

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2553 และ 2552

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2554

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
สินทรัพย์					
เงินสด	15,298,104,533	3,720,273,462	-	40,000	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	78,264,089,282	53,198,935,262	46,380,197	6,671,661,369	
ไม่มีดอกเบี้ย	5,166,677,280	3,765,768,198	42,617,596	68,094,045	
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	345,125,503	7,571,684,915	-	-	
ไม่มีดอกเบี้ย	1,329,563,399	331,088,960	-	-	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	85,105,455,464	64,867,477,335	88,997,793	6,739,755,414	
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	8	52,362,209,690	34,927,223,547	2,108,125,083	10,765,759,094
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	8	90,567,011,579	60,484,334,073	5,235,815,668	8,464,436,663
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	9	-	-	30,964,679,289	13,243,048,879
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	10	2,238,700,963	1,701,081,590	657,994,071	657,994,072
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		145,167,922,232	97,112,639,210	38,966,614,111	33,131,238,708
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		391,265,269	429,219,703	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	11	609,646,459,582	289,112,832,433	1,544,869,588	4,057,199,651
ดอกเบี้ยค้างรับ		955,544,510	310,757,162	9,268,976	57,533
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		610,602,004,092	289,423,589,595	1,554,138,564	4,057,257,184
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12	(27,494,509,085)	(10,435,922,132)	(505,432,311)	(588,013,363)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(464,255,084)	(98,252,571)	(30,235)	(151,174)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		582,643,239,923	278,889,414,892	1,048,676,018	3,469,092,647
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	11,969,514,938	6,524,474,610	2,056,335,655	2,161,600,774
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		72,156,072	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	9,111,000,559	2,423,022,732	123,520,583	209,667,425
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	4,805,331,741	477,149,436	342,338	1,286,527
สิทธิการเช่า - สุทธิ		466,904,434	476,491,249	64,262,656	212,270,335
ค่าความนิยม	2.6	16,619,947,047	44,274,108	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		3,117,061,360	956,688,110	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		2,006,851,383	1,031,719,762	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,024,990,931	541,842,312	70,404,794	20,588,296
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	18	4,114,774,723	2,470,573,355	42,587,266	65,263,906
รวมสินทรัพย์		881,914,520,609	459,965,260,276	42,461,741,214	46,010,804,032

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก					
19					
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	531,980,227,513	265,780,765,438	-	-	
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	402,182,469	89,953,995	-	-	
รวมเงินรับฝาก	532,382,409,982	265,870,719,433	-	-	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
20					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	31,323,535,637	15,305,723,563	491,892	540,375	
ไม่มีดอกเบี้ย	1,927,595,038	430,964,353	-	-	
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	7,249,485,725	5,193,820,752	-	-	
ไม่มีดอกเบี้ย	44,469,156	8,822,437	-	-	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,545,085,556	20,939,331,105	491,892	540,375	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,126,944,626	2,111,811,444	-	-	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	72,156,072	-	-	-	
เงินกู้ยืม					
21					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	136,318,737,983	74,928,699,414	1,500,000,000	6,500,000,000	
เงินกู้ยืมระยะยาว	48,398,719,425	22,376,700,000	12,000,000,000	10,500,000,000	
รวมเงินกู้ยืม	184,717,457,408	97,305,399,414	13,500,000,000	17,000,000,000	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,873,369,377	1,109,756,961	89,453,426	117,342,465	
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,404,392,225	1,348,105,322	1,310,348	-	
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	98,469,786	95,690,201	-	-	
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	4,053,939,649	1,345,843,382	603,600,134	-	
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	941,190,832	24,227,749	-	-	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,069,434,927	1,471,549,736	26,389,240	28,267,776	
เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,881,392,538	1,354,934,243	-	-	
เงินสำรองประกันชีวิต	26,348,270,294	15,286,244,129	-	-	
ประมาณการหนี้สิน	22	781,452,640	43,927,044	11,143,249	17,233,249
หนี้สินอื่น	23	7,900,574,820	4,251,104,157	124,906,977	325,069,050
รวมหนี้สิน	810,196,540,732	412,558,644,320	14,357,295,266	17,488,452,915	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	24			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 15,856 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	158,560	158,560	158,560	158,560
หุ้นสามัญ 1,333,138,147 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,381,470	13,331,381,470	13,331,381,470	13,331,381,470
	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	775,814,226	775,814,226	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิ				
ของบริษัทย่อย	226,460,173	226,460,173	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	25	897,598,144	289,997,112	2,126,587,108
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	25	(203,382,200)	-	(5,767,831)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	26	1,120,419,676	979,538,466	1,120,419,676
- สรรองหุ้นทุนซื้อคืน		387,500,975	387,500,975	387,500,975
ยังไม่ได้จัดสรร		17,878,079,476	13,784,814,953	11,296,844,242
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนหักหุ้นทุนซื้อคืน				
และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		36,479,675,388	33,710,164,506	28,491,946,923
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน	24	(387,500,975)	(387,500,975)	(387,500,975)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		36,092,174,413	33,322,663,531	28,104,445,948
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		35,625,805,464	14,083,952,425	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		71,717,979,877	47,406,615,956	28,104,445,948
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		881,914,520,609	459,965,260,276	42,461,741,214
		-	-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	38.1			
การรับเอาไว้ด้วยเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน		1,076,330,327	306,250,634	-
การตามตัวแลกเงินคำสั่งซื้อที่ชั่งไม่ครบกำหนด		570,914,444	87,557,302	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		2,455,484,764	1,009,878,320	-
ภาระผูกพันอื่น		200,900,849,261	99,881,319,942	560,088
				8,000,560,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ทูม軒ชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	14,683,624,655	4,146,082,509	50,812,207	73,923,677
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,056,860,328	1,063,659,390	35,568,249	82,678,891
การให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน	15,262,308,343	15,241,401,397	32,011,202	257,877,338
เงินลงทุน	4,248,774,053	1,661,299,981	1,283,323,808	1,094,735,730
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,251,567,379	22,112,443,277	1,401,715,466	1,509,215,636
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	5,952,893,183	4,863,002,497	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	512,126,543	119,972,167	13,699	15,455,055
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,503,310,117	1,106,931,883	96,503,575	207,613,598
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,115,161,772	802,150,241	604,974,652	215,431,509
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,083,491,615	6,892,056,788	701,491,926	438,500,162
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	25,168,075,764	15,220,386,489	700,223,540	1,070,715,474
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	28 (1,689,198,668)	(2,795,999,902)	98,178,345	189,459,384
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	29 (130,765,032)	(53,273,798)	(149,447)	(294,161)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	23,348,112,064	12,371,112,789	798,252,438	1,259,880,697
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,328,672,543	885,292,839	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	2.3, 30 895,460,363	2,722,003,966	2,310,547,852	3,076,142,454
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	10 369,400,435	256,973,374	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	228,347,882	40,710,681	138,356	202,800
อื่น ๆ	3,396,952,415	2,148,396,920	49,723,914	138,544,894
กำไรจากการบริหารและสัญญาอนุพันธ์				
ทางการเงิน	375,814,679	147,882,056	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	31 679,721,235	311,629,162	413,174,122	31,400,484
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	298,557,109	326,198,829	29,128,615	44,803,707
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	11,185,217,797	14,465,286,937	-	-
รายได้อื่น	1,420,636,854	1,005,883,319	374,806,654	507,258,177
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	20,178,781,312	22,310,258,083	3,177,519,513	3,798,352,516

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบียด				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,577,017,413	4,434,811,338	99,690,351	81,406,700
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,346,162,322	1,778,856,791	105,735,985	132,487,812
ค่าภาษีอากร	634,921,409	234,197,458	4,738,999	10,334,387
ค่าธรรมเนียมและบริการ	238,847,755	789,607,522	1,750,912	5,110,613
ค่าตอบแทนกรรมการ	32 65,945,231	42,111,535	21,079,382	19,096,440
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,914,555,642	1,072,378,634	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	8,834,249,409	12,533,227,743	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,769,300,316	3,632,397,001	157,696,364	293,479,535
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบียด	28,380,999,497	24,517,588,022	390,691,993	541,915,487
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	15,145,893,879	10,163,782,850	3,585,079,958	4,516,317,726
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	33 (4,843,449,810)	(2,988,865,257)	(767,455,767)	(989,127,479)
กำไรสุทธิสำหรับปี	10,302,444,069	7,174,917,593	2,817,624,191	3,527,190,247
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,638,852,928	5,109,005,558	2,817,624,191	3,527,190,247
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	4,663,591,141	2,065,912,035	-	-
	10,302,444,069	7,174,917,593	2,817,624,191	3,527,190,247
กำไรต่อหุ้น	35			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4.41	3.99	2.21	2.76
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4.41	3.99	2.21	2.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	15,145,893,879	10,163,782,850	3,585,079,958	4,516,317,726
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(369,400,435)	(256,973,374)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,338,712,212	711,726,247	74,641,802	80,626,951
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	1,819,963,700	2,849,273,700	(98,028,898)	(189,165,223)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(5,882,788)	(86,594,799)	(46,745,038)	12,112,623
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	148,229,698	(40,384,701)	(1,956,928)	(27,664,582)
ค่าเผื่อการด้อยค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(182,486,048)	(216,743,227)	28,345,777	20,483,068
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย - รอดตัดบัญชี	(11,078,318)	(6,298,049)	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	1,304,774,184	333,271,072	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/ เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	4,908,472,930	7,580,848,406	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุน/รับคืนทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม	(27,351,480)	(2,833,251,176)	(2,143,541,359)	(3,038,370,168)
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(21,349,988)	(45,006,801)	-	(2,477,073)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(100,153,792)	17,059,140	(125,303,266)	(3,855,055)
รายได้รอดตัดบัญชีตัดจ่าย	(14,514,107)	(7,755,656)	-	-
รายได้ล้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(188,608,048)	268,204,378	13,410,670	(2,243,873)
	23,745,221,599	18,431,158,010	1,285,902,718	1,365,764,394
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(25,168,075,764)	(15,220,386,489)	(700,223,540)	(1,070,715,474)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	31,084,477,363	20,570,077,578	125,319,592	388,519,427
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(6,944,767,491)	(5,484,770,797)	(13,699)	(15,455,055)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,274,631,359)	(1,961,823,919)	(766,145,419)	(1,062,283,277)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	17,442,224,348	16,334,254,383	(55,160,348)	(394,169,985)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,723,588,359	691,663,445	6,638,797,117	(3,249,431,118)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	3,378,437,146	(1,072,679,711)	(10,350,761)	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	173,587,247	(379,034,117)	-	-
เงินให้สินเชื่อ	(48,943,922,931)	(19,225,483,665)	2,540,205,215	3,967,167,517
ทรัพย์สินรอการขาย	5,424,135,898	7,780,844,187	288,125,614	362,068,626
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(708,787,605)	(441,028,873)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(176,093,647)	7,599,607	(12,047,554)	16,642,314

