

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2550 และ 2549

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนชนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ทูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน และปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูล ในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอใน งบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ทูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท ทูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตดังนี้ :-

ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน และเปลี่ยนนโยบายการแสดงราคาของทรัพย์สินของบริษัทร่วมจากวิธีราคาที่ดีใหม่ให้เป็นวิธีราคาทุนเช่นเดียวกับของบริษัทฯ โดยบริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน เพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว

ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.10 ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการกั้นเงินสำรองของลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งทยอยมีผลบังคับใช้เป็นสามระยะในปี 2549 และ 2550 ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยได้กั้นสำรองสำหรับลูกค้าที่เข้าเงื่อนไขที่จะต้องกั้นสำรองในปี 2549 แล้ว และผลกระทบจากหลักเกณฑ์ใหม่ที่ต้องกั้นสำรองเพิ่มเติมในปี 2550 ยังไม่สามารถสรุปได้ในขณะนั้น ซึ่งในระหว่างปี 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท.แล้วในงบการเงินปีปัจจุบัน

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 28 กุมภาพันธ์ 2551

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	3,274,646,674	2,466,125,940	40,000	40,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,369,192,055	2,559,774,515	21,837,128	9,309,020
ไม่มีดอกเบี้ย	3,310,826,238	2,979,958,425	249,224,880	265,737,748
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	35,600,519,727	21,420,641,997	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	181,005,967	104,083,340	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	40,461,543,987	27,064,458,277	271,062,008	275,046,768
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	7	2,500,000,000	6,300,000,000	-
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	8	5,296,660,463	7,338,916,150	800,000,000
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	8	22,269,203,345	26,201,194,502	6,155,936,302
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	9	-	-	16,840,417,694
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	10	1,308,475,772	1,226,111,101	657,994,072
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		28,874,339,580	34,766,221,753	24,454,348,068
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี		243,570,359	786,300	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	11			
เงินให้สินเชื่อ		237,306,778,789	207,471,746,186	24,793,914,227
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,930,104,554	1,815,873,590	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		239,236,883,343	209,287,619,776	24,793,914,227
ดอกเบี้ยค้างรับ		252,786,998	277,312,650	13,779,451
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		239,489,670,341	209,564,932,426	24,807,693,678
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(8,371,854,678)	(8,095,956,105)	(1,651,568,121)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(84,025,462)	(150,134,868)	(393,052)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		231,033,790,201	201,318,841,453	23,155,732,505
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	8,074,114,289	8,420,480,978	2,867,334,573
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	2,308,196,743	1,758,009,632	220,236,517
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ	17	216,292,664	156,135,419	3,728,279
สิทธิการเช่า		430,465,286	379,125,195	150,096,832
ค่าความนิยม		44,274,108	10,215,267	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		-	(18,111,127)	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน		1,095,149,691	1,475,295,586	-
สินทรัพย์อื่น	18	2,699,768,509	2,131,374,156	129,780,567
รวมสินทรัพย์		321,256,152,091	286,228,958,829	51,252,359,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	19			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	189,997,866,185	198,526,848,577	-	-
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	628,475,240	75,568	-	-
รวมเงินฝาก	190,626,341,425	198,526,924,145	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20			
ในประเทศ				
มีดอกเบี่ย	4,173,262,261	4,338,927,141	12,500,064,786	39,600,428,747
ไม่มีดอกเบี่ย	588,938,459	168,430,791	-	-
ต่างประเทศ				
ไม่มีดอกเบี่ย	6,679,965	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,768,880,685	4,507,357,932	12,500,064,786	39,600,428,747
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	609,006,654	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,243,919,399	645,425,567	-	-
เงินกู้ยืม	21			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	65,398,267,154	18,459,806,407	8,230,300,000	2,935,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	11,046,546,400	26,574,862,400	4,500,000,000	12,730,300,000
รวมเงินกู้ยืม	76,444,813,554	45,034,668,807	12,730,300,000	15,665,300,000
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	1,494,769,833	1,883,846,932	81,532,078	122,343,224
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,329,027,334	1,461,622,782	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	941,425,140	373,672,153	620,943,529	89,201,602
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,207,394,714	923,333,476	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	5,593,424,455	3,550,307,646	-	-
หนี้สินอื่น	5,343,886,644	5,281,967,455	710,896,572	889,075,796
รวมหนี้สิน	288,993,883,183	262,798,133,549	26,643,736,965	56,366,349,369

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	23			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,336 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2549 : หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	193,360	195,460	193,360	195,460
หุ้นสามัญ 1,333,134,667 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2549 : หุ้นสามัญ 1,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	13,331,346,670	13,331,344,570	13,331,346,670	13,331,344,570
	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	2.2	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	24	159,423,516	355,674,041	63,949,974
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	24	(528,018,466)	(54,979,876)	(130,466,921)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	25	734,878,415	734,878,415	597,369,267
ยังไม่ได้จัดสรร		8,951,655,999	8,175,864,886	6,628,719,711
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		26,208,302,981	24,608,622,384	22,556,756,949
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		6,053,965,927	865,485,764	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		32,262,268,908	24,608,622,384	22,556,756,949
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		321,256,152,091	286,228,958,829	51,252,359,349
		0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	37.1			
การรับอ่าวัดค้ำเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม		33,887,500	63,669,300	10,000,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		25,150,252	18,911,350	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		399,286,956	94,146,696	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ		85,246,622,627	73,567,149,018	19,986,966,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	3,063,653,516	2,945,907,112	166,731,917	145,128,641
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,274,549,060	2,255,798,513	13,027,249	96,422,784
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	13,118,259,526	10,424,698,645	2,276,261,880	4,325,799,840
เงินลงทุน	1,342,781,396	1,324,995,718	528,155,161	1,193,238,897
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	18,799,243,498	16,951,399,988	2,984,176,207	5,760,590,162
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	7,227,545,237	8,182,299,397	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	168,933,463	108,154,733	1,275,447,740	3,552,487,000
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,443,550,838	184,236,868	221,919,997	32,582,889
เงินกู้ยืมระยะยาว	860,704,839	1,567,874,189	349,763,642	550,193,054
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,700,734,377	10,042,565,187	1,847,131,379	4,135,262,943
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	9,098,509,121	6,908,834,801	1,137,044,828	1,625,327,219
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	5.10, 26 (2,051,231,770)	(758,826,589)	852,729,039	557,558,109
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	27 (339,015)	(165,205,840)	(4,285)	(1,233,032)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	7,046,938,336	5,984,802,372	1,989,769,582	2,181,652,296
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	713,717,596	647,811,506	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	4.2, 28 819,236,623	357,773,534	1,765,762,512	130,260,447
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	270,890,523	223,028,360	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	21,780,855	16,576,429	-	-
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	709,260,467	724,675,565	402,876	69,099,983
อื่น ๆ	1,421,742,661	948,384,082	455,582,124	347,012,181
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	50,604,465	37,673,662	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	493,878,162	874,422,069	59,232,032	41,845,932
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	5,389,475,019	2,935,330,206	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	29 250,792,045	590,414,366	48,773,809	11,694,020
รายได้อื่น	534,516,318	287,374,129	336,158,245	326,675,705
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,675,894,734	7,643,463,908	2,665,911,598	926,588,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
				(ปรับปรุงใหม่)	
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30	2,894,603,867	2,571,756,035	87,297,704	356,962,364
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,287,629,189	1,189,348,339	104,845,992	354,522,228
ค่าภาษีอากร		363,849,820	547,413,617	22,636,214	19,508,246
ค่าธรรมเนียมและบริการ		251,784,630	267,886,680	15,764,832	38,148,786
ค่าตอบแทนกรรมการ	31	31,199,766	33,735,122	19,390,231	20,135,232
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		814,591,364	740,395,956	-	22,043,370
ค่านายหน้าเข้าซื้อ		-	1,477,963,573	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		4,460,895,992	2,345,149,818	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		2,744,737,611	1,869,700,728	595,410,711	806,065,262
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย		12,849,292,239	11,043,349,868	845,345,684	1,617,385,488
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		4,873,540,831	2,584,916,412	3,810,335,496	1,490,855,076
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	32	(1,704,551,296)	(965,255,505)	(1,060,152,537)	(304,963,981)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		3,168,989,535	1,619,660,907	2,750,182,959	1,185,891,095
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ		(351,241,012)	(151,794,081)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,817,748,523	1,467,866,826	2,750,182,959	1,185,891,095
กำไรต่อหุ้น	34				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		2.11	1.10	2.06	0.89
กำไรต่อหุ้นปรับลด		2.11	1.10	2.06	0.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	2,817,748,523	1,467,866,826	2,750,182,959	1,185,891,095
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	351,241,012	151,794,081	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(270,890,523)	(223,028,360)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	445,550,561	342,718,346	55,721,348	117,817,573
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	2,051,570,785	924,032,429	(852,724,754)	(556,325,077)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	32,282,661	17,554,267	27,734,974	34,963,301
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	34,537,179	19,031,129	(1,401,144)	12,032,992
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	99,296,814	180,295,574	43,287,541	81,507,491
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย - รอคัดบัญชี	(94,423,716)	(70,176,695)	-	(8,587,930)
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน/ส่วนต่ำมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(259,263,102)	(143,243,041)	-	-
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืม	28,028,979	28,810,694	-	-
ตัดจำหน่ายค่าความนิยมและมูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	(7,895,861)	(11,903,611)	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน	93,316,444	133,057,670	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรอง ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	2,263,029,327	670,537,698	-	-
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(34,798,095)	(56,818,785)	-	(539,281)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(885,275,270)	-	(1,981,314,592)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	15,712,026	(10,746,453)	(4,844,234)	(8,428,388)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง(เพิ่มขึ้น)	46,399,851	(253,880,126)	4,830,118	15,073,384
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	(183,358,768)	(132,908,724)	(36,563,099)	(59,655,111)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	(224,025,554)	(32,709,717)	37,592,067	(9,387,212)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(389,077,100)	628,799,478	(40,811,147)	19,389,737
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,929,706,173	3,629,082,680	1,690,037	823,752,574