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(41,792,087,422)	(3,859,667,015)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22,028,967,861)	13,646,511,027	(48,483)	(4,501,324,053)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2,298,262,379	(199,114,099)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(80,294,063)	181,366,064	603,600,134	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	120,125,135	795,118,168	-	-
หนี้สินอื่น	1,337,192,055	502,984,900	(107,444,497)	(76,082,830)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(40,832,600,962)	14,763,334,301	9,885,676,437	(3,875,129,529)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง (เพิ่มขึ้น)	28,637,012,837	(52,547,805,389)	8,792,558,361	(8,113,700,326)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	212,765,721	7,740,066,401	3,402,204,692	7,655,761,426
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	404,485,661	61,759,617
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(55,879,977,241)	-	(18,245,563,897)	(1,018,902,990)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,002,591,660	1,690,651,613	1,181,285,817	1,069,771,163
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(891,822,768)	(716,103,167)	(5,029,463)	(26,419,669)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	470,288,353	14,039,523	314,064,356	4,446,484
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(20,449,141,438)	(43,819,151,019)	(4,155,994,473)	(367,284,295)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	525,431,335,922	235,310,440,704	5,989,260,139	9,980,797,105
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(462,821,144,388)	(203,520,331,863)	(9,500,000,000)	(3,959,336,627)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(5,196,112,817)	(2,014,322,673)	(718,627,405)	(336,750,002)
เงินสดรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุน				
ของบริษัทย่อย	17,542,017,427	981,096,810	-	-
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนของบริษัทย่อย	6,833,126	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,500,354,698)	(1,165,056,002)	(1,500,354,698)	(1,165,056,002)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	(277,240,650)	-	(277,240,650)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(603,001,101)	(556,490,544)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	72,859,573,471	28,758,095,782	(5,729,721,964)	4,242,413,824
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	11,577,831,071	(297,720,936)	(40,000)	-
เงินสด ณ วันต้นปี	3,720,273,462	4,017,994,398	40,000	40,000
เงินสด ณ วันปลายปี	15,298,104,533	3,720,273,462	-	40,000
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีเงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	4,090,092,126	6,615,869,714	136,115,457	92,325,003
หนี้สูญตัดบัญชี	1,172,526,469	1,886,595,986	5,505,376	21,120,040
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม

	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่											
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน		ส่วนเกินเงินลงทุน		กำไรสะสม			ส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม
							จัดสรรแล้ว					
	หุ้นบริวารสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้น	มูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	ที่ต่ำกว่ามูลค่า	ที่ต่ำกว่ามูลค่า (ต่ำกว่าทุน)จากการ	เปลี่ยนแปลง	สำรอง	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	ส่วนน้อยของบริษัทย่อย
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	1,141,663,553	226,460,173	(1,318,718,563)	803,178,954	110,260,325	10,342,356,392	(110,260,325)	5,769,043,040	32,361,168,467
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อยลดลงจากการขายเงินลงทุน	-	-	-	(365,849,327)	-	-	-	-	-	-	-	(365,849,327)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	3,477,569,358	-	-	-	-	-	3,477,569,358
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(365,849,327)	-	3,477,569,358	-	-	-	-	-	3,111,720,031
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	5,109,005,558	-	2,065,912,035	7,174,917,593
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	(365,849,327)	-	3,477,569,358	-	-	5,109,005,558	-	2,065,912,035	10,286,637,624
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(277,240,650)	-	(277,240,650)
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,213,938,218)	-	-	(1,213,938,218)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	991,383	-	-	991,383
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	-	176,359,512	-	(176,359,512)	-	-	-
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองสำหรับหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	277,240,650	(277,240,650)	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,248,997,350	6,248,997,350
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	775,814,226	226,460,173	2,158,850,795	979,538,466	387,500,975	13,784,814,953	(387,500,975)	14,083,952,425	47,406,615,956
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	775,814,226	226,460,173	2,158,850,795	979,538,466	387,500,975	13,784,814,953	(387,500,975)	14,083,952,425	47,406,615,956
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(1,464,634,851)	-	-	-	-	-	(1,464,634,851)
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(1,464,634,851)	-	-	-	-	-	(1,464,634,851)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	5,638,852,928	-	4,663,591,141	10,302,444,069
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	-	-	(1,464,634,851)	-	-	5,638,852,928	-	4,663,591,141	8,837,809,218
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,405,612,673)	-	-	(1,405,612,673)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	905,478	-	-	905,478
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	-	140,881,210	-	(140,881,210)	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,878,261,898	16,878,261,898
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	775,814,226	226,460,173	694,215,944	1,120,419,676	387,500,975	17,878,079,476	(387,500,975)	35,625,805,464	71,717,979,877

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม			หุ้นทุนซื้อคืน	รวม
			(ต่ำกว่าทุน)จากการ		จัดสรรแล้ว				
			ส่วนเกิน	เปลี่ยนแปลง	สำรอง	สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร		
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้น	มูลค่าเงินลงทุน	ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	(444,187,288)	803,178,954	110,260,325	8,164,165,206	(110,260,325)	23,920,341,790
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	2,565,006,565	-	-	-	-	2,565,006,565
รายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	2,565,006,565	-	-	-	-	2,565,006,565
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	3,527,190,247	-	3,527,190,247
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	2,565,006,565	-	-	3,527,190,247	-	6,092,196,812
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	(277,240,650)	(277,240,650)
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	-	-	(1,213,938,218)	-	(1,213,938,218)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	991,383	-	991,383
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	176,359,512	-	(176,359,512)	-	-
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	277,240,650	(277,240,650)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	2,120,819,277	979,538,466	387,500,975	10,024,808,456	(387,500,975)	28,522,351,117
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	2,120,819,277	979,538,466	387,500,975	10,024,808,456	(387,500,975)	28,522,351,117
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(1,830,822,165)	-	-	-	-	(1,830,822,165)
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(1,830,822,165)	-	-	-	-	(1,830,822,165)
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	2,817,624,191	-	2,817,624,191
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	(1,830,822,165)	-	-	2,817,624,191	-	986,802,026
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 24)	-	-	-	-	-	-	(1,405,612,673)	-	(1,405,612,673)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	905,478	-	905,478
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	140,881,210	-	(140,881,210)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	289,997,112	1,120,419,676	387,500,975	11,296,844,242	(387,500,975)	28,104,445,948

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 - 11 และ 15 - 20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุนและอื่น ๆ

2. โครงการธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มายังธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

2.1 การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติให้ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาชาติ”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) และต่อมาในวันที่ 11 มีนาคม 2553 ธนาชาติได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าว โดยธนาชาติจะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยในจำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 32,673 ล้านบาท

วันที่ 1 เมษายน 2553 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุมัติให้ธนาคารธนาชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยตามเงื่อนไขที่กำหนดบางประการ เช่น ให้ธนาคารนครหลวงไทยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อไปได้แต่ต้องขึ้นใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และมีข้อกำหนดในเรื่องของการคำนวณเงินกองทุน การนับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การถือหรือการมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

วันที่ 7 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของบริษัทฯ และของธนาคารธนชาติได้มีมติ (ก) อนุมัติให้ธนาคารธนชาติซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหลักทรัพย์ทุกราย ตลอดจนให้ธนาคารธนชาติรับโอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งพนักงานของธนาคารนครหลวงไทย และรวมถึงเสนอให้ธนาคารนครหลวงไทยดำเนินการเพื่อขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าว ซึ่งต่อมาในวันที่ 9 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ชำระราคาจ่ายซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่กองทุนฟื้นฟูฯ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาซื้อขาย ทำให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารนครหลวงไทย และ (ข) อนุมัติให้ธนาคารธนชาติทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทร่วมของธนาคารนครหลวงไทย) จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมด สืบเนื่องจากการมีอำนาจทางอ้อมในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (ตามหลักการ Chain Principle) จากการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารธนชาติซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และเมื่อรวมกับส่วนที่บริษัทฯ ถืออยู่เดิมจำนวน 104,964,000 หุ้น ทำให้ ณ วันที่ 9 เมษายน 2553 บริษัทฯ และธนาคารธนชาติมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย รวมเป็นร้อยละ 52.55

2.2 การดำเนินการสำคัญภายหลังธนาคารธนชาติซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ

การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารธนชาติแก่ผู้ถือหุ้น (Rights Offering)

เมื่อวันที่ 8 - 19 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาติได้เรียกชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 3,579,045,631 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 35,790 ล้านบาท จากผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม ส่งผลให้ธนาคารธนชาติมีทุนที่ออกและชำระแล้วรวมทั้งสิ้น 55,136,649,030 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวทั้งในส่วนของบริษัทฯ และส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่ได้ใช้สิทธิซื้อรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 18,245,490,680 บาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในธนาคารธนชาติเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 50.92 เป็นร้อยละ 50.96

การออกและเสนอขายตราสารหนี้ค้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ

ในเดือนเมษายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ค้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน (Lower Tier 2) โดยเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไปจำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยชปท.ได้อนุญาตให้นำหุ้นกู้ค้อยสิทธินี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และได้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่บริษัทฯและผู้ถือหุ้นใหญ่อีกรายหนึ่งของธนาคารธนชาติเท่านั้น (ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย หรือ BNS) ซึ่งบริษัทฯได้ลงทุนในหุ้นกู้ค้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3,636 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ค้อยสิทธินี้ ชปท.อนุญาตให้นำเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนชาติได้ สำหรับการออกหุ้นกู้ทั้งสองรายการของธนาคารธนชาตินั้นเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนรองรับการชำระค่าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย และเพื่อเพิ่มเงินกองทุนเพื่อใช้รองรับในการดำเนินธุรกิจ

2.3 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย

ภายหลังจากการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ธนาคารธนชาติได้ทำข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมดเพิ่มเติมในราคาหุ้นละ 32.50 บาท (ราคาเดียวกับที่ธนาคารธนชาติประมูลซื้อจากกองทุนฟื้นฟูฯ) ซึ่งมีจำนวนหุ้นรวม 1,107,479,726 หุ้น หรือคิดเป็นมูลค่ารวมไม่เกิน 35,993 ล้านบาท โดยมีกำหนดเวลาในการรับซื้อตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 9 มิถุนายน 2553 โดยมีผู้เสนอขายหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 1,091,439,949 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 35,472 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.66 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย และเมื่อรวมกับส่วนที่ธนาคารธนชาติถืออยู่เดิม ทำให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นร้อยละ 99.24 ซึ่งในการซื้อหุ้นเพิ่มเติมในครั้งนี้ได้รวมส่วนที่รับซื้อจากบริษัทฯจำนวน 104,964,000 หุ้น ทำให้บริษัทฯมีกำไรจากการขายจำนวน 2,136 ล้านบาท และภาษีที่เกี่ยวข้องจากการขายจำนวน 629 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และกำไรจากการขายทั้งจำนวนได้ตัดออกในการจัดทำงบกำไรขาดทุนรวม และภาษีที่เกี่ยวข้องได้แสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้รายการบัญชีพัก - ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ

และในวันที่ 9 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีมติให้ (ก) ธนาคารนครหลวงไทย ดำเนินการเพิกถอนหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ข) อนุมัติให้ธนาคารธนชาตทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมดเป็นการทั่วไปในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 32.50 บาท โดยให้การทำคำเสนอซื้อที่มีผลใช้บังคับตามกฎหมายเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยได้ อนุมัติให้ทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อนุมัติคำขอเพิกถอนหุ้นสามัญดังกล่าว ซึ่งที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2553 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อนุมัติคำขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยสมัครใจเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2553 โดยมีเงื่อนไขให้ธนาคารนครหลวงไทยจัดให้มีผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทย ภายใต้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และ (ค) แต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ตามคำเสนอซื้อของธนาคารนครหลวงไทยเพื่อการเพิกถอน

ธนาคารธนชาตได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2553 ถึงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 และมีผู้เสนอขายหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 14,907,658 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 484 ล้านบาท ทำให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้น 2,111,678,557 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้หลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553 เป็นต้นไป

2.4 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของ บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยเป็นผู้ถือหุ้นใน บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง ในสัดส่วนร้อยละ 48.32 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นเหตุให้ธนาคารธนชาตต้องทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมด โดยธนาคารธนชาตได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.10 บาท (ตามราคาของที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารธนชาตได้ให้ความเห็นว่าเป็นราคาที่สมเหตุสมผล) ซึ่งมีจำนวนหุ้นรวม 822,593,906 หุ้น โดยมีระยะเวลารับซื้อตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 9 มิถุนายน 2553 โดยมีผู้ถือหุ้นของ บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง เสนอขายรวมทั้งสิ้น 215,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ทำให้ธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยถือหุ้นใน บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง รวมกันในอัตราร้อยละ 48.35 และถือเป็นบริษัทร่วมของธนาคารธนชาตและของบริษัทฯ

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีมติเห็นสมควรที่จะไม่ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้น บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง ในส่วนที่เหลือเพิ่มเติม

2.5 แผนการดำเนินการสำคัญภายหลังการเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย

ธนาคารชนชาติและธนาคารนครหลวงไทยได้ร่วมกันจัดทำแผนการ โอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารชนชาติ รวมถึงแผนการดำเนินธุรกิจภายหลังการรับโอนกิจการ เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากชปท. ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของชปท. ทั้งนี้ เมื่อได้รับความเห็นชอบแล้ว ธนาคารชนชาติและธนาคารนครหลวงไทยจะจัดประชุมผู้ถือหุ้นของทั้งสองธนาคารเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ คาดว่าจะสามารถดำเนินการรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารชนชาติได้ในปี 2554 และหลังจากนั้นจะดำเนินการคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ ชปท. และดำเนินการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการต่อไป

2.6 การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ

จากการที่ธนาคารชนชาติเข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 47.58 ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 และเมื่อรวมส่วนที่บริษัทฯ ถืออยู่ก่อนอัตราร้อยละ 4.97 รวมเป็นการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 52.55 และในวันเดียวกันได้ส่งผู้บริหารของธนาคารชนชาติร่วมเป็นกรรมการในธนาคารนครหลวงไทยในจำนวนที่สามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติได้จากอำนาจควบคุมโดยผ่านการถือหุ้นและการบริหารงานจึงถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ และธนาคารชนชาติตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 นอกจากนี้ ธนาคารชนชาติได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมในวันที่ 10 มิถุนายน 2553 ทำให้ธนาคารชนชาติถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 99.24 และเพิ่มเป็นร้อยละ 99.95 ในวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 โดยบริษัทฯ และธนาคารชนชาติได้จ่ายซื้อหุ้นในมูลค่ารวม 66,484 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอันเกี่ยวข้องโดยตรงกับการรวมธุรกิจอีกจำนวน 206 ล้านบาท (ซึ่งรวมค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บริษัทย่อยจำนวน 34 ล้านบาท) รวมเป็นเงินลงทุนที่ราคาทุนจำนวน 66,656 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

เนื่องจากรายการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ณ วันที่ 10 มิถุนายน 2553 และวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 ถือเป็นการทำรายการภายใต้ข้อกำหนดของ พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงพิจารณาว่ารายการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ทั้ง 2 รายการเพิ่มเติมเป็นรายการเดียวกันกับการซื้อหุ้นจากกองทุนฟื้นฟูฯ บริษัทฯ และธนาคารชนชาติจึงใช้ผลของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้ประเมินไว้ ณ วันที่เกิดรายการขึ้นครั้งแรกเป็นฐานในการคำนวณค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในครั้งนี้สองและครั้งที่สามด้วย

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและธนาคารธนชาติได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการ เพื่อบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ ดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทย บริษัทฯและธนาคารธนชาติได้มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และพบว่า ณ วันที่จ่ายซื้อเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 45,685 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 1,314 ล้านบาท
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจในอนาคต บริษัทฯและธนาคารธนชาติได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นมูลค่ารวม 4,100 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของ (ก) Core Deposit Intangible การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดส่วนเพิ่มที่ได้จากเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ โดยพิจารณาจากการประหยัดจากต้นทุน (Cost Saving) ที่ได้จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และ (ข) Customer Relationships การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกค้าของธนาคารนครหลวงไทย
3. หนี้สินที่ระบุได้หรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและธนาคารธนชาติได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ควรรับรู้เพิ่มเติม

ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 16,576 ล้านบาท จึงได้รับรู้เป็นส่วนของการความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยในเบื้องต้น และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่มีอำนาจควบคุม มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,528	72,528
เงินลงทุน	83,019	84,333
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	262,154	262,154
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	293	4,393
สินทรัพย์อื่น	18,001	18,001
	435,995	441,409

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	<u>มูลค่าตามบัญชี</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	375,255	375,255
หนี้สินอื่น	16,369	16,369
	<u>391,624</u>	<u>391,624</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>44,371</u>	<u>49,785</u>
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		<u><u>66,656</u></u>
กระแสเงินสดจากการจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น		66,656
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนก่อนปี 2553		(1,266)
เงินสดสุทธิของบริษัทย่อย ณ วันซื้อ		<u>(9,510)</u>
กระแสเงินสดสุทธิที่จ่ายซื้อในปี 2553		<u><u>55,880</u></u>

การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ บริษัทฯและธนาคารชนชาติไม่ได้รวมการบันทึกรายการภาษีเงินได้ รอดักบัญชีจำนวนประมาณ 1,581 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องจากการปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรม และไม่ได้รวมหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน เนื่องจากการเกษียณอายุของพนักงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 1,500 ล้านบาท เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวยังไม่ผลบังคับใช้ในปีที่มีการรวมธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและธนาคารชนชาติมีระยะเวลาในการปรับปรุงประมาณการมูลค่ายุติธรรมของ รายการดังกล่าวข้างต้นและการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจได้ในช่วง 12 เดือน นับจากวันเข้าซื้อกิจการหรือจนถึงวันที่ 8 เมษายน 2554

ภายหลังจากการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
ค่าความนิยม ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	44
ค่าความนิยมที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	<u>16,576</u>
ค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	<u><u>16,620</u></u>

2.7 ภาระผูกพันของกองทุนฟื้นฟูฯตามสัญญาซื้อขายหุ้น

สัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างธนาคารธนชาตในฐานะ “ผู้ซื้อ” และกองทุนฟื้นฟูฯในฐานะ “ผู้ขาย” ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553 ได้กำหนดภาระผูกพันของผู้ขายที่มีต่อผู้ซื้อว่าบรรดาภาระหน้าที่ การค้าประกัน ความรับผิดชอบ หรือการรับผิดชอบใช้ของผู้ขายที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทย ภายใต้ความตกลง สัญญา หรือเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) (“ภาระหน้าที่ของผู้ขาย”) ซึ่งรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่กัยธนาคารนครหลวงไทย เพื่อชดเชยความสูญเสียและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทย ได้รับจากหรือเกิดขึ้น โดยธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งเกิดจากหรือเกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่าง ธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนครจะยังคงมีผลใช้บังคับอยู่ต่อไปหลังจากการซื้อขายหุ้น สิทธิ และหน้าที่ของธนาคารนครหลวงไทยที่เกี่ยวข้องกับภาระหน้าที่ของผู้ขายรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่กัยธนาคารนครหลวงไทยจะโอนและ/หรือเข้าสวมสิทธิโดยธนาคารธนชาต โดยจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารธนชาตเสร็จสมบูรณ์ นอกจากนี้ ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของผู้ขาย ภาระหน้าที่ของผู้ขายจะถูกโอนและ/หรือสวมสิทธิโดยหน่วยงานของรัฐแห่งอื่นต่อไป

2.8 การโอนธุรกิจของบริษัทย่อยในกลุ่ม

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติแผนการควบรวมธุรกิจระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต”) และบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด (“บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย”) (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่ม) โดยการโอนสินทรัพย์บางส่วนของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย มายังบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต แต่ไม่รวมใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสิทธิการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ในราคาไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ โดยอ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงล่าสุดก่อนวันที่จะทำรายการ ทั้งนี้ ภายหลังจากการโอนขายทรัพย์สินดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จะหยุดประกอบกิจการชั่วคราว

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย หยุดประกอบธุรกิจกรรมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นการชั่วคราว และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ได้อนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย หยุดประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าชั่วคราว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ สิทธิกรรมสิทธิ หน้าที่ ผลประโยชน์ ดอกผล หนี้สิน ข้อตกลง และภาระผูกพันตามสัญญาข้อตกลงหรือเอกสารต่าง ๆ ที่ทำขึ้นระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย กับลูกค้าหรือคู่สัญญาต่าง ๆ ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ โดยสัญญาโอนขายทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจพาณิชย์ชนกคิดเป็นจำนวนรวม 11 ล้านบาท มีผลเป็นการโอนในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สัญญาสิทธิเรียกร้องตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ คิดเป็นจำนวนรวมสุทธิ 206 ล้านบาท และเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้จำนวนประมาณ 216 ล้านบาท มีผลเป็นการโอนในวันที่ 1 มกราคม 2554 และในวันเดียวกัน บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ ได้รับโอนพนักงานบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ด้วย

3. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

3.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ “การ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
	2553	2552	2553	2552
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	50.92	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	83.44	-	-
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ภิรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	-	100.00	100.00
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 เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	99.95	-
บริษัท สกิบ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	-
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	-	-	100.00	-
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	-	-	99.79	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด	-	-	60.00	-
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	100.00

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาติเพิ่มจากอัตราร้อยละ 50.92 เป็นร้อยละ 50.96 เนื่องจากธนาคารธนชาติได้มีการออกหุ้นเพิ่มทุน และบริษัทฯ ได้ใช้สิทธิซื้อในส่วนของบริษัทฯและส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่ได้ใช้สิทธิตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 2.2