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,447,260,777)	(22,209,039,923)	5,267,147	555,884,805
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3,800,000,000	13,400,000,000	-	7,200,000,000
เงินลงทุนชั่วคราว	(77,472,844)	(98,012,347)	-	-
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	(242,784,059)	163,134,165	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(36,486,641,068)	(49,130,830,062)	24,213,577,614	32,291,745,036
ทรัพย์สินรอการขาย	5,254,341,364	2,650,767,381	927,706,649	1,162,775,780
สินทรัพย์อื่น	(71,343,617)	368,018,810	42,050,063	1,032,252
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินฝาก	(7,900,582,720)	50,155,715,194	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	261,522,753	1,906,508,844	(27,100,363,961)	(36,099,705,907)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(200,000,000)	-	-
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	(609,006,654)	583,567,762	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	598,493,832	(412,437,379)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(132,595,448)	464,467,493	-	-
หนี้สินอื่น	859,751,584	1,211,988,135	355,526,051	(347,028,736)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(42,263,871,481)	2,482,930,753	(1,554,546,400)	5,588,455,804
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวลดลง(เพิ่มขึ้น)	6,665,032,636	(2,188,033,147)	(903,865,210)	(3,105,483,936)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,572,221,636	-	6,730,459,084	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(204,078,076)	-	(472,853,838)	(211,499,225)
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	146,838,109	137,158,318	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย (จ่ายคืนเงินลงทุน)	-	-	2,188,990	161,952,562
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(957,728,380)	(728,025,097)	(33,631,477)	(162,209,139)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,336,271	28,991,976	233,626,209	235,438,410
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	8,235,622,196	(2,749,907,950)	5,555,923,758	(3,081,801,328)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น(ลดลง)	31,382,115,768	3,055,823,385	(2,935,000,000)	(1,441,700,000)
เงินสดรับจากการที่บริษัทย่อยเพิ่มทุน	4,522,428,584	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,066,377,358)	(1,064,954,476)	(1,066,377,358)	(1,064,954,476)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(1,396,975)	(58,719,395)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	34,836,770,019	1,932,149,514	(4,001,377,358)	(2,506,654,476)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	808,520,734	1,665,172,317	-	-
เงินสด ณ วันต้นปี	2,466,125,940	800,953,623	40,000	40,000
เงินสด ณ วันปลายปี	3,274,646,674	2,466,125,940	40,000	40,000
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	10,070,039,243	9,395,074,039	1,888,916,252	4,116,970,933
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,073,789,018	1,069,353,648	528,410,610	515,409,364
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	2,100	-	2,100	-
รับ โอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้ให้สินเชื่อ ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	4,905,459,240	3,338,096,545	624,104,513	1,134,232,590
โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นเงินให้สินเชื่อ	176,238,849	50,036,153	-	-
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	73,016,701	172,622,048	5,988,314	6,712,591
หนี้สูญตัดบัญชี	1,490,128,073	74,797,490	256,813,973	74,518,054

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นของ บริษัทย่อย	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ของบริษัทรวม	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม			ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นของ บริษัทย่อย	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ของบริษัทรวม	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	540,420,162	(830,178,038)	523,975,925	7,007,426,252	746,761,908	23,385,591,127
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทรวม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	(540,420,162)	-	-	-	-	(540,420,162)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	-	(830,178,038)	523,975,925	7,007,426,252	746,761,908	22,845,170,965
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	(1,066,523,202)	-	(1,066,523,202)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	1,568,726	-	1,568,726
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	64,018,109	-	-	-	64,018,109
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	73,393,342	(73,393,342)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,070,225)	(33,070,225)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	1,467,866,826	151,794,081	1,619,660,907
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	-	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	865,485,764	23,430,825,280
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	539,051,342	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	865,485,764	23,969,876,622
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทรวม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	(539,051,342)	-	-	-	-	(539,051,342)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	-	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	865,485,764	23,430,825,280
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	-	-	-	(1,066,523,202)	-	(1,066,523,202)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	994,566	-	994,566
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	1,141,663,553	-	-	-	-	-	1,141,663,553
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	749,080,025	-	-	-	749,080,025
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	(2,100)	2,100	-	-	-	-	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	-	137,509,148	(137,509,148)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	4,837,239,151	4,837,239,151
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,817,748,523	351,241,012	3,168,989,535
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	193,360	13,331,346,670	2,065,644,888	1,141,663,553	-	(17,079,904)	734,878,415	8,951,655,999	6,053,965,927	32,262,268,908

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากกำไรสุทธิ ของบริษัทร่วม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
			ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากกำไรสุทธิ ของบริษัทร่วม				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	540,420,162	(830,178,038)	523,975,925	7,007,426,252	22,638,829,219
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	865,312,926	-	(426,249,818)	439,063,108
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	(540,420,162)	-	-	-	(540,420,162)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	35,134,888	523,975,925	6,581,176,434	22,537,472,165
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(1,066,523,202)	(1,066,523,202)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,568,726	1,568,726
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(101,651,835)	-	-	(101,651,835)
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	73,393,342	(73,393,342)	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,185,891,095	1,185,891,095
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	(66,516,947)	597,369,267	6,628,719,711	22,556,756,949
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	539,051,342	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	23,104,390,858
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	699,642,982	-	(708,225,549)	(8,582,567)
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	(539,051,342)	-	-	-	(539,051,342)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	(66,516,947)	597,369,267	6,628,719,711	22,556,756,949
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	-	-	(1,066,523,202)	(1,066,523,202)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	994,566	994,566
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	367,211,112	-	-	367,211,112
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	(2,100)	2,100	-	-	-	-	-	-
โอนกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	-	-	137,509,148	(137,509,148)	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	2,750,182,959	2,750,182,959
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	193,360	13,331,346,670	2,065,644,888	-	300,694,165	734,878,415	8,175,864,886	24,608,622,384

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มชนชาติ บริษัทฯมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อ ค้าอสังหาริมทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

1.2 การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

ก) เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) ได้อนุญาตให้บริษัทฯและธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) (“ธนาคารฯ”) เปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจการเงินตามหลักเกณฑ์ การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้บริษัทฯจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 8 แห่ง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัท ชนชาติประกันภัย จำกัด บริษัท ชนชาติประกันชีวิต จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ชนชาติ จำกัด บริษัท ชนชาติโบรกเกอร์ จำกัด บริษัท ชนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ชนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด และบริษัท ชนชาติกฎหมาย และประเมินราคา จำกัด ให้แก่ธนาคารฯซึ่งเป็นไปตามมติที่ที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯและของธนาคารฯที่ได้อนุมัติไว้เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550 และในวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯได้จำหน่ายบริษัทย่อยทั้ง 8 แห่ง ดังกล่าวให้แก่ธนาคารฯคิดเป็นจำนวนเงินรวม 4,158 ล้านบาท โดยราคาซื้อขายอ้างอิงจากมูลค่าสุทธิตามบัญชี (Book Value) ณ วันสิ้นเดือน มิถุนายน 2550 ของบริษัทย่อย

นอกจากนี้ ธปท. ได้อนุญาตให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 3 บริษัท ประกอบด้วยธนาคารฯ และบริษัทบริหารสินทรัพย์จำนวน 2 บริษัท และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจทางการเงินอนุญาตให้บริษัทฯ ถือต่อไปได้ 1 บริษัท โดยถือปฏิบัติตามเงื่อนไขการอนุญาตเดิมและไม่ต้องนำเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และอนุญาตให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินอีกจำนวน 4 บริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจการเงิน (ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด และ Saturn Inc.) และอีก 1 บริษัท (บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด) ที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นใน 5 บริษัทดังกล่าวลงให้ไม่เกินร้อยละ 10 ภายในวันที่ 20 ธันวาคม 2552 และสำหรับเงินลงทุนในบริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด และบริษัท วิ.เอ็ม.ซี. เซฟตี้กลาส (ประเทศไทย) จำกัด อนุญาตให้ถือได้แต่จะต้องลดสัดส่วนให้ไม่เกินร้อยละ 10 ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งในเดือนธันวาคม 2550 ได้ดำเนินการลดสัดส่วนการลงทุนเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ในการคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) บริษัทฯ ต้องคำนวณเงินกองทุนแบบ Full Consolidation โดยต้องนำเงินลงทุนในส่วนที่บริษัทฯ ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เงินลงทุนในบริษัทที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตมาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งจำนวน และธนาคารฯ ต้องจัดทำงบการเงินแบบ Solo Consolidation โดยใช้ข้อมูลงบการเงินรวมระหว่างธนาคารฯ และบริษัท ธนาคารกรุงปารีสซิง จำกัด ทั้งนี้ต้องนำเงินลงทุนในส่วนที่ธนาคารฯ ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมมาหักเช่นเดียวกับกรณีของบริษัทฯ

- ข) เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2550 ธปท. ได้แจ้งการผ่อนผันของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ผ่อนผันให้ The Bank of Nova Scotia Asia Limited (“BNSAL”) เป็นผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 24.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และผ่อนผันให้ธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทยไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่มีสัญชาติไทยเกินกว่า 1 ใน 4 แต่ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่เกินสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทย

และในวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคารฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ BNSAL จำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และ BNSAL ได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากบริษัทฯ อีกจำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทำให้ BNSAL มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ รวมจำนวน 433,393,416 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ จำนวน 1,291,912,593 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.48

ซึ่งภายใต้สัญญา Shareholders Agreement ระหว่างบริษัทฯ และ BNSAL ที่ทำไว้เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2550 BNSAL ได้แสดงความประสงค์ที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ในลักษณะเป็นผู้ร่วมทุนและบริหารจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ โดย BNSAL จะซื้อหุ้นในส่วนที่เพิ่มทั้งหมดจากบริษัทฯ โดยมีการกำหนดเงื่อนไขในการซื้อไว้เป็น 2 ช่วง ทั้งนี้การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ส่วนเพิ่มดังกล่าวขึ้นอยู่กับ การอนุญาตจากทางการ

- ช่วงแรก Obligation period สิ้นสุดปี 2550 ซึ่งได้ขอขยายระยะเวลาเป็นสิ้นสุดปี 2551 BNSAL จะซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.6 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น จำนวน โดยหักจำนวนเงินและจำนวนหุ้นที่ BNSAL ได้ลงทุนไปก่อนหน้านี้แล้ว
- ช่วงที่สอง Call period อายุ 4 ปี หลังจากสิ้นสุด Obligation period โดย BNSAL จะซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.7 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น จำนวน โดยหักจำนวนเงินและจำนวนหุ้นที่ BNSAL ได้ลงทุนไปก่อนหน้านี้แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ธนาคารฯ และ BNSAL ยังมีข้อตกลงกันตามสัญญาที่ทำร่วมกัน ซึ่งแต่ละบริษัทมีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา อาทิเช่น ข้อกำหนดในการจ่ายเงินปันผล การขายหุ้นของธนาคารฯ การออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคารฯ การให้สิทธิที่จะซื้อหุ้นก่อนการจำหน่ายหุ้น หน้าที่ที่จะซื้อหุ้น สิทธิที่จะซื้อหุ้น การแต่งตั้งกรรมการของธนาคารฯ และกรรมการของบริษัทฯ ย่อย การส่งผู้เชี่ยวชาญมาปฏิบัติงานในธนาคารฯ

ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาที่ทำระหว่างบริษัทฯ ธนาคารฯ และ BNSAL ดังกล่าว บริษัทฯ และธนาคารฯ จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารฯ ของ BNSAL และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่น อันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทฯ และธนาคารฯ มิได้เปิดเผยแก่ BNSAL ก่อนเข้าทำการซื้อหุ้นธนาคารฯ บริษัทฯ และธนาคารฯ จะต้องร่วมชดใช้ความเสียหายแก่ BNSAL ตามเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

ต่อมาเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2551 BNSAL ได้โอนหุ้นธนาคารฯ ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ The Bank of Nova Scotia (“BNS”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มโนวาสโกเทีย โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยให้ BNS เป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารฯ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 24.99 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นผลให้ BNS เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ แทน BNSAL โดยยังคงไว้ซึ่งข้อตกลงการร่วมธุรกิจตามสัญญาเดิมที่ทำไว้กับ BNSAL ทุกประการ

- ก) เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคารฯ ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจาก The Bank of Nova Scotia - Bangkok Branch ซึ่งเป็นการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เมื่อ BNSAL เข้าเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารฯ แล้ว The Bank of Nova Scotia - Bangkok Branch จะต้องคืนใบอนุญาตการประกอบกิจการสาขากรุงเทพฯ ให้แก่กระทรวงการคลัง โดยธนาคารฯ ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน (ในราคาตามบัญชี) รวมทั้งภาระผูกพันตามสัญญาทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ซึ่งสามารถสรุปยอดเป็นเงินบาทได้ดังนี้ :-