จากการที่ธนาคารชนชาติได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ในเดือนเมษายน 2553 และได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นในเดือนมิถุนายนและเดือนพฤศจิกายน 2553 ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 2.3 ทำให้ธนาคารชนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมในอัตราร้อยละ 99.95 และถือเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

ดังนั้น งบการเงินรวมของบริษัทฯ ได้รวมงบดุลของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยของธนาคารนครหลวงไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนรวมได้รวมรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยของธนาคารนครหลวงไทยตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 (วันที่บริษัทฯและธนาคารชนชาติมีอำนาจควบคุม) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยรับรู้กำไรนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯและธนาคารชนชาติมีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือหุ้นในแต่ละช่วงเวลาคิดเป็นจำนวนเงินรวม 929 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมในปี 2553

ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลเพิ่มเติมให้สามารถประเมินผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจยอดรวมรายได้และกำไรสำหรับปีของบริษัทฯและบริษัทย่อยหากได้รวมรายได้และกำไรของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยที่นำมารวมกัน โดยถือเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดในระหว่างปีเกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นปี เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
รายได้รวมเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2553	61,529
กำไรสุทธิเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2553 (โดยไม่คำนึงถึงรายการปรับปรุงก่อนวันซื้อ)	6,363

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2553 ธนาคารชนชาติจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ในราคา 213 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 27 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวม

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวม	
	2553	2552	2553	2552
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	406,574	406,426	23,834	22,499
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	403,998	-	14,517	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	19,753	15,936	6,413	12,015
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	11,008	-	2,865	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,953	3,079	1,363	1,115
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	4,689	3,095	3,139	2,730
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	3,542	4,167	547	552
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	1,479	1,594	186	233

- ค) บริษัทฯ จัดทำงบการเงิน โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น อย่างไรก็ตาม งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มิได้รวมงบการเงินของบริษัท สินธุภาทอง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านธนาคารนครหลวงไทย ในอัตราร้อยละ 70 เนื่องจากบริษัทย่อยดังกล่าวเลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี และธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้ นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- จ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว
- ฉ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คือ จำนวนของกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

3.3 บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

4. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

4.1 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทการบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)

การนำเสนองบการเงิน

สินค้าคงเหลือ

งบกระแสเงินสด

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

สัญญาก่อสร้าง

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สัญญาเช่า

รายได้

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ต้นทุนการกู้ยืม

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

กำไรต่อหุ้น

งบการเงินระหว่างกาล

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

4.2 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 และฉบับที่ 12 ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการเงินในปีที่นำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งในปัจจุบันบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

จากการประเมินเบื้องต้นของฝ่ายบริหาร การนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติในปี 2554 จะมีผลทำให้กำไรสะสมยกมาต้นปี (1 มกราคม 2554) ลดลงจำนวนประมาณ 2,038 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 10 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate)

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผัดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้หรือตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสศ.

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

รายได้เบี่ยประกันภัยในงบกำไรขาดทุนแสดงสุทธิจากเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี่ยประกันภัยถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทย่อยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

ธุรกิจประกันชีวิต

เบี่ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้เมื่อคำขอผ่านการพิจารณารับประกันแล้วหลังจากหักเบี่ยประกันภัยต่อและสงคิน ค่าเบี่ยประกันที่ยังเก็บเงินไม่ได้ซึ่งมีอยู่ ณ วันสิ้นปีรับรู้เป็นรายได้เฉพาะเบี่ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี่ยจ่าย

ดอกเบี่ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดินอกเบี่ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี่ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี่ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี่ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี่ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี่ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

5.3 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

บริษัทย่อยตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของ คปภ. เรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย ดังนี้

การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว	-	เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	-	เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอื่น	-	วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

ธุรกิจประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับกรมธรรม์ที่มีความผูกพันอยู่ ซึ่งการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตนี้เป็นไปตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ยังมีความผูกพันอยู่ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2552

บริษัทย่อยใช้ตารางมรณะและตารางการเจ็บป่วยที่ประกาศโดย คปภ. ที่สะท้อนถึงประสบการณ์ในอดีต

- ก) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี คำนวณตามวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ข) เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยสำหรับการประกันภัยและประกันกลุ่มที่มีระยเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คำนวณโดยสำรองเต็มจำนวนเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามระยะเวลาคุ้มครอง

5.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปี รวมทั้งที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ กสศ.

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่นหรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทย่อยวัดมูลค่าเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประเมิน โดยสถาบันการเงินผู้ขายและรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศ ธปท.

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้น (ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้) แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วนราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

5.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

5.7 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบดุลด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

5.8 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

5.9 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดักบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์”

5.10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสท.
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้าง (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

- จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้เนื่องจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร ยกเว้นลูกหนี้เข้าชื่อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะตัดจำหน่ายลูกหนี้เข้าชื่อเป็นหนี้สูญเมื่อบริษัทย่อยดังกล่าวได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลค่าหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในงบกำไรขาดทุนแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.13 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินยอดหนึ่งครึ่งตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของรพท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้นการขาย โดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

5.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20 - 30 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ค) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

5.15 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

5.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ และบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

5.17 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

5.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นสิทธิการเช่าและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

5.19 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

5.20 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่บริษัทย่อยให้อาวัด หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีกรให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

5.21 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยหักด้วยจำนวนที่ตั้งค้างจ่ายไว้แล้ว และวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดย คปภ.

ธุรกิจประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

5.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

5.23 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้อยค่าหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบดุลหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์คิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

5.24 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

5.25 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและรายการนอกงบดุลที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อ ขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.26 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.27 ภาษีเงินได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

5.28 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้ำประกันเป็นรายการนอกงบดุล บริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้ำประกันเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือ ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบดุล

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ กสท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกัน และสถานะเศรษฐกิจ

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

6.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

6.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากพบที่มีการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทบทวนประมาณการอายุการให้ประโยชน์หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

6.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

6.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอยู่และสภาวะการณ์ในปัจจุบัน

6.10 เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของ คปภ. ซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุดในเวลาหนึ่งและปรับเพิ่มด้วยค่าความเสี่ยงและค่าการเบี่ยงเบน โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราขณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุ ค่าใช้จ่าย และอัตราคิดลด

6.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

เงินสำรองประกันภัยส่วนหนึ่งประมาณขึ้นจากคำเรียกร้องค่าเสียหายที่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งประมาณโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย และอีกส่วนหนึ่งเป็นการประมาณการค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (IBNR) ที่ต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย คปภ. โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม และประเภทของการรับประกันภัย เป็นต้น

6.12 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการโอน รับโอนกิจการ และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าวแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	4,821	26,000	30,821	3,442	6,600	10,042
ธนาคารพาณิชย์	879	21,022	21,901	494	45,300	45,794
ธนาคารอื่น	43	14,545	14,588	50	50	100
สถาบันการเงินอื่น	150	16,099	16,249	350	667	1,017
รวม	5,893	77,666	83,559	4,336	52,617	56,953
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	34	34	-	11	11
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(162)	(162)	-	-	-
รวมในประเทศ	5,893	77,538	83,431	4,336	52,628	56,964
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	776	169	945	200	7,546	7,746
เงินยูโร	119	-	119	55	-	55
เงินสกุลอื่น	495	114	609	76	-	76
รวม	1,390	283	1,673	331	7,546	7,877
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	26	26
รวมต่างประเทศ	1,390	284	1,674	331	7,572	7,903
รวม	7,283	77,822	85,105	4,667	60,200	64,867

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	68	-	68	152	6,550	6,702
ธนาคารอื่น	1	-	1	5	-	5
สถาบันการเงินอื่น	-	20	20	-	20	20
รวม	69	20	89	157	6,570	6,727
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	13	13
รวม	69	20	89	157	6,583	6,740

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯมีเงินฝากกับธนาคารธนาคารพาณิชย์ จำนวน 6,550 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินฝากในรูปของตั๋วแลกเงิน ซึ่งครบกำหนดชำระแล้วในเดือนพฤษภาคม 2553 และมีดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.20 - 1.50 ต่อปี

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2553		2552		2553		2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	324	325	917	917	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31	31	754	759	10	10	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,015	3,023	-	-	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	78	87	5	6	-	-	-	-
	<u>3,448</u>	<u>3,466</u>	<u>1,676</u>	<u>1,682</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	18		6		-		-	
	<u>3,466</u>		<u>1,682</u>		<u>10</u>		<u>-</u>	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,173	31,144	24,545	24,553	-	-	10,077	10,083
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,130	4,168	1,379	1,387	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	904	908	334	336	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	234	253	128	132	-	-	-	-
	<u>36,441</u>	<u>36,473</u>	<u>26,386</u>	<u>26,408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,077</u>	<u>10,083</u>
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	32		22		-		6	
	<u>36,473</u>		<u>26,408</u>		<u>-</u>		<u>10,083</u>	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,519		2,252		2,271		648	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,356		35		10		35	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,799		4,450		-		-	
	<u>12,674</u>		<u>6,737</u>		<u>2,281</u>		<u>683</u>	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(358)		-		(183)		-	
	<u>12,316</u>		<u>6,737</u>		<u>2,098</u>		<u>683</u>	
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	107		-		-		-	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์	-		100		-		-	
	<u>107</u>		<u>100</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	<u>52,362</u>		<u>34,927</u>		<u>2,108</u>		<u>10,766</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2553		2552		2553		2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,512	21,460	20,844	20,864	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,723	5,849	7,060	7,222	-	-	578	575
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,800	12,012	5,406	5,667	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	7,834	8,884	3,668	5,775	317	607	1,476	3,594
	46,869	48,205	36,978	39,528	317	607	2,054	4,169
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,340		2,556		290		2,115	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)		(6)		-		-	
	48,205		39,528		607		4,169	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	32,583		17,839		-		331	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,528		1,372		3,636		3,010	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	905		-		-		-	
	38,016		19,211		3,636		3,341	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25)		(557)		-		(183)	
	37,991		18,654		3,636		3,158	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,802		2,062		1,002		1,118	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	845		367		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,076		338		209		230	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	84		3		-		-	
	4,807		2,770		1,211		1,348	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(436)		(468)		(218)		(211)	
	4,371		2,302		993		1,137	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	90,567		60,484		5,236		8,464	

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2553				2552			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนต่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,163	21,491	31	52,685	24,525	20,186	678	45,389
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,130	5,600	123	9,853	1,379	6,972	88	8,439
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	904	11,800	-	12,704	334	5,406	-	5,740
รวม	36,197	38,891	154	75,242	26,238	32,564	766	59,568
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	13	278	8	299	18	432	11	461
รวม	36,210	39,169	162	75,541	26,256	32,996	777	60,029
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,519	11,127	21,456	39,102	2,252	9,788	8,051	20,091
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,356	3,063	1,465	5,884	35	899	473	1,407
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,799	905	-	5,704	4,450	-	-	4,450
รวม	12,674	15,095	22,921	50,690	6,737	10,687	8,524	25,948
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(358)	(25)	-	(383)	-	(557)	-	(557)
รวม	12,316	15,070	22,921	50,307	6,737	10,130	8,524	25,391
รวมตราสารหนี้	48,526	54,239	23,083	125,848	32,993	43,126	9,301	85,420

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2553				2552			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนต่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	10,077	-	-	10,077
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	500	78	578
รวม	-	-	-	-	10,077	500	78	10,655
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	6	3	(6)	3
รวม	-	-	-	-	10,083	503	72	10,658
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,271	-	-	2,271	648	331	-	979
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10	-	3,636	3,646	35	3,010	-	3,045
รวม	2,281	-	3,636	5,917	683	3,341	-	4,024
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(183)	-	-	(183)	-	(183)	-	(183)
รวม	2,098	-	3,636	5,734	683	3,158	-	3,841
รวมตราสารหนี้	2,098	-	3,636	5,734	10,766	3,661	72	14,499

8.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนของเงินลงทุนคงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมจำนวนประมาณ 18 ล้านบาท และ 125 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2552: คงเหลือส่วนเกินทุน 22 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 193 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

8.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 715 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 320 ล้านบาท) (2552: ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 933 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 331 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจาก บสท. ได้สอบถามราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแล้วจำนวนรวม 383 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตัวสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) (2552: 557 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 183 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 6 ล้านบาท และได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวน 224 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 2 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38.2

8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกุดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารชนชาติเลิกกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารชนชาติบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารชนชาติจำนวน 3,000 ล้านบาท ซึ่งได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2553 ธนาคารชนชาติซึ่งเป็นผู้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิได้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนในราคาตามมูลค่า ซึ่งเดิมจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556

8.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย) ที่มีภาระผูกพันดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
วางประกันกับนายทะเบียน	6,211	1,718	-	-
วางประกันศาล	283	20	-	-
วางประกันสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	190	-	-	-
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	12	-	-	-
	6,696	1,738	-	-

8.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์	800	664	400	332
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	1,307	417	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20

ซึ่งในจำนวนดังกล่าวข้างต้นรวมเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุน ตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วแต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมตามรายละเอียดข้างล่างนี้เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม			
	2553		2552	
	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน
	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	355	60.00	252	26.67
กองทุนรวมบิสสิเนสแอสเสททิคิฟฟันด์	278	67.33	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	76	56.00	116	56.00
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	60	27.79	-	-
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ต่างประเทศ 51	50	22.63	-	-

8.8 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมวลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,802	2,062	1,002	1,118
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(355)	(349)	(141)	(113)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,447	1,713	861	1,005

	2553				2552			
	ยอดหนี้		อัตราผล		ยอดหนี้		อัตราผล	
	คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน		คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน	
	จำนวนราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)	จำนวนราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	1,662	33,559	7,793	6.50 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	1,396	12,876	1,802		775	13,997	2,062	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	343	6,221	1,002		346	6,290	1,118	

ในระหว่างปี 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	2553				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10	66	66		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	2	2	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	4
รวม	12	68	68		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	31	31		
รวม	2	31	31		
รูปแบบการปรับโครงสร้าง	2552				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	1	11	11	ที่ดิน	16
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	31	31		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	24	24	ที่ดินและหุ้นสามัญ	27
รวม	11	66	66		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	7	7		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	7	7	ที่ดิน	10
รวม	4	14	14		

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี 2553 และ 2552 มีดังนี้

ระยะเวลา	2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
	ล้านบาท		ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1	-	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2553	11	68	2	31
รวม	12	68	2	31

ระยะเวลา	2552			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
	ล้านบาท		ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	3	21	1	7
มีกำหนดชำระในปี 2552	8	45	3	7
รวม	11	66	4	14

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

8.9 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	9	8	-	18	-	-	-	18
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์	1	1	3	3	-	-	3	3
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	251	296	1,279	1,487	1,828	2,013	251	231
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	1	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	109	111	752	845	1,105	1,188	85	70

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

9.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	55,137	19,346	50.96	50.92	29,056	10,811	552	495
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	83.44	83.44	469	514	157	189
กองทุนรวมชนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้องในหนี้หรือสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	420	900	99.80	99.80	420	898	145	-
บริษัท ภิรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท ธนชาติเอสทีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
						30,981	13,259	854	684
						(16)	(16)		
						30,965	13,243		

หัก: ค่าเผื่อการค้ำค่า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ

9.2 ในระหว่างเดือนเมษายน 2553 ธนาคารชนชาติได้ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 3,579,045,631 หุ้น เพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิม และบริษัทฯ ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวทั้งในส่วนของบริษัทฯ และส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่ได้ใช้สิทธิซื้อ ทำให้อัตราการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 50.96

9.3 ในระหว่างปี 2553 กองทุนรวมชนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้ลดจำนวนหน่วยลงทุนโดยจ่ายคืนให้แก่บริษัทฯ รวมจำนวน 479 ล้านบาท ตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันประกาศจ่ายคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการรับคืนทุนจำนวน 8 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ต้นทุนเงินลงทุนในกองทุนรวมชนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 คงเหลือ 420 ล้านบาท

9.4 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 19 ล้านบาท และหนี้สิน 0.1 ล้านบาท (ก่อนหักรายการระหว่างกัน) ของบริษัท ภิรวานิช จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้ว และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่นำมารวมในงบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

9.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	568	509	158	194
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(10)	(39)	(29)	(50)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้(โอนกลับ)	7	-	(2)	(10)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	95	17	2	3
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(173)	-	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	77	-	3	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(2)	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ)	(259)	(136)	(6)	7
อื่น ๆ	(1)	(9)	(2)	-
	302	342	124	144
ดอกเบี้ยจ่าย	43	80	-	-
รายได้ดอกเบี้ยรับ	(181)	(266)	(6)	(20)
รายได้เงินปันผล	(1)	(2)	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	167	259	6	21
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(93)	(135)	(79)	(73)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	237	278	45	72
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	130	643	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	82	5	25	56
เงินให้สินเชื่อ	259	679	27	18
ทรัพย์สินรอการขาย	246	106	95	159
สินทรัพย์อื่น	(3)	1	2	(1)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	233	(178)	5	(26)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,184	1,534	199	278

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2553	2552	2553	2552
	กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนระยะยาว	210	149	-	-
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุนระยะยาว	3	8	-	-
เงินสดรับจากเงินปันผล	1	2	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	214	159	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน	-	2,136	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(1,400)	(3,650)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(43)	(80)	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	-	(243)	(300)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,443)	(1,594)	(243)	(300)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(45)	99	(44)	(22)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	130	31	215	237
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	85	130	171	215

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทร่วมที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ สำหรับปี		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	
	2553	2552	2553	2552	วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สิ้นสุดวันที่		สิ้นสุดวันที่	
					2553	2552	2553	2552	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
งบการเงินรวม												
บมจ. เอ็ม บี เค	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	1,591	1,701	178	163	323	257
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	500	500	25.00	-	104	-	82	-	-	-	(24)	-
บจ. สยามซีดีประกันภัย	40	40	45.50	-	92	-	109	-	-	-	17	-
บมจ. ราชธานีทีลส์ซิ่ง	823	823	48.35	-	403	-	457	-	-	-	54	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					1,547	948	2,239	1,701	178	163	370	257
งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน												
บมจ. เอ็ม บี เค	1,886	1,886	10.00	10.00	658	658			90	80		

10.2 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (ซึ่งดำเนินการธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรม และบริการ) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

10.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีเป็นดังนี้

ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวมสำหรับปี		กำไรสุทธิสำหรับปี	
30 กันยายน		30 กันยายน		30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่		สิ้นสุดวันที่	
2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
1,886	1,886	28,752	23,988	14,006	13,021	8,911	6,391	2,477	1,258

(หน่วย: ล้านบาท)

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

- ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน เป็นดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระ	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	รายได้รวม	กำไรสุทธิสำหรับงวด
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สำหรับงวด	สิ้นสุดวันที่
	2553	2553	2553	สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	500	2,073	1,766	911	(98)
บจ. สยามซีดีประกันภัย (ประกอบธุรกิจประกันภัย)	40	932	689	632	37
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง (ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์ แบบลิสซิ่ง)	823	9,549	8,270	695	112

(หน่วย: ล้านบาท)

กำไร(ขาดทุน)

สุทธิสำหรับงวด

สิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม

2553

เงินลงทุนในบริษัทร่วมทั้ง 3 แห่งข้างต้น เป็นการถือหุ้นผ่านธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนจึงคำนวณจากงบการเงินที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทย่อยสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ธนาคารธนาคารได้เข้าถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยและติดตามส่วนได้เสียที่บริษัทย่อยมีอยู่

10.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มูลค่าสุทธิของเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
บมจ. เอ็ม บี เค	3,791	2,440	1,904	1,226
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด	616	-	-	-

11. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	24,562	2,812	-	-
เงินให้กู้ยืม	277,732	52,242	205	227
ตัวเงินรับ	62,144	18,919	1,008	2,407
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	239,943	211,564	332	1,423
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,153	2,323	-	-
อื่น ๆ	429	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	606,963	287,860	1,545	4,057
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	956	311	9	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(26,157)	(10,121)	(505)	(588)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(464)	(98)	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	581,298	277,952	1,049	3,469
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,341	870	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,342	382	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,683	1,252	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,338)	(315)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,345	937	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	582,643	278,889	1,049	3,469

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้รอตัดบัญชีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้รอตัดบัญชี	70	68	-	-
ดอกผลเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	32,466	30,423	13	43

11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
เมื่อทวงถาม *	39,357	9,410	1,406	2,807
ไม่เกิน 1 ปี	88,773	29,443	119	710
เกิน 1 ปี	482,647	250,770	29	540
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	610,777	289,623	1,554	4,057
หัก: กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(175)	(200)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	610,602	289,423	1,554	4,057

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	594,330	4,724	599,054	286,979	323	287,302
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,493	3,857	11,350	1,313	1,004	2,317
เงินสกุลอื่น ๆ	373	-	373	4	-	4
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	602,196	8,581	610,777	288,296	1,327	289,623
หัก: กำไรระหว่างกันจาก การโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(175)	-	(175)	(200)	-	(200)
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	602,021	8,581	610,602	288,096	1,327	289,423

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,554	-	1,554	4,057	-	4,057
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	1,554	-	1,554	4,057	-	4,057