รายการ	จำนวนเงิน
สินทรัพย์ - เงินให้สินเชื่อ	824
- อุปกรณ์สำนักงาน	4
หนี้สิน - เงินฝาก	53
จำนวนเงินที่จ่ายสุทธิ	775
ภาระการค้ำประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,754
ภาระผูกพันอื่น - สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า	10

- ง) ในระหว่างปี 2550 บริษัทฯได้โอนพนักงานของบริษัทฯจำนวน 547 คน ที่ปฏิบัติหน้าที่ในการสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทลูกในกลุ่มไปเป็นพนักงานของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยพนักงานที่โอนไปจะได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการทุกอย่างต่อเนื่องเหมือนเดิมทุกประการ และบริษัทฯได้โอนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานและรวมถึงการโอนทรัพย์สินทางปัญญา ซึ่งรวมถึงกรรมสิทธิ์ หน้าที่ และผลประโยชน์ใด ๆ ในทรัพย์สินทางปัญญาที่เกี่ยวกับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคารฯ และของบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 221 ล้านบาท
- จ) เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ได้มีมติให้มีการเพิกถอนหุ้นสามัญของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในวันที่ 9 ตุลาคม 2550 ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้อนุมัติการเพิกถอนหุ้นสามัญของธนาคารฯดังกล่าว โดยบริษัทฯได้ยื่นคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่นของธนาคารฯในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และมีผู้ถือหุ้นมาเสนอขายหุ้นธนาคารฯแก่บริษัทฯรวมจำนวน 7,694,450 หุ้น เป็นผลให้บริษัทฯถือหุ้นในธนาคารฯรวมจำนวน 1,299,607,043 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.92 และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2551 ธนาคารฯได้จดทะเบียนออกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เนื่องจากบริษัทฯเป็นบริษัท โฮลดิ้งที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินและมีบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญเป็นธนาคารพาณิชย์ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ดังนั้น งบการเงินนี้จึงได้ทำขึ้นตามรูปแบบของงบการเงินตามข้อกำหนดของ ธปท. เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้ :-

	อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	74.92	99.36	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	58.45	58.45	-	-
กองทุนรวมธนาชาติ พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท พัสระ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท สินเคหการ จำกัด	95.12	95.12	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	99.87	99.87	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	78.00	100.00	10.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	-	75.00	75.00	-
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติลีสซิ่ง 2000 จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	-

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	สินทรัพย์รวม		รายได้รวม	
	2550	2549	2550	2549
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	265,968	207,787	16,867	12,281
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	5,596	9,631	680	1,309
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	1,933	2,262	304	462
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	5,665	3,974	3,473	1,372
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	2,164	1,903	2,136	1,723
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,035	2,615	832	957

ก) เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท ให้แก่ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ในราคารวม 4,158 ล้านบาท โดยราคาขายอ้างอิงจากมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายน 2550 ของบริษัทย่อย

บริษัท	จำนวนหุ้นที่ขาย	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,499,999,930	100.00
2. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	38,999,434	78.00
3. บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	49,999,400	100.00
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	7,499,993	75.00
5. บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	9,999,000	100.00
6. บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	35,999,994	100.00
7. บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	599,993	100.00
8. บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	999,993	100.00

ซึ่งกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวนประมาณ 1,146 ล้านบาท ได้แสดงไว้ในกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

- ข) เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารฯ จำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และในขณะเดียวกันธนาคารฯ ได้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ BNSAL อีก จำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทำให้ BNSAL มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ลดลงเหลือร้อยละ 74.48 โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนซึ่งคำนวณตามวิธีราคาหุ้น จำนวน 835 ล้านบาท และได้แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ และกำไรจำนวน 885 ล้านบาท ได้แสดงไว้ในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ การที่บริษัทขอยกหุ้นเพิ่มทุนจำหน่ายให้แก่ BNSAL ในมูลค่าสูงกว่าราคาตลาดทำให้บริษัทขอยมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 1,760 ล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 1,142 ล้านบาท ได้แสดงเป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทขอยในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม
- ค) เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2550 ธนาคารฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด เพิ่มเติมจากบุคคลภายนอก จำนวน 6,000,000 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 12 ของทุนชำระแล้วในราคารวม 78.12 ล้านบาท โดยราคาซื้ออ้างอิงจากมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันสิ้นเดือนกรกฎาคม 2550 ของบริษัทขอย ทำให้ธนาคารฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100
- ง) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ธนาคารฯ ได้ลงทุนในบริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ในอัตราร้อยละ 100
- จ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทขอยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทขอยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทขอยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทขอยแล้ว ผลต่างที่เหลือจะตัดจำหน่ายนับตั้งแต่วันที่เข้าซื้อหุ้นในบริษัทขอย

2.3 บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทขอย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาหุ้น

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 ฉบับที่ 38/2550 และฉบับที่ 62/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ฉบับที่ 44 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 45 (ปรับปรุง 2550)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 46 (ปรับปรุง 2550)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีทั้งสามฉบับข้างต้น ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป ในระหว่างปีปัจจุบันบริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการที่ควบคุมร่วมกันและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และ 45 ฉบับปรับปรุงใหม่ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 4 ประกอบงบการเงิน และสำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 46 ไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ข) มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้ และสำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

4. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- 1) ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ จากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งกำหนดให้เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในกิจการที่มีการควบคุมร่วมกันและเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการต้องแสดงตามวิธีราคาทุน

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับบริษัทฯได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนมาโดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯมีกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ลดลงเป็นจำนวน 68 ล้านบาท (0.05 บาทต่อหุ้น) และ 282 ล้านบาท (0.21 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการแล้ว

ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว มีผลกระทบเฉพาะต่อรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการเท่านั้น ไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินรวมแต่อย่างใด

- 2) มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และ 45 กำหนดให้บริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมต้องใช้นโยบายการบัญชีเดียวกัน จากเดิมที่บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงราคาที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดิน และอาคารตามราคาทุน และบริษัทร่วมแห่งหนึ่งซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แสดงราคาที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดินและอาคารตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาตลาดหรือราคาเปลี่ยนแทน) ซึ่งแตกต่างจากบริษัทฯและบริษัทย่อย เนื่องจากลักษณะธุรกิจที่ต่างกัน ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับบริษัทร่วมได้ใช้นโยบายการบัญชีในการบันทึกที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดินและอาคารเช่นเดียวกับบริษัทฯและบริษัทย่อยมาโดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้เงินลงทุนในบริษัทร่วมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ลดลงเป็นจำนวน 449 ล้านบาท และ 539 ล้านบาท ตามลำดับ

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ และรายได้ตามสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate)

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจากการรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีมาเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยใช้ยอดยกมาของสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นวันเริ่มต้นในการรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด จนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังจากทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ นั่นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตล.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิต

- เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหัก เบี้ยประกันภัยต่อและสงคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มี อายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดย ทอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง
- เบี้ยประกันชีวิตถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหัก เบี้ยประกันภัยต่อและสงคืนแล้ว
- เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการ ประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทขอยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จากการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการเป็นการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ เพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อสอดคล้องกับบัญชีแสดงสุทธิตกจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ฉบับปรับปรุง) เรื่อง สัญญาเช่า บริษัทฯและบริษัทขอยไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินของปี 2549 เพื่อการเปรียบเทียบ

5.3 เงินสำรองเบี่ยประกันภัย/เบี่ยประกันชีวิตที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทขอยตั้งเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัยดังนี้ :-

- | | |
|---|--|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลสำหรับตัวเรือ รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด (ยกเว้นอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน) | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว | - เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิตามรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - เพิ่มจำนวนเบี่ยประกันภัยรับสุทธิตามรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองดังกล่าวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี่ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่

- ก) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีสัดส่วน (Fractional reserve)
- ข) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คำนวณโดยสำรองเต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามระยะเวลาความคุ้มครอง

5.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุม หรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้น (ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้) แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง

5.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะ โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในกิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วมและเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ไม่มีภาวะผูกพันหรือภาวะค้ำประกันเฉพาะส่วนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมเหล่านั้น

5.7 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทย่อมมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

5.8 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

5.9 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

5.10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์ และประเมินฐานะของลูกหนี้ โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ปี 2549

ในปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ) เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. โดยมีกำหนดระยะเวลาการกันสำรองดังนี้ :-

- ก) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ข) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ค) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วัดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทฯ ซึ่งจะกันสำรองก่อนหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของบริษัท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญสงสัยและต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ ของยอดหนี้หักหลักประกัน ยกเว้นบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (ธนาคารชนชาติ) ซึ่งได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเต็มตามเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ก) ข) และ ค) ดังกล่าวข้างต้นแล้ว

ปี 2550

บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติจากอัตราร้อยละ 3 เป็นอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรวมถึงการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเดิมจะกันสำรองจากยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ก่อนหักหลักประกันมาเป็นการคำนวณสำรองจากยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังนำมูลค่ารถยนต์ที่เป็นหลักประกันมาหักออกจากยอดหนี้

ดังนั้น ในปี 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

- ลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามเกณฑ์ บริษัท.
- ลูกหนี้ด้วยคุณภาพกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ บริษัท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกัน ได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ บริษัท. ยกเว้นกรณีของหนี้ที่สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากยอดหนี้คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพครบตามหลักเกณฑ์ของ บริษัท.แล้ว

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกัน ไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสท.
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทางการเงินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยตั้งขึ้นเป็นอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- จ) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายและนำไปปรับปรุงกับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็น การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมา เป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึง วันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะ รับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในงวดแล้วแต่กรณี ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ ได้รับโอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลา ตามที่ระบุไว้ในสัญญา จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลหนี้ คงค้างตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้ เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและ บัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็น สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัด รายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะ สินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมิน ค่าสุดท้ายด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับทรัพย์สิน รอการขาย - ประเภทสังหาริมทรัพย์ จากเดิมบันทึกราคาทุนของสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่าตามบัญชี ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ได้รับโอนสินทรัพย์ เป็นบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตาม ราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) แต่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในการเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีทรัพย์สินรอกการขายด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้มาโดยตลอด ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ร่วมกับสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ไม่มีผลกระทบต่องบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2549 และ 2550 แต่อาจมีผลให้ภาระภาษีของบริษัทย่อยของปี 2549 ลดลงจำนวนประมาณ 102 ล้านบาท ซึ่งเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2550 บริษัทย่อยได้ยื่นแบบแสดงรายการเพื่อขอคืนภาษีดังกล่าวจากกรมสรรพากร แต่ยังไม่มีความแน่นอนว่าจะได้รับคืนเงินเต็มจำนวนหรือไม่ จึงยังไม่ได้บันทึกผลกระทบจากภาษีดังกล่าวในงบการเงิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการกู้ยืมเงินจากบริษัทฯหรือบริษัทย่อย กำไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อที่ได้รับชำระ ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

5.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

อาคาร	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 - 10	ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	5 - 10	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.15 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.16 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่แสดงเป็นสินทรัพย์ในงบการเงินรวมเกิดจากส่วนเกินระหว่างราคาซื้อหุ้นที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันซื้อหุ้น โดยแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าความนิยมนี้ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 - 10 ปี

ค่าความนิยมที่แสดงเป็นสินทรัพย์ที่ลดลงในงบการเงินรวมเกิดจากส่วนต่ำระหว่างราคาซื้อหุ้นที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันซื้อหุ้น โดยแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าความนิยมนี้ตัดจำหน่ายเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนตามอายุการให้ประโยชน์เฉลี่ยของสินทรัพย์เสื่อมสภาพที่ระบุได้ของบริษัทย่อย โดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาประมาณ 3 - 5 ปี

5.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่ายานพาหนะที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

5.18 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

5.19 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่บริษัทย่อยให้การอาวัล หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ย เป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

5.20 ดำรงค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันชีวิต โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจประกันวินาศภัยยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีต แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย

5.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

5.22 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

5.23 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

5.24 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รายการนอกงบดุลที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.25 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.26 ภาษีเงินได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

5.27 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม บริษัทย่อยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้างโดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้และค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบดุล

5.28 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,571	-	2,571	2,331	-	2,331
ธนาคารพาณิชย์	1,218	453	1,671	1,044	2,001	3,045
ธนาคารอื่น	107	200	307	39	70	109
สถาบันการเงินอื่น	42	113	155	42	40	82
รวม	3,938	766	4,704	3,456	2,111	5,567
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	17	18	1	15	16
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(42)	-	(42)	(42)	(1)	(43)
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - ในประเทศ	3,897	783	4,680	3,415	2,125	5,540
ต่างประเทศ :						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	34	35,447	35,481	101	21,230	21,331
เงินยูโร	73	-	73	25	-	25
เงินสกุลอื่น	74	-	74	32	-	32
รวม	181	35,447	35,628	158	21,230	21,388
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	157	157	-	136	136
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - ต่างประเทศ	181	35,601	35,782	158	21,366	21,524
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	4,078	36,384	40,462	3,573	23,491	27,064

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารพาณิชย์	236	-	236	241	-	241
ธนาคารอื่น	15	-	15	15	-	15
สถาบันการเงินอื่น	-	20	20	-	20	20
รวม	251	20	271	256	20	276
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ - สุทธิ	251	20	271	256	19	275

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการเป็นจำนวนประมาณ 42 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน

7. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,500	3,000	-	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน	-	3,300	-	-
รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	2,500	6,300	-	-

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550		2549		2550		2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	480	480	396	396	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11	11	2	2	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	-	-	15	15	-	-	-	-
	<u>491</u>	<u>491</u>	<u>413</u>	<u>413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,882	2,881	2,318	2,318	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	133	134	459	457	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	10	10	17	18	-	-	7	8
	<u>3,025</u>	<u>3,025</u>	<u>2,794</u>	<u>2,793</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>8</u>
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	(1)	-	-	-	1	-
	<u>3,025</u>	<u>3,025</u>	<u>2,793</u>	<u>2,793</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>-</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด – ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	966	-	3,641	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	75	-	63	-	800	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	675	-	429	-	-	-	-	-
	<u>1,716</u>	<u>-</u>	<u>4,133</u>	<u>-</u>	<u>800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์	65	-	-	-	-	-	-	-
	<u>65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	<u>5,297</u>	<u>5,297</u>	<u>7,339</u>	<u>7,339</u>	<u>800</u>	<u>800</u>	<u>8</u>	<u>8</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550		2549		2550		2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	486	478	5,018	5,003	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,582	1,585	905	899	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	3,647	4,010	2,842	2,659	1,217	1,518	894	826
	5,715	6,073	8,765	8,561	1,217	1,518	894	826
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	358		(204)		301		(68)	
	6,073		8,561		1,518		826	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,220		12,736		480		504	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	786		236		3,000		3,000	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	675		1,441		-		-	
	13,681		14,413		3,480		3,504	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(557)		(443)		(183)		(137)	
	13,124		13,970		3,297		3,367	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,278		2,642		1,284		1,576	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	884		1,106		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ในประเทศ	331		356		229		242	
	3,493		4,104		1,513		1,818	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(421)		(434)		(172)		(175)	
	3,072		3,670		1,341		1,643	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	22,269		26,201		6,156		5,836	

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2550				2549			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	430	50	-	480	396	-	-	396
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11	-	-	11	2	-	-	2
รวม	441	50	-	491	398	-	-	398
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,882	13	473	3,368	2,298	5,038	-	7,336
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	133	1,582	-	1,715	459	905	-	1,364
รวม	3,015	1,595	473	5,083	2,757	5,943	-	8,700
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	4	(9)	(5)	(3)	(20)	-	(23)
รวม	3,015	1,599	464	5,078	2,754	5,923	-	8,677
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	966	10,043	2,177	13,186	3,641	7,230	5,506	16,377
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	75	167	619	861	63	209	27	299
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	675	675	-	1,350	429	1,441	-	1,870
รวม	1,716	10,885	2,796	15,397	4,133	8,880	5,533	18,546
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(557)	-	(557)	-	(443)	-	(443)
รวม	1,716	10,328	2,796	14,840	4,133	8,437	5,533	18,103
รวมตราสารหนี้	5,172	11,977	3,260	20,409	7,285	14,360	5,533	27,178

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2550				2549			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	480	-	480	-	504	-	504
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	800	-	3,000	3,800	-	-	3,000	3,000
รวม	800	480	3,000	4,280	-	504	3,000	3,504
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(183)	-	(183)	-	(137)	-	(137)
รวมตราสารหนี้	800	297	3,000	4,097	-	367	3,000	3,367

- 8.3** ในระหว่างปี 2550 บริษัทย่อยได้มีการโอนเปลี่ยนประเภทตราสารหนี้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวเพื่อขายเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเป็นจำนวนเงินประมาณ 322 ล้านบาท ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนจำนวนประมาณ 13 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นและจะตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้ ซึ่งการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารสภาพคล่องของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมเป็นจำนวนประมาณ 36 ล้านบาท และ 426 ล้านบาท ตามลำดับ (2549 : คงเหลือส่วนเกินทุน 45 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 616 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

- 8.4** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้คือยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 1,465 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 480 ล้านบาท) (2549 : ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 1,769 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 504 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) อย่างไรก็ตาม ยอดตราสารหนี้ที่ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบถามราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์คือยคุณภาพแล้วจำนวนรวม 557 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการตัดค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 183 ล้านบาท) (2549 : 443 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 137 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ในระหว่างปี 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 31 ล้านบาท และได้รับชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยรวมจำนวน 346 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 10 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ)

- 8.5** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ – หุ้นกู้คือยสิทธิของธนาคาร ธนชาติ (บริษัทย่อย) อายุ 7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.18 ต่อปี จำนวน 3,000 ล้านบาท

8.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 949 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียนประกัน (2549 : 788 ล้านบาท)

8.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้ :-

		งบการเงินรวม			
		2550		2549	
ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าสุทธิตาม	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิตาม	สัดส่วน
		บัญชีของ เงินลงทุน	เงินลงทุน	บัญชีของ เงินลงทุน	เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าวและผลิตภัณฑ์จากข้าว	335	19.59	294	19.59
บริษัท วี.เอ็ม.ซี. เซฟตี้กลาส (ประเทศไทย) จำกัด	ผลิตและจำหน่ายกระจก	-	9.99	-	10.21
การสาธารณูปโภคและบริการ					
บริษัท แมกซ์วิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	เซอร์วิส อพาร์ทเมนต์	-	-	-	10.00
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	19.10	20	19.10
บริษัท พรอสเพอร์ตี้ อินเตอร์เนชันแนล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	11	9.12	17	18.49
บริษัท ปรีชากรู๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	26	10.00	28	10.00
อื่นๆ					
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	423	26.67	502	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทวี ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	196	56.00	237	56.00
กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	184	20.00	202	20.00
กองทุนเบ็ดเตล็ดสาร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสรานี้	268	29.14	260	36.59
กองทุนเบ็ดเตล็ดชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสรานี้และคราสรานี้	200	21.94	371	43.21
กองทุนเบ็ดเตล็ดชาติทุนทวี 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสรานี้	-	-	160	99.68
กองทุนเบ็ดเตล็ดชาติทุนทวี 4 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสรานี้	-	-	73	99.63
กองทุนเบ็ดเตล็ดชาติ BIG CAP หุ้นระยะยาว	หน่วยลงทุน - คราสรานี้	82	8.75	59	10.91
กองทุนเบ็ดเตล็ดชาติหุ้นระยะยาวปันผล	หน่วยลงทุน - คราสรานี้	42	12.26	32	12.54
กองทุนเบ็ดเตล็ดชาติอินฟราสตรัคเจอร์ แอนด์ เน็ทเวิร์ก ริชเชอร์ ฟันด์ ออฟ ฟันด์ ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสรานี้ ในต่างประเทศ	123	11.26	279	27.05
กองทุนเบ็ดเตล็ดควรรณเอ็ม โกลบอล อีแอมเออร์จิง มาร์เก็ต เอกวิดี	หน่วยลงทุน - คราสรานี้ ในต่างประเทศ	52	15.93	-	-
กองทุนเบ็ดเตล็ดธีรสมบัติ ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสรานี้	31	23.55	-	-
กองทุนเบ็ดเตล็ดกรุงไทยคราสรานี้ปันผล	หน่วยลงทุน - คราสรานี้	130	14.81	-	-
กองทุนเบ็ดเตล็ดชาติพรีเมียมแบรินด์ฟันด์	หน่วยลงทุน - คราสรานี้ ในต่างประเทศ	114	18.96	-	-
กองทุนขนาดเวอชเชอร์ยูเอสฟันด์	หน่วยลงทุน - คราสรานี้ ในต่างประเทศ	172	13.37	-	-
บริษัท แชนเทิร์น อินค์ จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	-	12.49	-	12.49

(1) บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุม หรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้กำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปซึ่งอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		2550		2549	
		มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	167	9.79	147	9.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	10.00	20	10.00
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดิสเตรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	10	8.44	10	8.44
บริษัท ปริชากรู๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	26	10.00	28	10.00
อื่น ๆ					
กองทุนเปิดธนชาตหุ้นทวี 1	หน่วยลงทุน - คราสารทุนและ คราสารหนี้	-	-	107	12.43
กองทุนเปิดธนชาต BIG CAP หุ้นระยะยาว	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	74	7.95	54	9.92
กองทุนเปิดธนชาตหุ้นระยะยาวปันผล	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	35	10.22	26	10.45

8.8 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยกคองเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,278	2,642	1,284	1,576
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(301)	(336)	(74)	(97)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน – สุทธิ	1,977	2,306	1,210	1,479

	2550				2549			
	จำนวนราย	ยอดหนี้		อัตราผล	จำนวนราย	ยอดหนี้		อัตราผล
		คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน		คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน
		สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)		สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	1,653	33,265	7,621	6.50 - 18.97	1,647	33,035	7,526	6.50 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนใน								
ลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ใน								
งวด	966	14,797	2,278		1,009	15,292	2,642	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนใน								
ลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ใน								
งวด	522	7,073	1,284		549	7,587	1,576	

ในระหว่างปี 2550 บริษัทย่อยได้ซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้เพิ่มเติมอีกจำนวน 95 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 49 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 172 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : จำนวน 28 ราย จำนวนเงินประมาณ 145 ล้านบาท) โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		ที่จะรับโอน
		ล้านบาท	ล้านบาท		ตามสัญญา ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	42	116	116		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	56	56	ที่ดินเปล่าและอาคาร ห้องชุด	43
รวม	49	172	172		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	22	99	99		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6	46	46	ที่ดินเปล่าและอาคาร ห้องชุด	30
รวม	28	145	145		