11.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,132	2,433	194	72	166	10,997
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	74,029	8,702	1,707	8,461	5,115	98,014
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	46,001	1,996	1,553	651	2,847	53,048
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,715	4,497	1,459	1,661	3,244	66,576
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	73,011	1,911	590	826	1,564	77,902
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,344	-	4	1,335	-	2,683
เพื่อเช่าซื้อ	219,713	15,827	807	625	2,971	239,943
อื่น ๆ	46,920	1,611	633	362	1,894	51,420
อื่น ๆ	9,120	28	-	430	616	10,194
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>533,985</u>	<u>37,005</u>	<u>6,947</u>	<u>14,423</u>	<u>18,417</u>	<u>610,777</u>
หัก: กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ						(175)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						<u>610,602</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	2,598	2	8	8	22	2,638
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,297	72	163	301	939	16,772
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,369	473	166	457	824	16,289
การสาธารณูปโภคและบริการ	15,209	456	263	7	249	16,184
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6,079	409	119	269	365	7,241
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	936	-	3	313	-	1,252
เพื่อเช่าซื้อ	189,471	16,880	909	828	3,476	211,564
อื่น ๆ	6,307	506	169	366	858	8,206
อื่น ๆ	8,315	5	1	-	1,156	9,477
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>258,581</u>	<u>18,803</u>	<u>1,801</u>	<u>2,549</u>	<u>7,889</u>	<u>289,623</u>
หัก: กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ						(200)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						<u>289,423</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
บริษัทย่อย	1,000	-	-	-	-	1,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณสุขโลกและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริโกลส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	2	3	-	9	8	22
เพื่อเช่าซื้อ	91	9	1	3	228	332
อื่น ๆ	4	-	-	1	192	197
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,097	12	1	13	431	1,554

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
บริษัทย่อย	2,400	-	-	-	-	2,400
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณสุขโลกและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริโกลส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	6	-	2	-	29	37
เพื่อเช่าซื้อ	1,005	124	16	21	257	1,423
อื่น ๆ	5	-	2	1	186	194
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	3,416	124	20	22	475	4,057

11.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	436	517	436	517
ธุรกิจธนาคาร	35,520	8,359	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	2,058	2,561	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	1,339	316	-	-

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
บริษัทฯ	330	424	330	424
ธุรกิจธนาคาร	44,046	8,777	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	1,339	316	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

11.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน-
สุทธิจำนวน 236,726 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 99 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/
เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี
และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	89,626	177,745	7,191	274,562
รายได้รอตัดบัญชี	(13,978)	(18,246)	(242)	(32,466)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	75,648	159,499	6,949	242,096
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				5,370

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2552			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	84,145	155,860	4,305	244,310
รายได้รอตัดบัญชี	(13,528)	(16,759)	(136)	(30,423)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	70,617	139,101	4,169	213,887
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				5,964

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	345	-	-	345
รายได้รอตัดบัญชี	(13)	-	-	(13)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	332	-	-	332
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				233

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2552			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	1,341	125	-	1,466
รายได้รอตัดบัญชี	(42)	(1)	-	(43)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	1,299	124	-	1,423
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				301
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

11.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	2553				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	3	24	24	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	37
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,998	11,041	10,974		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	6	203	189	ที่ดิน	173
รวม	6,007	11,268	11,187		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	28	25	25		
รวม	28	25	25		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ	บัญชีหลังการปรับ		ของสินทรัพย์
		โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		ที่จะรับโอน
		ล้านบาท	ล้านบาท	ตามสัญญา	ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	5	119	119	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	142
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10,917	3,646	3,645		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	18	312	312	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	101
รวม	10,940	4,077	4,076		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	48	3	3		
รวม	48	3	3		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี 2553 และ 2552 ได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับ		บัญชีหลังการปรับ
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1,305	593	6	12
มีกำหนดชำระในปี 2553	733	808	22	13
น้อยกว่า 5 ปี	2,112	1,739	-	-
5 - 10 ปี	1,616	7,328	-	-
10 - 15 ปี	114	459	-	-
มากกว่า 15 ปี	127	260	-	-
รวม	6,007	11,187	28	25

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	4,785	1,595	9	1
มีกำหนดชำระในปี 2552	861	410	34	1
น้อยกว่า 5 ปี	2,184	884	3	-
5 - 10 ปี	3,083	1,121	1	-
10 - 15 ปี	14	32	1	1
มากกว่า 15 ปี	13	34	-	-
รวม	10,940	4,076	48	3

ข้อมูลสำหรับปี 2553 และ 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	1,270	527	7	2
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	105	53	29	1
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	21	41	-	2
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	131	44	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	4,925	1,304	83	13
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	400	350	-	10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้								
	จำนวนราย ของลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ จากหลักประกัน		
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	7,605	31,232	57	67	122	137	26	32	
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	944,324	812,480	13,944	10,600	5,324	5,280	2,414	1,963	
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	358,647	-	6,247	-	22,871	-	9,560	-	
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	395	388	3	6	35	101	35	101	
บริษัทย่อยอื่น	6,068	6,528	283	335	1,404	1,617	424	483	

11.8 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	2553	2552	2553	2552			2553
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	582,386	307,188	205,585	82,599	1	2,341	909
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,532	17,970	16,955	7,484	2	2,249	190
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,919	1,713	2,978	1,141	100	3,071	1,237
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	13,072	2,180	8,206	1,345	100	8,283	1,345
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	18,253	7,737	9,371	5,624	100	9,455	5,709
รวม	657,162	336,788	243,095	98,193		25,399	9,390
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		707	387
	657,162	336,788	243,095	98,193		26,106	9,777
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(464)	(98)					
กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย	(175)	(200)					
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	656,523	336,490					

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) มูลหนี้หลังหักหลักประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี ⁽¹⁾		มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	2553	2552	2553	2552			2553
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,117	3,436	1,111	2,965	1	10	29
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12	124	8	86	2	-	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	20	1	17	100	1	17
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	13	22	4	22	100	4	22
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	431	475	350	378	100	350	378
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,574	4,077	1,474	3,468		365	448
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						140	140
						505	588

(1) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(2) มูลหนี้หลังหักหลักประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

11.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	8	5	456	343	113	116	359	267
3. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	11	14	750	835	753	815	275	281
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,342	946	31,802	2,340	14,343	1,776	14,247	1,112
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	51	51	-	-	51	51

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	109	135	113	115	107	101	39	41

11.10 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1,335	313	1,335	313	1,335	313
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4	3	-	-	3	2
รวม	1,339	316	1,335	313	1,338	315

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

11.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 2 แห่ง (2552: 3 แห่ง) ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาว แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2553	2552
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	1,568	3,563
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	40	141
มากกว่า 1 ปี	48	58
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	107	93
รวม	1,763	3,855
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	212	344

11.12 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (บริษัทย่อย) ในรูปตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามและคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาติ (2552: 2,400 ล้านบาท)

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553								
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์)								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง		บริษัท	งบการเงิน	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	ย่อยอื่น	รวม
ยอดต้นปี	909	190	1,237	1,345	5,709	387	9,777	659	10,436
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ เข้ามาในระหว่างปี	971	2,854	1,346	4,745	6,244	-	16,160	1,074	17,234
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ บริษัทย่อยที่จำหน่าย ในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	299	(795)	488	2,437	(1,034)	320	1,715	(28)	1,687
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	222	77	-	299	16	315
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(466)	(600)	-	(1,066)	(106)	(1,172)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(941)	-	(941)	-	(941)
ยอดปลายปี	2,179	2,249	3,071	8,283	9,455	707	25,944	1,551	27,495

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552								
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์)								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง		บริษัท	งบการเงิน	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	ย่อยอื่น	รวม
ยอดต้นปี	912	185	1,466	1,230	5,127	270	9,190	731	9,921
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	(3)	5	(229)	115	2,558	117	2,563	278	2,841
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	80	-	80	12	92
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,524)	-	(1,524)	(362)	(1,886)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(532)	-	(532)	-	(532)
ยอดปลายปี	909	190	1,237	1,345	5,709	387	9,777	659	10,436

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	29	2	17	22	378	140	588
จำนวนที่ลดลงในระหว่างปี	(19)	(2)	(16)	(18)	(43)	-	(98)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	21	-	21
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6)	-	(6)
ยอดปลายปี	10	-	1	4	350	140	505

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	17	7	100	73	965	140	1,302
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	12	(5)	(83)	(51)	(62)	-	(189)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	28	-	28
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(21)	-	(21)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	(532)	-	(532)
ยอดปลายปี	29	2	17	22	378	140	588

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552
ยอดต้นปี	98	87	-	-
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อมาในระหว่างปี	472	-	-	-
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(40)	31	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(39)	(20)	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	(27)	-	-	-
ยอดปลายปี	464	98	-	-

14. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
จัดชั้นปกติ	582,386	307,188	-	-	-	-	193	131	582,579	307,319
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,532	17,970	-	-	-	-	86	58	36,618	18,028
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,919	1,713	-	-	-	-	8	3	6,927	1,716
จัดชั้นสงสัย	13,072	2,180	-	-	-	-	14	3	13,086	2,183
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,253	7,737	724	986	3,782	822	608	196	23,367	9,741
รวม	657,162	336,788	724	986	3,782	822	909	391	662,577	338,987
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(464)	(98)								
กำไรระหว่างกัน	(175)	(200)								
จากการโอนขาย										
	656,523	336,490								

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
จัดชั้นปกติ	1,117	3,436	-	-	-	-	-	3	1,117	3,439
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12	124	-	-	-	-	3	5	15	129
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	20	-	-	-	-	-	-	1	20
จัดชั้นสงสัย	13	22	-	-	-	-	-	1	13	23
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	431	475	417	416	484	531	83	101	1,415	1,523
รวม	1,574	4,077	417	416	484	531	86	110	2,561	5,134

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อขาย บริษัทย่อย	ลดลงจาก การขาย บริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,489	16	-	201	(173)	1,533
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,580	8,817	-	328	(1,328)	11,397
สังหาริมทรัพย์	434	113	(4)	3,742	(3,884)	401
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ						
จากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,346	7	-	244	(459)	1,138
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	506	424	-	312	(81)	1,161
สาขาที่ไม่ได้ใช้งานประเมินราคาโดย						
ผู้ประเมินภายนอก	-	123	-	-	-	123
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,355	9,500	(4)	4,827	(5,925)	15,753
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(831)	(2,958)	-	(325)	331	(3,783)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,524	6,542	(4)	4,502	(5,594)	11,970

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		249	4	(17)	236
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		1,960	17	(305)	1,672
สังหาริมทรัพย์		6	9	(12)	3
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		402	37	(76)	363
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		76	74	(14)	136
อื่น ๆ					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		-	130	-	130
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,693	271	(424)	2,540	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(531)	(24)	71	(484)	
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,162	247	(353)	2,056	

- 15.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ที่มีภาระผูกพันมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	463	28	-	-