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระหนี้แล้วภายหลัง				
ทำสัญญา	10	96	10	96
มีกำหนดชำระในปี 2550	27	30	15	13
น้อยกว่า 5 ปี	12	46	3	36
รวม	49	172	28	145

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จึง ไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอน

8.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	5	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิคนัดชำระหนี้	2	2	1	1	1	1	-	-
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	14	14	134	139	36	42	98	97

งบการเงินรวม

	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่าสุทธิธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	10	10	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายลูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียนของ ตลาดหลักทรัพยฯ	1	1	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพยฯแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้า ข่ายลูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพยฯ	1	1	3	7	-	7	3	3
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	356	352	1,622	1,566	2,593	2,226	203	220
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของ กิจการ	-	19	-	290	-	543	-	9

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่าสุทธิธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	1	1	1	1	1	1	-	-
2. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของ กิจการ	5	6	113	113	35	35	77	78

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	165	170	948	873	1,502	1,207	39	61
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของ กิจการ	-	6	-	286	-	487	-	-

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

9.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผล สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อยซึ่งรวมในงบการเงินรวม									
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	17,346	14,584	74.92	99.36	14,406	16,019	215	200
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	58.45	58.45	334	334	-	-
กองทุนรวมชนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้องในหนี้หรือสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	900	900	99.80	99.80	898	898	-	-
บริษัท พัสระ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	30	30	100.00	100.00	181	181	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	15	15	99.87	99.87	46	46	-	-
บริษัท สิ้นเคหการ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	25	25	95.12	95.12	20	20	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินกิจการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	-	1,500	-	100.00	-	1,500	-	555
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	-	500	-	100.00	-	500	-	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	-	500	-	78.00	-	422	-	110
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	-	100	-	75.00	-	113	-	75
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ	-	360	-	100.00	-	360	-	72
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	-	100	-	100.00	-	100	-	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	-	10	-	100.00	-	10	-	-
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	6	-	100.00	-	8	-	-
บริษัทย่อยซึ่งไม่รวมในงบการเงินรวม									
บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	-	195	-	100.00	-	-	-	-
						16,921	21,547	215	1,012
หัก : ค่าเผื่อการค้ำประกัน						(81)	(81)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						16,840	21,466		

- 9.2 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันได้รวมสินทรัพย์จำนวน 5,665 ล้านบาท และรายได้จำนวน 3,473 ล้านบาท และกำไรจำนวน 223 ล้านบาทของบริษัทย่อย (บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด) (2549 : สินทรัพย์จำนวน 3,974 ล้านบาท รายได้ 1,372 ล้านบาท และกำไร 97 ล้านบาท) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยรวม
- 9.3 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 220 ล้านบาท หนี้สิน 1 ล้านบาท และกำไร 0.3 ล้านบาทของบริษัทย่อย 4 แห่ง (บริษัท ธีรวานิช จำกัด บริษัท สิ้นเคทหาร จำกัด บริษัท พัสดุ จำกัด และบริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด) ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วในเดือนธันวาคม 2549 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่เอามารวมในงบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
- 9.4 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและไม่มีภาระค่าประกันหรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงิน ดังนั้นบริษัทฯ จึงบันทึกเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน และได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมคิดเป็นจำนวนประมาณ 142 ล้านบาท หนี้สินรวม 449 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 307 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนให้แก่กลุ่มบริษัทร่วม โดยมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายจำนวน 0.2 ล้านบาท

9.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2550	2549	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน :				
กำไรสุทธิ	76	82	102	310
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(40)	(77)	(51)	(19)
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้(โอนกลับ)	(1)	5	(21)	(34)
โอนกลับค่าเพื่อการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	33	68	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	80	133	(9)	(94)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	121	-	-
ขาดทุนจากการลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย(โอนกลับ)	(25)	-	(5)	1
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(12)	23	(7)	(9)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	29	(39)	(39)	48
อื่น ๆ	(64)	(184)	(5)	(17)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	76	132	(35)	186
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	2,760	806	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(88)	25	87	205
เงินให้สินเชื่อ	669	448	69	160
ทรัพย์สินรอการขาย	457	353	92	(214)
สินทรัพย์อื่น	(32)	5	(27)	(10)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(200)	187	(51)	87
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,642	1,956	135	414

(หน่วย : ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2550	2549	2550	2549
	กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน :			
เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินลดลง	-	-	-	226
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนระยะยาว	292	748	11	10
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	292	748	11	236
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน :				
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(3,957)	(2,700)	(160)	(420)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,957)	(2,700)	(160)	(420)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(23)	4	(14)	230
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	98	94	336	106
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	75	98	322	336

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทร่วมที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินรวม ส่วนแบ่งกำไร ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2550	2549	2550	2549	วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		2550	2549	2550	2549
						2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
งบการเงินรวม													
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	1,886	1,886	18.06	20.54	992	992	1,308	1,225	147	137	271	223
บริษัท เพื่อนพ แพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	17.49	28.58	-	-	-	1	-	-	-	-
						992	992	1,308	1,226	147	137	271	223
งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดง เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน													
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	1,886	1,886	10.00	6.57	658	311			59	43		
บริษัท เพื่อนพ แพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	10.00	10.00	-	-			-	-		
						658	311			59	43		

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้บันทึกเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ถึงแม้ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 18.06 (คำนวณตามส่วนได้เสียที่แท้จริง) ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว เนื่องจาก รพท. เห็นว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อการบริหารงานของบริษัทร่วมดังกล่าวอย่างเป็นทางการสำคัญ

10.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

บริษัท	ทุนเรียกชำระ ณ		สินทรัพย์รวม ณ		หนี้สินรวม ณ		รายได้รวมสำหรับ		กำไรสุทธิสำหรับปี	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม		ปีสิ้นสุดวันที่		สิ้นสุดวันที่	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	31 ธันวาคม	2549	31 ธันวาคม	2549
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	1,886	1,886	19,027	17,045	8,951	7,622	5,868	5,580	1,408	1,119
บริษัท เพื่อนพบบแพทย์ จำกัด	1	1	4	3	2	-	4	6	-	-

(หน่วย : ล้านบาท)

ข้อมูลทางการเงินของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนที่รับรู้ในปี คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลทางการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทดังกล่าว ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่ต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

10.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มูลค่าสุทธิของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วม ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เท่ากับ 2,385 ล้านบาท และ 2,228 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ : 1,320 ล้านบาท และ 713 ล้านบาท ตามลำดับ)

11. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,468	988	-	-
เงินให้กู้ยืม	35,026	36,280	509	695
ตัวเงินรับ	8,549	4,950	1,216	1,103
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	191,025	164,325	23,069	48,295
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,239	929	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	237,307	207,472	24,794	50,093
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	252	276	14	17
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,066)	(7,789)	(1,652)	(3,110)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(84)	(150)	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	229,409	199,809	23,156	47,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	770	955	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	853	552	-	-
ลูกหนี้อื่น	307	309	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,930	1,816	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	1	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(306)	(307)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,625	1,510	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	231,034	201,319	23,156	47,000

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 49 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 172 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 28 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 145 ล้านบาท) และบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้มีการเจรจาขอผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท มาเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท.

11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เมื่อทวงถาม *	7,215	7,275	1,808	1,948
ไม่เกิน 1 ปี	17,164	15,410	4,331	4,672
เกิน 1 ปี	215,366	187,154	18,669	43,490
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	239,745	209,839	24,808	50,110
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(255)	(274)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	239,490	209,565	24,808	50,110

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เงินบาท				
- ในประเทศ	239,016	209,435	24,808	50,110
- ต่างประเทศ	330	400	-	-
เงินดอลลาร์สหรัฐ - ในประเทศ	399	4	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	239,745	209,839	24,808	50,110
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(255)	(274)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	239,490	209,565	24,808	50,110

11.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,289	5	4	-	33	1,331
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,448	99	50	464	656	7,717
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,258	77	106	257	1,560	7,258
การสาธารณูปโภคและบริการ	7,873	111	902	3	240	9,129
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6,896	562	122	128	435	8,143
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,623	-	7	-	301	1,931
เพื่อเช่าซื้อ	165,674	21,552	1,055	717	2,027	191,025
อื่น ๆ	6,833	685	348	281	372	8,519
อื่น ๆ	3,404	75	9	428	776	4,692
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	205,298	23,166	2,603	2,278	6,400	239,745
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้สินเชื่อ						(255)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						239,490

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,313	-	11	-	27	1,351
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,525	60	113	473	743	5,914
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,479	41	196	405	1,437	7,558
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,457	158	372	300	709	7,996
ธุรกิจเช่าซื้อ	67	-	-	-	-	67
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	8,541	561	143	106	442	9,793
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,774	-	6	-	302	2,082
เพื่อเช่าซื้อ	145,247	15,845	738	556	1,939	164,325
อื่น ๆ	6,796	398	189	126	283	7,792
อื่น ๆ	1,711	3	789	2	456	2,961
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	181,910	17,066	2,557	1,968	6,338	209,839
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้สินเชื่อ						(274)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						209,565

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย	1,446	-	-	-	-	1,446
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	-	-	-	4	5
การสาธารณสุขโลกและบริการ	-	-	1	-	2	3
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	12	2	2	1	30	47
เพื่อเช่าซื้อ	18,731	3,027	180	163	968	23,069
อื่น ๆ	17	10	91	17	103	238
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	20,207	3,039	274	181	1,107	24,808

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย	1,468	-	-	-	-	1,468
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	-	-	-	4	5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1	-	-	-	-	1
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1	1	1	1	9	13
การบริ โภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	12	-	1	7	34	54
เพื่อเช่าซื้อ	40,010	6,378	285	242	1,380	48,295
อื่น ๆ	113	32	21	34	74	274
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	41,606	6,411	308	284	1,501	50,110

11.5 สินเชื่อต่อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กตต. (หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ) ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพ (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	1,562	2,093	1,562	2,093
ธุรกิจธนาคาร	5,213	3,753	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	3,947	4,553	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	307	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
บริษัทฯ	1,665	2,481	1,665	2,481
ธุรกิจธนาคาร	4,927	3,129	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	307	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

11.6 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 รายได้รอตัดบัญชีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
รายได้รอตัดบัญชี	86	119	-	-
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	28,650	24,202	1,378	3,810

11.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 164 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,249 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 71 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 196 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างปี) โดยในการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เกิดผลขาดทุนจากการลดหนี้รวม 1 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ 6 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ 12 ล้านบาทโดยไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) โดยมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	1	1	1	ที่ดินเปล่า	1
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	148	679	678		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	15	569	569	หุ้นสามัญ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	513
รวม	164	1,249	1,248		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	8	8		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2	4	4	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	5
รวม	6	12	12		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	57	148	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2550	57	406	2	4
น้อยกว่า 5 ปี	21	127	-	-
5 – 10 ปี	14	535	-	-
10 – 15 ปี	7	16	2	6
มากกว่า 15 ปี	8	16	2	2
รวม	164	1,248	6	12

ข้อมูลสำหรับปีปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน		368		27
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขาดทุนจากการขายหนี้ซึ่งรับรู้				
ในงบกำไรขาดทุน		208		39
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้				
ในงบกำไรขาดทุน		37		7
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		1,585		112
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้		119		35

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทย่อยมียอดคงเหลือของทรัพย์สินที่ต้องรับโอนภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือเป็นจำนวนเงินประมาณ 474 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้ :-

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			คงค้าง ล้านบาท	จากหลักประกัน ล้านบาท
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	175,880	37	156	32
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	537,951	292	2,698	777
บพส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,419	310	1,984	492
บพส. แม็กซ์ จำกัด	76	76	368	83
กองทุนรวมธนาชาติ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ 6	32	32	36	-

11.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตรดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				2550	2549
				ล้านบาท	ล้านบาท
บพส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2553)	คงที่ร้อยละ 11.51 ต่อปี	224	358
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	คงที่ร้อยละ 4.88 ต่อปี	259	529
บริษัท ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	คงที่ร้อยละ 5.25 ต่อปี	846	565
บพส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	คงที่ร้อยละ 4.38 ต่อปี	93	-
บริษัท ธนาชาติกฎหมาย และประเมินราคา จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี สำหรับบุคคลธรรมดาบวกร้อยละคงที่ต่อปี	10	-
รวม				1,432	1,452

11.9 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽²⁾		อัตราชั้นค่า ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	2550	2549	2550	2549			2550
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)⁽²⁾							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	198,753	176,918	44,809	66,527	1	448	1,468
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	22,059	16,649	7,053	9,364	2	141	187
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	307	-	306	20	-	61
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,485	864	1,149	518	100	1,149	518
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	266	-	258	50	-	129
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,794	1,185	1,081	615	100	1,081	615
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	856	-	827	100	-	827
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	3,441	2,394	2,640	1,623	100	2,640	1,623
รวม	227,532	199,439	56,732	80,038		5,459	5,428
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		490	453
	227,532	199,439	56,732	80,038		5,949	5,881

⁽¹⁾ เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท.

⁽²⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หักประกัน ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	
	2550	2549	2550	2549		2550	2549
เงินให้สินเชื่อ - บบส. เอ็น เอฟ เอส ที่ได้							
รับโอนจากกลุ่มธนาคาร							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	294	350	206	221	1	78	86
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40	47	-	7	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	352	-	119	20	-	120
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	903	968	172	204	100	524	241
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	4	-	-	50	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	443	483	3	30	100	3	30
ลูกหนี้จัดชั้นสงฆ์จะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	11	-	-	100	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	2,258	2,396	1,073	806	100	1,157	1,206
รวม	3,938	4,611	1,454	1,387		1,762	1,683
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		33	33
	3,938	4,611	1,454	1,387		1,795	1,716
รวม	231,470	204,050					
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(84)	(150)					
หัก : ค่าไรระหว่างกัน	(255)	(274)					
รวม	231,131	203,626					
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	19	14	8	6	1	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1	66	-	-	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	3	-	-	20	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	104	31	12	13	100	12	13
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	3	-	2	50	-	1
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	7	2	1	1	100	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงฆ์จะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	259	-	71	100	-	71
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	348	77	73	5	100	73	5
รวม	479	455	94	98		88	93
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	231,610	204,081	58,280	81,523		7,832	7,690

⁽¹⁾ เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท.⁽²⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ⁽³⁾ ในกรณีที่ยังมีสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหักประกันหมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	2550	2549	2550	2549		2550	2549
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)⁽¹⁾							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	20,212	41,609	4,407	41,605	1	44	1,249
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,039	6,411	904	6,406	2	18	128
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	307	-	305	20	-	61
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	186	1	185	1	100	185	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	265	-	258	50	-	129
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	181	19	180	19	100	180	19
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	856	-	827	100	-	827
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,106	636	1,082	631	100	1,082	631
รวม	24,724	50,104	6,758	50,052		1,509	3,045
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		140	66
รวม	24,724	50,104	6,758	50,052		1,649	3,111
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1	-	-	-	1	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	-	-	-	20	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	88	-	3	-	100	3	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	-	-	-	100	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1	9	-	-	100	-	-
รวม	90	9	3	-		3	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	24,814	50,113	6,761	50,052		1,652	3,111

⁽¹⁾ มูลหนี้มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽²⁾ ในกรณีที่ยกสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเต็มตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ (ยกเว้นธนาคารธนชาติ ซึ่งได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพเต็มตามเกณฑ์ ธปท. ใหม่แล้ว)

11.10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	5	5	42	42	-	-	42	42
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	4	32	45	47	52	-	3
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	16	24	958	1,232	1,533	1,375	324	294
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	788	656	2,854	3,132	2,429	3,349	1,157	949
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	3	23	51	106	-	31	51	106

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	320	414	193	140	89	-	118	116

11.11 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อนี้สงสัย	
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ก.ล.ต.		จะสูญในบัญชี	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	301	299	301	299	301	299
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7	9	-	-	-	-
รวม	<u>308</u>	<u>308</u>	<u>301</u>	<u>299</u>	<u>301</u>	<u>299</u>
สำรองทั่วไป					5	8
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					<u>306</u>	<u>307</u>

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

11.12 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2550	2549
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	5,795	3,220
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	137	51
มากกว่า 1 ปี	19	12
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	31	22
รวม	<u>5,982</u>	<u>3,305</u>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>237</u>	<u>100</u>

12. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,584	193	958	803	4,072	486	8,096
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ใน ระหว่างปี	(1,025)	(36)	830	316	1,989	(13)	2,061
โอนกลับรายการค่าเผื่อ การปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	50	50
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	8	-	8
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,490)	-	(1,490)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(353)	-	(353)
ยอดปลายปี	559	157	1,788	1,119	4,226	523	8,372

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,880	199	645	218	2,754	726	7,422
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ใน ระหว่างปี	(1,296)	(6)	343	585	1,392	(240)	778
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(74)	-	(74)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	(30)	-	-	-	(30)
ยอดปลายปี	1,584	193	958	803	4,072	486	8,096

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,248	128	62	148	1,458	66	3,110
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ใน ระหว่างปี	(1,204)	(110)	126	32	230	74	(852)
หัก : หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	3	-	3
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(256)	-	(256)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(353)	-	(353)
ยอดปลายปี	44	18	188	180	1,082	140	1,652

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,164	173	91	179	1,069	66	3,742
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ใน ระหว่างปี	(916)	(45)	(29)	(31)	463	-	(558)
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(74)	-	(74)
ยอดปลายปี	1,248	128	62	148	1,458	66	3,110

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2550	2549	2550	2549
ยอดต้นปี	150	136	-	-
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	-	40	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(12)	(20)	-	-
โอนไปค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(50)	-	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	(4)	(6)	-	-
ยอดปลายปี	84	150	-	-

14. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจัดประเภทตามประกาศของ ธปท.ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
จัดชั้นปกติ	199,066	177,282	-	-	-	-	90	78	199,156	177,360
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	22,100	16,762	-	-	-	-	95	69	22,195	16,831
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,492	2,525	-	-	-	-	9	7	2,501	2,532
จัดชั้นสงสัย	2,244	1,943	-	-	-	-	7	10	2,251	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,047	5,993	948	1,029	723	692	214	176	7,932	7,890
รวม	231,949	204,505	948	1,029	723	692	415	340	234,035	206,566
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับ โครงสร้างหนี้ กำไรระหว่างกัน จากการโอนขาย	(84)	(150)								
	231,610	204,081								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
จัดชั้นปกติ	20,213	41,609	-	-	-	-	22	35	20,235	41,644
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,039	6,411	-	-	-	-	28	43	3,067	6,454
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	274	308	-	-	-	-	5	3	279	311
จัดชั้นสงสัย	181	284	-	-	-	-	2	4	183	288
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,107	1,501	491	523	379	350	138	141	2,115	2,515
รวม	24,814	50,113	491	523	379	350	195	226	25,879	51,212

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	6,630	122	(772)	5,980	3,132	54	(439)	2,747
สังหาริมทรัพย์	490	4,823	(4,483)	830	142	603	(677)	68
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ								
จากการขายทอดตลาด								
อสังหาริมทรัพย์	1,998	421	(424)	1,995	275	177	(21)	431
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,118	5,366	(5,679)	8,805	3,549	834	(1,137)	3,246
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(698)	(220)	187	(731)	(350)	(110)	81	(379)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,420	5,146	(5,492)	8,074	3,199	724	(1,056)	2,867

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯ ย่อมมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการรับชำระหนี้ซึ่งทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 14 ล้านบาท ต้องขายคืนให้แก่ลูกหนี้ในราคาและระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 8 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 450 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 389 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2549	241	216	2,073	179	12	2,721
ซื้อเพิ่ม	220	161	454	56	63	954
โอน	-	12	36	-	(48)	-
จำหน่าย	-	-	(69)	(26)	-	(95)
31 ธันวาคม 2550	461	389	2,494	209	27	3,580
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2549	-	30	832	101	-	963
จำหน่าย	-	-	(47)	(18)	-	(65)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	15	333	26	-	374
31 ธันวาคม 2550	-	45	1,118	109	-	1,272
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2549	241	186	1,241	78	12	1,758
31 ธันวาคม 2550	461	344	1,376	100	27	2,308
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในงบกำไรขาดทุน						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2549						308
2550						374

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
		ส่วนปรับปรุง อาคาร	ติดตั้ง และอุปกรณ์			
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2549	63	147	358	54	5	627
ซื้อเพิ่ม	-	-	14	8	14	36
โอน	-	-	14	-	(14)	-
จำหน่าย	-	-	(299)	(25)	-	(324)
31 ธันวาคม 2550	63	147	87	37	5	339
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2549	-	24	221	38	-	283
จำหน่าย	-	-	(173)	(15)	-	(188)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7	13	4	-	24
31 ธันวาคม 2550	-	31	61	27	-	119
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2549	63	123	137	16	5	344
31 ธันวาคม 2550	63	116	26	10	5	220
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2549						76
2550						24

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 94 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 271 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 11 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์

(หน่วย : ล้านบาท)

อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	258	81	-	339
หัก : ค่าตัดจำหน่าย	(97)	(26)	-	(123)
ค่าเผื่อการค้อยค่า	(5)	5	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	156	60	-	216
ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการค้อยค่า ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี				17

(หน่วย : ล้านบาท)

อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	133	4	(129)	8
หัก : ค่าตัดจำหน่าย	(37)	(2)	35	(4)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	96	2	(94)	4
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี				2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 47 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 0.2 ล้านบาท)

18. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันตรง	752	467	-	-
ดอกเบี้ยค้ำรับ	221	264	22	24
รายได้ค้ำรับ	183	174	13	51
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	364	476	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	211	153	53	74
ลูกหนี้อื่น	774	343	146	163
เงินมัดจำ	120	106	8	12
อื่น ๆ	327	342	34	39
รวม	2,952	2,325	276	363
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(252)	(194)	(146)	(147)
รวมสินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,700	2,131	130	216

19. เงินฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	419	366	-	-
ออมทรัพย์	57,727	30,700	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3,440	8,792	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	48,574	38,092	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	39,720	92,470	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	40,746	28,107	-	-
รวมเงินฝาก	190,626	198,527	-	-

19.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
ไม่เกิน 1 ปี*	187,249	187,625	-	-
เกิน 1 ปี	3,377	10,902	-	-
รวมเงินฝาก	190,626	198,527	-	-

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

19.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เงินบาท - ในประเทศ	189,998	198,527	-	-
เงินตราต่างประเทศ - ในประเทศ	628	-	-	-
รวม	190,626	198,527	-	-

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	108	108	-	108	108
ธนาคารพาณิชย์	4	-	4	1	-	1
ธนาคารอื่น	-	-	-	1,300	-	1,300
บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์	1,903	505	2,408	212	56	268
สถาบันการเงินอื่น	816	1,426	2,242	520	2,310	2,830
รวม	2,723	2,039	4,762	2,033	2,474	4,507
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลบาท	7	-	7	-	-	-
รวม	2,730	2,039	4,769	2,033	2,474	4,507

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารพาณิชย์ - บริษัทย่อย	12,500	-	12,500	39,600	-	39,600
รวม	12,500	-	12,500	39,600	-	39,600

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินกู้ยืมจำนวน 12,500 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย (ธนาคารธนาคาร) ซึ่งคิดดอกเบี้ยตามอัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม แต่ไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2551 (2549 : 39,600 ล้านบาท) อย่างไรก็ตาม ปล่อยให้ธนาคารฯ ขยายระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่บริษัทฯ ออกไปเป็นไม่เกิน ธันวาคม 2551

21. เงินกู้ยืม

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ 31 ธันวาคม 2550)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2550	2549	2550	2549
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัดของเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9.00	ปี 2551	1,943	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 2.50 - 4.875	ปี 2551	54,225	10,366	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หัก ร้อยละ 3.60	ปี 2551	1,000	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	คงที่ร้อยละ 3.90 - 4.10	ปี 2550	-	2,777	-	2,777
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยสกุลเงินบาทสำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 5.00	ปี 2550	-	158	-	158
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละ 1.25	ปี 2550	-	5,000	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หัก ร้อยละ 3.35 - 3.60	ปี 2551	7,080	-	7,080	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.40 ต่อปี หักอัตราดอกเบี้ยสกุลเงินบาทสำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน	ปี 2551	150	-	150	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่แปลงสภาพ	คงที่ร้อยละ 5.00	ปี 2550	-	159	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	คงที่ร้อยละ 2.95	ปี 2551	1,000	-	1,000	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น			65,398	18,460	8,230	2,935

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ 31 ธันวาคม 2550)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2550	2549	2550	2549
เงินกู้ยืมระยะยาว						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามแผนการจัดตั้ง ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9.00	ปี 2551	-	1,943	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี หลักประกัน	คงที่ร้อยละ 2.95	ปี 2551	-	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี หลักประกัน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.45	ปี 2553	3,902	3,985	4,000	4,000
สัญญาเงินกู้ยืม ตัวแลกเปลี่ยน	คงที่ร้อยละ 11.51	ปี 2553	45	72	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	คงที่ร้อยละ 4.25 - 4.80	ปี 2552 - 2553	4,200	8,445	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.55	ปี 2552	1,650	2,650	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน	ลอยตัว THB-THBFIX- REUTERS บวกร้อยละ 0.45 - 0.47	ปี 2553	750	750	-	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.40 ต่อปี หักอัตรา ดอกเบี้ยสกุลเงินบาท สำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน	ปี 2551	-	150	-	150
ตัวสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.60	ปี 2552	500	7,580	500	7,580
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			11,047	26,575	4,500	12,730
รวมเงินกู้ยืม			76,445	45,035	12,730	15,665

22. หนี้สินอื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เจ้าหนี้ค่าเบี่ยประกันภัยค้ำจ่าย	631	620	6	11
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้ำจ่าย	148	198	123	181
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอดบัญชี	219	292	1	1
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตค้ำจ่าย	617	493	-	-
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	231	213	45	81
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้ำจ่าย	400	270	9	36
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดบัญชี	1,166	1,673	283	292
เจ้าหนี้ทรัพย์สินรอการขาย (รอบัญชีรับ - จ่าย)	201	282	62	47
ค่าใช้จ่ายอื่นค้ำจ่าย	364	276	27	87
เจ้าหนี้อื่น	137	82	59	81
อื่น ๆ	1,230	883	96	72
รวม	5,344	5,282	711	889

23. ทุนเรือนหุ้น/เงินปันผล

ในระหว่างปี 2550 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 210 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯ คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 19,336 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อำนาจได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2549 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 667 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 400 ล้านบาท

24. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	32	22	-	-
ตราสารทุน	430	77	356	64
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	36	45	-	-
ส่วนเกินทุนของบริษัทร่วม – ตามวิธีส่วนได้เสีย	13	15	-	-
รวม	511	159	356	64
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(19)	(55)	-	-
ตราสารทุน	(83)	(254)	(55)	(130)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(426)	(616)	-	-
รวม	(528)	(925)	(55)	(130)
รวมส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(17)	(766)	301	(66)

25. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2550 จำนวน 137,509,148 บาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

26. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ประกอบด้วย :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ				
และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,063	779	(853)	(558)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(12)	(20)	-	-
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	2,051	759	(853)	(558)

27. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ประกอบด้วย :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	125	-	-
ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น	-	40	-	-
รวม	-	165	-	-

28. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	-	(2)	-	-
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	(2)	-	-
โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ตั้งสำรองเพื่อการค้ำ)	(22)	18	(20)	13
โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอน (ตั้งสำรองเพื่อการค้ำ)	35	(97)	23	(77)
ตั้งสำรองเพื่อการค้ำของตัวสัญญาใช้เงิน บสท. เพิ่มขึ้น	(113)	(99)	(46)	(18)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	133	122	41	36
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้ำ	5	5	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	(113)	414	(215)	123
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(51)	-	-
เงินลงทุนบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	885	-	1,981	-
เงินลงทุนทั่วไป	9	50	2	53
รวม	819	358	1,766	130

ในระหว่างปี 2549 บริษัทย่อยได้มีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,091 ล้านบาท เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องและเป็นการปรับการลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ โดยมีผลขาดทุนจากการจำหน่าย 51 ล้านบาท

29. กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น

กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	294	597	72	37
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้น	(33)	(18)	(29)	(35)
กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินบริษัท	(10)	11	6	10
รวม	<u>251</u>	<u>590</u>	<u>49</u>	<u>12</u>

30. จำนวนและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	งบการเงินรวม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (คน)	7,181	6,988	96	643
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)	2,895	2,572	87	357

31. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีมติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นจำนวนประมาณ 13 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 11 ล้านบาท)

32. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับปีหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและรายได้ต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาติให้ถือเป็นรายจ่ายและรายได้ในการคำนวณภาษี

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบางแห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราเดียวกัน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 70 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 3 ล้านบาท)

34. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีบวกด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

		งบการเงินรวม					
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		จำนวนหุ้นสามัญ					
		กำไรสุทธิ		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
		2550	2549	2550	2549	2550	2549
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิ		2,817,749	1,467,867	1,333,135	1,333,134	2.11	1.10
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ		-	-	19	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ		2,817,749	1,467,867	1,333,154	1,333,154	2.11	1.10

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	2,750,183	1,185,891	1,333,135	1,333,134	2.06	0.89
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	19	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,750,183	1,185,891	1,333,154	1,333,154	2.06	0.89

35. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2550 และ 2549 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาาระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2550)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
บริษัทย่อย :-					
ค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (โดยมีกำไร 1,146 ล้านบาท)	-	-	4,158	-	ตามมูลค่าสุทธิบัญชีของบริษัทย่อย
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	2,416	
ค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	211	
ค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	347	-	ราคาตลาด
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	5,685	10,473	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อสินทรัพย์	-	11	-	-	
มูลค่าขายสินทรัพย์	-	-	221	229	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน และราคาตามบัญชี
มูลค่าขายเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	888	
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	4	11	ราคาตลาด

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2550)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	128	87	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.50 - 7.00 และ 11.51 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	13	13	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 - 4.00 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	186	12	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.25 - 4.125 และ 6.18 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	47	61	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	6	33	143	175	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
เงินปันผลรับ	-	-	215	1,012	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	1,280	3,552	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.125 - 6.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	14	27	205	257	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	2	5	ตามกรมธรรม์
บริษัทร่วม :-					
เงินปันผลรับ	-	-	59	43	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	5	-	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 - 4.30 ต่อปี
รายได้อื่น	5	1	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	11	13	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.50 - 5.25 และ 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	48	42	31	35	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
มูลค่าเงินให้สินเชื่อที่รับโอน	824	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
มูลค่าเงินฝากที่รับโอน	53	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
มูลค่าซื้อสินทรัพย์ถาวร	4	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกัน ซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
เงินปันผลรับ	38	60	18	19	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	116	97	-	3	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 1.00 และ 2.65 - 8.50 ต่อปี
กำไรจากการขายหนี้	168	-	-	-	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกัน
รายได้อื่น	26	5	1	2	
ดอกเบี้ยจ่าย	76	48	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 - 5.81 และ 9.00 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	57	60	30	29	ตามสัญญาที่ตกลงกัน ซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายอื่น	67	63	7	14	

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟเอส จำกัด ได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 258 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก (2549 : ธนาคารธนชาติได้โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟเอส จำกัด เป็นจำนวน 773 ล้านบาท)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	568	390
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	3,000	3,000
เงินให้สินเชื่อ	-	-	2,008	1,257
เงินฝาก	30	22	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	25,095	54,086
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	-	-	88	15
บริษัทร่วม				
เงินลงทุนในตราสารหนี้	108	15	-	-
เงินให้สินเชื่อ	183	2	-	-
เงินฝาก	35	31	-	-
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	64	108	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	410	428	60	57
เงินลงทุนในตราสารหนี้	787	344	-	-
เงินให้สินเชื่อ	1,377	1,347	2	78
เงินฝาก	845	904	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	24	70	1	3
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	874	862	-	-

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ที่มียอดคงค้างเกินกว่า 500 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	2550											
	สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาระผูกพัน	
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - คราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระค่าประกัน	ภาระผูกพันอื่น
บริษัทร่วม												
บมจ. เอ็ม บี เค	-	271	-	5	9	14	-	45	2	-	26	30
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน												
บมจ. แอควานซ์												
อินโฟร์ เซอร์วิส	-	700	31	11	24	987	-	-	-	4	-	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	601	169	-	1	-	-	-	-	-	-	-	8,952
ธนาคารนครหลวงไทย	61	-	-	-	-	-	-	750	3	-	-	-
อื่น ๆ	20	35	777	3	15	652	14	148	5	30	56	56
รวม	682	1,175	808	20	48	1,653	14	943	10	34	82	9,038

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	2549											
	สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาระผูกพัน	
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - คราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระค่าประกัน	ภาระผูกพันอื่น
บริษัทย่อย												
บจ. กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง	-	-	-	-	7	27	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม												
บมจ. เอ็ม บี เค	-	15	-	-	9	14	-	71	3	-	23	-
บจ. เพื่อนพบแพทย์	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน												
บมจ. แอควานซ์												
อินโฟร์ เซอร์วิส	-	537	27	4	10	10	-	-	-	34	-	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	598	180	-	2	-	-	-	-	-	-	-	16,974
อื่น ๆ	55	103	1,231	12	12	749	22	112	19	67	32	-
รวม	653	835	1,258	18	38	802	22	183	22	101	55	16,974

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	2550										
	สินทรัพย์					หนี้สิน				ภาระผูกพัน	
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม และหุ้นกู้	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระค่า ประกัน	ภาระ ผูกพันอื่น
บริษัทย่อย											
บมจ. ธนาคารธนชาติ	131	3,800	-	13	6	12,500	-	-	15	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	-	-	-	-	-	32	-	-
บจ. ธนาชาดกรุป ลิสซิ่ง	-	-	846	3	-	-	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลิสซิ่ง	-	-	259	-	-	-	-	-	13	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	224	10	1	-	-	-	-	-	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	93	-	-	-	-	-	1	-	-
บจ. ธนาชาดกฎหมาย และประเมินราคา	-	-	10	-	-	-	-	-	1	-	-
บจ. ธนาชาดประกันภัย	-	-	-	-	1	-	98	1	2	-	-
บริษัทร่วม											
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
ธนาคารไทยพาณิชย์	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000
อื่น ๆ	29	-	-	-	1	-	-	-	1	10	-
รวม	189	3,800	1,432	26	12	12,500	98	1	65	10	8,000

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	2549										
	สินทรัพย์					หนี้สิน				ภาระผูกพัน	
	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม และหุ้นกู้	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระค่า ประกัน	ภาระ ผูกพันอื่น
บริษัทย่อย											
บมจ. ธนาคารธนชาติ	74	3,000	-	12	48	39,600	-	-	6	-	-
บจ. ธนาชาดกรุป ลิสซิ่ง	-	-	565	-	-	-	-	-	20	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลิสซิ่ง	-	-	529	-	-	-	-	-	22	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	358	16	-	-	-	-	-	-	-
บจ. ธนาชาดประกันภัย	-	-	-	-	1	-	15	-	4	-	-
บริษัทย่อยอื่น ๆ	-	-	-	-	2	-	-	-	6	-	-
บริษัทร่วม											
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
ธนาคารไทยพาณิชย์	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,316
อื่น ๆ	29	-	11	-	1	-	-	-	2	10	-
รวม	148	3,000	1,463	28	56	39,600	15	-	60	10	8,316

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,285 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 1,085 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อ	52	54	4	6
เงินรับฝาก	399	572	-	-

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปี 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยรวมเป็นจำนวน 240 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ : 44 ล้านบาท)

36. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันเป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,989	2,182	(160)	(253)	5,132	4,742	126	149	454	409	(494)	(1,244)	7,047	5,985
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271	223	271	223
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยค่าใช้จ่ายที่มีโชด	2,666	926	736	1,131	1,941	1,358	1,304	1,126	5,994	3,246	(2,236)	(367)	10,405	7,420
ดอกเบี้ย	(845)	(1,617)	(177)	(156)	(6,041)	(5,770)	(926)	(909)	(5,875)	(3,294)	1,015	703	(12,849)	(11,043)
กำไรเงินได้มั่นคงบุคคล	(1,060)	(305)	(221)	(330)	(41)	(105)	(144)	(104)	(239)	(121)	-	-	(1,705)	(965)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(351)	(152)	(351)	(152)
กำไรสุทธิ	<u>2,750</u>	<u>1,186</u>	<u>178</u>	<u>392</u>	<u>991</u>	<u>225</u>	<u>360</u>	<u>262</u>	<u>334</u>	<u>240</u>	<u>(1,795)</u>	<u>(837)</u>	<u>2,818</u>	<u>1,468</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
	เงินลงทุน – สุทธิ	24,454	27,621	1,621	4,619	19,968	21,895	1,020	1,018	7,685	4,810	(25,874)	(25,197)	28,874
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (รวมรายการ ระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน)	23,427	47,275	2,846	3,678	259,286	221,634	2,493	2,393	8,245	6,083	(24,801)	(52,680)	271,496	228,383
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ – สุทธิ	220	344	1	2	1,783	1,198	131	153	173	61	-	-	2,308	1,758
สินทรัพย์อื่น	3,151	3,683	3,615	3,992	10,061	12,709	357	105	1,628	978	(234)	(145)	18,578	21,322
สินทรัพย์รวม	51,252	78,923	8,083	12,291	291,098	257,436	4,001	3,669	17,731	11,932	(50,909)	(78,022)	321,256	286,229

37. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภavnหน้าและภาวะผูกพันที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้ :-

37.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	24	-	24	54	-	54
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาวะตามค้ำแลกเงินค้ำสินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบ กำหนด	-	25	25	-	19	19
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	399	399	2	92	94
ภาวะผูกพันอื่น ๆ						
ภาวะผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	38,930	-	38,930	46,636	-	46,636
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาซื้อ	-	1,555	1,555	-	82	82
สัญญาขาย	-	37,776	37,776	-	21,929	21,929
ภาวะผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ต่างสกุลเงิน – สัญญาขาย	-	1,350	1,350	-	1,868	1,868
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,673	-	2,673	1,663	-	1,663
การค้ำประกันอื่น ๆ	2,468	495	2,963	1,385	4	1,389
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภavnหน้าและภาวะผูกพัน	44,105	41,600	85,705	49,750	23,994	73,744

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เงินตราต่างประเทศ		รวม	เงินตราต่างประเทศ		รวม
เงินบาท	บาท		เงินบาท	บาท		
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	10,600	-	10,600	19,986	-	19,986
การค้าประกันอื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	10,611	-	10,611	19,997	-	19,997

37.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,414 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอน และค่าใช้จ่ายที่ปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 557 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 183 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. (2549 : จำนวนเงิน 443 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ)

37.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 2 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ

37.4 ธนาคารชนชาติ (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

37.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย และค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2551	442	30	4	
2552	227	19	4	
2553 เป็นต้นไป	384	34	7	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งตาม อัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

37.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนและบริการ เผยแพร่งานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาสตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา และสัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2551

37.7 ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯที่ทำระหว่างบริษัทฯ ธนาคารฯและ BNSAL บริษัทฯ และธนาคารฯจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตาม กฎหมายของธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย เพื่อ ประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารฯของ BNSAL และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารฯ หรือบริษัท ย่อยต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่น อันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทฯ และธนาคารฯ มิได้เปิดเผยแก่ BNSAL ก่อนเข้าทำการซื้อหุ้น บริษัทฯและธนาคารฯจะต้องร่วมชดใช้ ความเสียหายแก่ BNSAL ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในสัญญา แต่ทั้งนี้ไม่เกินอายุความตามที่กำหนดโดย กฎหมายไทยสำหรับการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าเสียหายในแต่ละกรณี

นอกจากนี้ ตามสัญญาผู้ถือหุ้นที่บริษัทฯทำกับ BNSAL ได้มีข้อตกลงร่วมกันตามสัญญา ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาโดยไม่มีกำหนด ระยะเวลาสิ้นสุดภาระดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของบริษัทฯและธนาคารฯเชื่อว่าบริษัทฯ ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารฯได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการกำกับดูแลและปฏิบัติอย่างเพียงพอจึง คาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่จะกระทบฐานะการเงินของบริษัทฯ ธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็น นัยสำคัญ

38. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 1,340 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 832 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

39. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 5 ล้านบาท)

40. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

40.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอาวัล ค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

40.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้ :-

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	3,275	3,275	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	606	36,192	3,534	40,332	22	-	249	271
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,500	-	2,500	-	-	-	-
เงินลงทุน	2,278	21,903	5,313	29,494	1,284	4,280	19,025	24,589
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	244	244	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน)	33,154	204,966	1,415	239,535	154	24,543	97	24,794
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	60,200	130,007	419	190,626	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	984	3,189	596	4,769	-	12,500	-	12,500
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	1,244	1,244	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	-	76,445	-	76,445	-	12,730	-	12,730
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,329	1,329	-	-	-	-

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่ออื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบชุดนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87	34,447	1,658	-	-	36,192	4.22 - 5.14
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,500	-	-	-	2,500	3.22
เงินลงทุน	-	4,860	2,705	11,607	2,731	21,903	3.83 - 4.03
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	1,239	4,752	8,799	157,484	32,692	204,966	6.65 - 10.36
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	8	65,579	61,829	2,591	-	130,007	3.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,150	787	242	1,010	-	3,189	3.54
เงินกู้ยืม	-	49,860	18,888	7,697	-	76,445	3.32 - 4.17

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	1,280	-	-	3,000	4,280	5.24
เงินให้สินเชื่อ	2,010	343	3,774	18,416	-	24,543	6.65
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,500	-	-	-	-	12,500	4.38
เงินกู้ยืม	-	1,650	7,080	4,000	-	12,730	3.32

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล		ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,972	828	3.61	506	13	2.57
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	11,415	446	3.91	-	-	-
เงินลงทุน	34,376	1,343	3.91	25,676	528	2.06
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	212,448	16,182	7.62	35,487	2,443	6.88
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินฝาก	199,532	7,228	3.62	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,138	169	2.75	25,099	1,275	5.08
เงินกู้ยืม	55,190	2,304	4.18	15,091	572	3.79

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้บริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ โดยดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อย และอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินต่างประเทศของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล								
เงินสด	107	60	3	44	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	35,635	73	18	56	-	-	-	-
เงินลงทุน	1,350	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	399	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	14	-	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	37,505	133	21	100	-	-	-	-
หนี้สิน-เงินฝาก	628	-	-	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบดุล - สุทธิ	36,877	133	21	100	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล								
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ ยังไม่ครบกำหนด	16	9	-	-	-	-	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	379	2	2	16	-	-	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน								
- สัญญาซื้อ	1,337	-	10	208	-	-	-	-
- สัญญาขาย	37,084	260	61	371	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างสกุลเงิน - สัญญาขาย	1,350	-	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	297	-	-	198	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

40.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและยาวที่เหมาะสม

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	3,275	-	-	-	3,275	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	4,176	36,136	20	-	40,332	251	-	20	-	271
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,500	-	-	2,500	-	-	-	-	-
เงินลงทุน	2,278	5,237	16,701	5,278	29,494	1,284	800	3,480	19,025	24,589
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	244	-	-	244	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	13,104	16,641	209,790	-	239,535	3,009	3,937	17,848	-	24,794
หนี้สินทางการเงิน										
เงินฝาก	58,216	129,033	3,377	-	190,626	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	2,730	979	1,060	-	4,769	12,500	-	-	-	12,500
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	1,244	-	-	1,244	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	-	65,398	11,047	-	76,445	-	8,230	4,500	-	12,730
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,329	-	-	-	1,329	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การรับประกันการกู้ยืมและการรับ อวัลตัวเงิน	10	24	-	-	34	10	-	-	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ ยังไม่ครบกำหนด	-	25	-	-	25	-	-	-	-	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8	391	-	-	399	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	2,768	49,342	31,841	1,296	85,247	1	2,600	8,000	-	10,601

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแสดงก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

40.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ อย่างไรก็ตาม เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี 299 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 1,077 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 90 ล้านบาท และ 662 ล้านบาทตามลำดับ)

40.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของ ลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์โดยกำหนดนโยบาย และวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้าน อนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิคนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทาง การเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับ กระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตาม ระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและ						
ล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	1,555	-	1,555	-	-	-
- สัญญาขาย	37,776	-	37,776	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา						
ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	675	675	1,350	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	600	14,020	14,620	150	4,000	4,150
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	3,395	1,450	4,845	1,150	-	1,150
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,395	1,450	4,845	1,150	-	1,150
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	600	14,020	14,620	150	4,000	4,150

41. การจัดประเภทรายการบัญชี

นอกจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้วนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว

42. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯเพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2550 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 800 ล้านบาท

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2551