- 15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายกับลูกค้าจำนวนประมาณ 1,832 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะกิจการ:105 ล้านบาท) แต่ปัจจุบันอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง	รวม
		ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ติดตั้ง	
	อาคาร	และอุปกรณ์				
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2552	489	540	3,399	216	18	4,662
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	4,174	4,770	4,404	363	134	13,845
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(6)	(1)	-	(7)
ซื้อเพิ่ม	101	69	395	23	91	679
โอน	-	69	37	2	(108)	-
จำหน่าย	(99)	(42)	(346)	(109)	-	(596)
31 ธันวาคม 2553	4,665	5,406	7,883	494	135	18,583
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2552	-	92	2,025	121	-	2,238
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	2,628	3,698	301	-	6,627
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(2)	(1)	-	(3)
จำหน่าย	-	(15)	(309)	(107)	-	(431)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	169	802	66	-	1,037
31 ธันวาคม 2553	-	2,874	6,214	380	-	9,468
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
31 ธันวาคม 2552	1	-	-	-	-	1
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	1	-	2	-	-	3
เพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	(1)	-	1	-	-	-
31 ธันวาคม 2553	1	-	3	-	-	4
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2552	488	448	1,374	95	18	2,423
31 ธันวาคม 2553	4,664	2,532	1,666	114	135	9,111
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2552						593
2553						1,037

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง	รวม
		ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ติดตั้ง	
		อาคาร	และอุปกรณ์			
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2552	63	147	103	35	-	348
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	3	1	5
จำหน่าย	(48)	(19)	(24)	(9)	-	(100)
31 ธันวาคม 2553	15	128	80	29	1	253
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2552	-	46	77	15	-	138
จำหน่าย	-	(6)	(14)	(9)	-	(29)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7	8	5	-	20
31 ธันวาคม 2553	-	47	71	11	-	129
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2552	63	101	26	20	-	210
31 ธันวาคม 2553	15	81	9	18	1	124
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2552						21
2553						20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 68 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,753 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 18 ล้านบาท และ 56 ล้านบาทตามลำดับ)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	-	534	7	116	657	8
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	930	4	40	974	-
ซื้อเพิ่ม/เพิ่มจากการรวมธุรกิจ	4,100	67	-	109	4,276	-
โอน	-	101	-	(101)	-	-
จำหน่าย	-	(19)	(4)	(1)	(24)	-
31 ธันวาคม 2553	4,100	1,613	7	163	5,883	8
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	175	5	-	180	7
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	647	3	-	650	-
จำหน่าย	-	(16)	(3)	-	(19)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	137	99	1	-	237	1
31 ธันวาคม 2553	137	905	6	-	1,048	8
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2552	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	30	-	-	30	-
31 ธันวาคม 2553	-	30	-	-	30	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2552	-	359	2	116	477	1
31 ธันวาคม 2553	3,963	678	1	163	4,805	-
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2552					47	1
2553					237	1
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	9 ปี	0 - 10 ปี	0 - 1 ปี	-		0 - 2 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอรืซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 65 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ล้านบาท)

18. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ลูกหนี้อื่น	1,095	490	100	105
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	444	757	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	676	401	-	-
เงินมัดจำ	311	159	4	5
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	173	85	3	5
บัญชีพักรายการสำนักงานใหญ่และสาขา	326	146	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	174	172	2	8
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	187	166	-	-
ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ไปให้ บบส. สุขุมวิท	83	-	-	-
บัญชีพักภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ อื่น ๆ	629	-	-	-
	690	328	18	44
รวม	4,788	2,704	127	167
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(673)	(233)	(84)	(102)
รวมสินทรัพย์อื่น - สุทธิ	4,115	2,471	43	65

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,205	636	-	-
ออมทรัพย์	181,106	81,338	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	61	66	-	-
บัตรเงินฝาก	5,297	-	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	154,231	66,649	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	39,381	17,746	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	145,101	99,436	-	-
รวมเงินรับฝาก	532,382	265,871	-	-

19.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ไม่เกิน 1 ปี*	506,551	220,579	-	-
เกิน 1 ปี	25,831	45,292	-	-
รวมเงินรับฝาก	532,382	265,871	-	-

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

19.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553			2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	531,979	1	531,980	265,780	1	265,781
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	160	25	185	44	6	50
เงินสกุลอื่น ๆ	90	127	217	40	-	40
รวมเงินรับฝาก	532,229	153	532,382	265,864	7	265,871

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,427	2,601	4,028	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	174	4,823	4,997	7	1,150	1,157
ธนาคารอื่น	133	3,206	3,339	-	534	534
บริษัทเงินทุนและบริษัท						
หลักทรัพย์	5,904	1,511	7,415	4,773	3,545	8,318
สถาบันการเงินอื่น	8,348	5,124	13,472	4,298	1,430	5,728
รวมในประเทศ	15,986	17,265	33,251	9,078	6,659	15,737
ต่างประเทศ						
เงินสกุลบาท	95	262	357	35	130	165
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	81	6,832	6,913	-	5,037	5,037
เงินสกุลยูโร	-	24	24	-	-	-
รวมต่างประเทศ	176	7,118	7,294	35	5,167	5,202
รวม	16,162	24,383	40,545	9,113	11,826	20,939

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553			2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	1	-	1
รวม	-	-	-	1	-	1

21. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศมีดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)	วันครบกำหนด	2553	2552	2553	2552
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน			-	6,328	-	6,500
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน (ค)	ร้อยละ 5.25	ปี 2554	1,455	-	1,500	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.10 - 2.40	ปี 2554	134,850	68,600	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00	เมื่อทวงถาม	11	-	-	-
กองทุนอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2554	3	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น			136,319	74,928	1,500	6,500
เงินกู้ยืมระยะยาว						
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.50 - 1.83	ปี 2555 - 2559	4,673	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ก)	ร้อยละ 7.40	เลิกกิจการ	3,494	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ข)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	4,922	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน (ค - จ)	ร้อยละ 3.35 และ 4.90	ปี 2556 และ 2557	12,000	10,455	12,000	10,500
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ฉ - ฉ)	ร้อยละ 5.00 - 5.50	ปี 2558 - 2563	23,000	7,000	-	-
กองทุนอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0 - 0.50	ปี 2555 - 2560	231	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			48,398	22,377	12,000	10,500
รวมเงินกู้ยืม			184,717	97,305	13,500	17,000

- (ก) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารธนาคารออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่บริษัทฯ และ BNS 2 รายเท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารธนาคารเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวกด้วยร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารธนาคารสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 3,636 ล้านบาท
- (ข) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารธนาคารออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 1.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 11 ถึงปีที่ 15 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารธนาคารสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า และสามารถเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ค) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2551 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 1,500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2554 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
- (ง) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 9,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี โดยกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (จ) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.35 ต่อปี โดยครบกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

- (ก) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.10 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ข) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปีและอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ค) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ง) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 ธนาคารนครหลวงไทยได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.50 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ภาระผูกพัน นอกงบดุล	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	-	28	16	44
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	420	60	290	770
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	11	175	186
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	-	(24)	(24)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(135)	-	(60)	(195)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	285	99	397	781

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ผลเสียหายจาก		
	คดีฟ้องร้อง	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	9	8	17
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	8	8
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(14)	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	9	2	11

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย/				
ประกันชีวิตค้างจ่าย	990	872	-	-
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้หรือตัดบัญชี	817	842	24	77
ประมาณการภาษีเงินได้	568	586	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	173	115	-	3
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	445	234	-	-
เงินปันผลค้างจ่าย	33	95	-	95
เจ้าหนี้อื่น	633	400	57	95
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	1,762	-	-	-
อื่น ๆ	2,480	1,107	44	55
รวม	7,901	4,251	125	325

24. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน/เงินปันผล

ในระหว่างปี 2553 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 15,856 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีหุ้นทุนซื้อคืนรวม 55,324,300 หุ้น คิดเป็นเงิน 387.50 ล้านบาท และยังไม่ได้มีการจำหน่ายออกไปในระหว่างปี หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปีนับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น (ภายในเดือนมิถุนายน 2555)

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่ายเงินปันผล
		ล้านบาท	ต่อหุ้น	
เงินปันผลระหว่างกาลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2553	639	0.50	26 ตุลาคม 2553
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553	767	0.60	6 พฤษภาคม 2553
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี 2553		1,406	1.10	
เงินปันผลระหว่างกาลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2552	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2552	447	0.35	28 ตุลาคม 2552
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552	767	0.60	28 พฤษภาคม 2552
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี 2552		1,214	0.95	

25. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	138	257	-	9
ตราสารทุน	740	2,227	290	2,118
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	18	22	-	-
ส่วนเกินทุนของบริษัทร่วม - ตามวิธีส่วนได้เสีย	1	152	-	-
รวม	897	2,658	290	2,127
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(59)	(5)	-	(6)
ตราสารทุน	-	(301)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(125)	(193)	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทร่วม - ตามวิธีส่วนได้เสีย	(19)	-	-	-
รวม	(203)	(499)	-	(6)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	694	2,159	290	2,121

26. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2553 จำนวน 140,881,210 บาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (2552: 176,359,512 บาท)

27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายของแต่ละธุรกิจที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) อย่างไรก็ตาม ตามที่ธนาคารธนชาตและบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ขอผ่อนผันให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ ซึ่ง ธปท. ได้ผ่อนผันการคำนวณเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันตามจดหมายลงวันที่ 1 เมษายน 2553 โดยในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทฯและธนาคารธนชาตไม่ต้องนำเงินลงทุนในธนาคารนครหลวงไทยมาหักออกจากเงินกองทุน แต่ในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันให้นำสินทรัพย์และภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยมารวมคำนวณด้วยจนถึงวันที่รวบรวมกิจการเสร็จสิ้น ซึ่งบริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ภายในเดือนเมษายน 2554

28. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ				
และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,725	2,816	(98)	(189)
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(36)	(20)	-	-
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	<u>1,689</u>	<u>2,796</u>	<u>(98)</u>	<u>(189)</u>

29. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	171	22	-	-
ตั้ง(โอนกลับ)ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40)	31	-	-
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>131</u>	<u>53</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

30. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการ				
ปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค่า	(5)	3	-	-
โอนกลับสำรองเพื่อการด้อยค่า	194	239	-	11
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้				
ที่รับโอน	(6)	(27)	(28)	(32)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ดีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	85	97	75	30
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขาย				
หลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค่า	211	16	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	388	(443)	120	27
เงินลงทุนบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	27	2,834	2,136	3,038
กำไรจากการรับคืนทุนหุ้นสามัญ	1	3	8	2
รวม	895	2,722	2,311	3,076

เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารชนชาติให้แก่ The Bank of Nova Scotia (“BNS”) ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ใน Shareholders Agreements รวมจำนวน 416,526,737 หุ้น ในราคาหุ้นละ 18.38 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 7,656 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายหุ้นซึ่งคำนวณตามวิธีราคาทุนจำนวน 3,038 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการหรือจำนวน 2,805 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมซึ่งคำนวณตามวิธีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 2.3 ในเดือนมิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 104,964,000 หุ้น ให้แก่ธนาคารชนชาติ ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการขายจำนวน 2,136 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ ซึ่งได้ตัดออกในการจัดทำงบกำไรขาดทุนรวมแล้ว

31. กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น

กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กำไรจากการขาย	674	225	366	43
โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำค่า (ตั้งสำรองเพื่อการค้ำค่า)	6	87	47	(12)
รวม	680	312	413	31

32. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวน 44 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 12 ล้านบาท) ที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย

33. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับปีหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี และรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยบางแห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราที่กำหนดและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 352 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ล้านบาท)

35. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปีโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯสำหรับปีด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่า ได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

		งบการเงินรวม					
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
		2553	2552	2553	2552	2553	2552
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		5,638,853	5,109,006	1,277,814	1,279,901	4.41	3.99
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ		-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ		5,638,853	5,109,006	1,277,830	1,279,917	4.41	3.99
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ							
		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
		2553	2552	2553	2552	2553	2552
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิ		2,817,624	3,527,190	1,277,814	1,279,901	2.21	2.76
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ		-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ		2,817,624	3,527,190	1,277,830	1,279,917	2.21	2.76
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ							

36. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	42,492	22,347	ราคาตลาด
ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	18,245	1,019	ราคาที่เราไว้
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	18,474	50	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	3,402	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
มูลค่าขายสินทรัพย์ดำเนินงาน (2553: กำไร 41 ล้านบาท)	-	-	109	-	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย (2553: กำไร 8 ล้านบาท)	-	-	127	-	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	43	69	คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารขนาดและ ร้อยละ 2.80 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	36	66	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 1.50 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	227	187	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 4.35 - 7.40 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	854	684	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	203	196	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	4	25	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 2.41 - 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	-	-	50	113	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	1	2	ตามกรมธรรม์
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	2	1	
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	161	-	-	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	350	44	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	17,046	3,084	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (2553: กำไร 27 ล้านบาท)	213	-	-	-	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	199	1	90	80	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 - 5.00 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	16	1	-	1	
ดอกเบี้ยจ่าย	70	30	-	-	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 1.90 และ 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	40	50	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	59	55	31	31	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	6,228	-	-	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	3,229	648	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	3,137	1,129	-	-	ราคาตลาดและราคาที่ยตราไว้
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (2552: กำไร 2,805 ล้านบาท ใน งบกำไรรวม และกำไร 3,038 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะ กิจการ)	-	7,656	-	7,656	
มูลค่าขายสินทรัพย์ดำเนินงาน (2553: กำไร 78 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและกำไร 85 ล้านบาท ในงบการเงิน เฉพาะกิจการ)	266	-	208	-	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย (2553: กำไร 29 ล้านบาท)	373	-	-	-	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตรา แลกเปลี่ยน (2553: ขาดทุน 9 ล้านบาท 2552: กำไร 2 ล้านบาท)	179,266	158,016	-	-	ราคาตลาด
ดอกเบี๋ยรับและเงินปันผลรับ	272	145	24	22	คิดดอกเบี๋ยร้อยละ 0.05 - 8.50 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	51	5	2	2	
เงินปันผลจ่าย	558	476	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี๋ยจ่าย	300	27	8	-	คิดดอกเบี๋ยร้อยละ 0.125 - 6.00 และ 7.00 - 7.50 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	58	65	29	29	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	125	185	-	-	ตามกรมธรรม์
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	91	378	3	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	150	92	10	4	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
<u>บริษัทย่อย</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	3,064	4,695
เงินให้สินเชื่อ	-	-	1,316	2,265
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	2	622
เงินกู้ยืม	-	-	93	238
<u>บริษัทร่วม</u>				
เงินให้สินเชื่อ	5,757	383	-	-
เงินรับฝาก	436	207	-	-
เงินกู้ยืม	1,930	1,200	-	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,893	3,497	21	20
เงินให้สินเชื่อ	9,547	1,008	-	-
เงินรับฝาก	5,139	1,255	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,597	2,379	-	-
เงินกู้ยืม	3,891	443	188	8

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	เงินให้	เงินให้	เงินให้	สินทรัพย์	เงิน	รายการ	หนี้สิน	หนี้สิน	ภาระ
รายการ	สินเชื่อ	สินเชื่อ	สินเชื่อ	สินทรัพย์	รับฝาก	ระหว่าง	กู้ยืม	อื่น	ผูกพัน
ระหว่าง	ตราสาร	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์	เงิน	ตราสาร	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	
ธนาคารฯ	หนี้	ค้างรับ	อื่น	รับฝาก	ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง	-	-	6,503	-	37	-	-	-	-
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	11	144	-	1,800	18	30
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บจ. สยามซีดีประกันภัย	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งประเทศไทย	436	-	-	2	-	6,853	3,494	76	1,607
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงมณฑล	-	-	2,840	-	95	-	-	-	3
บมจ. แอควานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	244	24	6	2,041	-	200	39	19
ธนาคารออมสิน	4,057	-	-	-	-	30	650	225	-
บจ. น้ำตาลวังขนาย	-	-	1,658	-	15	-	-	-	48
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	736	1	1	-	-	-	58
บจ. สินแพทย์	-	-	654	-	9	-	-	-	28
บมจ. ทิพยประกันภัย	-	-	-	-	7	-	270	1	-
บจ. กรุงไทย อีบีเจ ลิซซิ่ง	-	-	593	-	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ้อยางพารา	-	-	1,777	-	191	-	150	1	6
อื่น ๆ	410	175	1,723	38	853	99	460	19	227
รวม	4,903	419	16,508	58	3,589	6,982	7,024	379	2,026

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2552								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่าง ธนาการฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	เงินให้ สินเชื่อ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาการฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	10	19	-	1,200	12	67
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	189	-	-	14	-	5,013	-	2	1,407
บมจ. แอควานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	319	44	7	2,123	-	300	5	17
ธนาคารออมสิน	14	-	-	-	-	-	-	272	-
บมจ. ซีคอน ดีเวลอปเม้นท์	-	-	201	1	-	-	-	-	58
บมจ. ทิพยประกันภัย	-	-	-	500	-	-	-	15	-
บจ. กรุงไทย อีบีเจ ลิซซิ่ง	-	-	82	-	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั้ววางพารา	-	-	975	-	151	-	-	-	-
อื่น ๆ	78	-	281	16	448	55	400	34	29
รวม	281	319	1,583	548	2,741	5,068	1,900	340	1,578

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่าง ธนาการฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการ ระหว่าง ธนาการฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาकरธนาชาด	56	3,636	-	72	-	-	622	-	
บมจ. ธนาकरนครหลวงไทย	1	-	-	-	-	-	-	-	
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาด	-	-	-	3	-	-	5	-	
บจ. เนชั่นเนลลิ ลิซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	22	-	
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,000	-	-	-	-	-	
บจ. ธนาชาดประกันภัย	-	-	-	1	-	-	-	-	
บจ. ธนาชาดประกันชีวิต	-	-	-	-	-	45	-	-	
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	1	-	-	8	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
อื่น ๆ	20	-	-	2	-	201	3	-	
รวม	77	3,636	1,000	79	-	246	660	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							ภาระ ผูกพัน
	2552							
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	รายการ ระหว่าง ธนาครฯ	เงินลงทุน – ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	รายการ ระหว่าง ธนาครฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	
บริษัทย่อย								
บมจ. ธนาकरธนาชาด	6,689	3,078	-	24	1	-	24	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาด	-	-	-	5	-	-	3	-
บจ. เนชั่นเนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	22	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	2,400	-	-	-	1	-
บจ. ธนาชาดประกันภัย	-	-	-	1	-	80	-	-
บจ. ธนาชาดประกันชีวิต	-	-	-	-	-	137	1	-
บริษัทร่วม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	3	-	-	7	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
อื่น ๆ	21	-	-	-	-	50	6	10
รวม	6,710	3,078	2,400	33	1	267	64	10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,052 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 451 ล้านบาท) (2552: 749 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 383 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับบริหารของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนาชาด โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
เงินให้สินเชื่อ	59	30	-	-
เงินรับฝาก	487	554	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสำหรับเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จของผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมเป็นจำนวน 581 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ: 85 ล้านบาท) (2552: 297 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 54 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

37. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

37.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	976,309	10,758	(105,152)	881,915
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	98,374	196	(13,465)	85,105
เงินลงทุน - สุทธิ	243,737	10,505	(109,074)	145,168
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	584,888	-	(2,245)	582,643
เงินรับฝาก	532,973	-	(591)	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43,894	10,291	(13,640)	40,545
เงินกู้ยืม	189,615	-	(4,898)	184,717
การระดมทุนทั้งสิ้น	201,989	3,015	-	205,004

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	37,629	274	(2,651)	35,252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(10,519)	(47)	482	(10,084)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,848)	-	28	(1,820)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	25,262	227	(2,141)	23,348
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	24,382	15	(4,218)	20,179
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(30,096)	(3)	1,718	(28,381)
กำไรก่อนภาษีเงินได้และก่อนส่วนของ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	19,548	239	(4,641)	15,146

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันในงบการเงินรวมเป็นธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

37.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	798	22,822	330	183	952	96	308	(2,141)	23,348
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	369	369
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3,178	6,608	508	2,060	8,353	3,082	608	(4,587)	19,810
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(391)	(16,913)	(112)	(1,506)	(8,083)	(2,676)	(418)	1,718	(28,381)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(767)	(3,577)	(157)	(216)	(443)	(208)	(105)	629	(4,844)
กำไรสุทธิก่อนส่วนของ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,818	8,940	569	521	779	294	393	(4,012)	10,302

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552							รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,260	11,313	340	114	419	76	321	(1,472)	12,371
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	257	257
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3,798	2,814	496	1,479	11,646	2,695	515	(1,390)	22,053
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(542)	(9,125)	(133)	(1,074)	(11,935)	(2,453)	(424)	1,169	(24,517)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(989)	(1,493)	(193)	(134)	(10)	(90)	(80)	-	(2,989)
กำไรสุทธิก่อนส่วนของ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	3,527	3,509	510	385	120	228	332	(1,436)	7,175

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ธุรกิจ บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน – สุทธิ	89	84,277	256	1,684	1,263	296	221	(2,981)	85,105
เงินลงทุน – สุทธิ	38,967	178,409	949	1,530	29,570	4,148	669	(109,074)	145,168
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	1,049	579,541	1,202	1,345	58	-	1,693	(2,245)	582,643
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ – สุทธิ	124	8,731	1	79	128	19	29	-	9,111
สินทรัพย์อื่น	2,233	31,498	2,999	2,034	703	668	122	19,631	59,888
สินทรัพย์รวม	42,462	882,456	5,407	6,672	31,722	5,131	2,734	(94,669)	881,915

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	ธุรกิจ บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน – สุทธิ	6,740	64,028	345	768	1,602	410	415	(9,441)	64,867
เงินลงทุน – สุทธิ	33,131	64,643	1,256	835	14,827	2,730	856	(21,165)	97,113
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ – สุทธิ	3,469	275,108	1,330	937	5	-	3,658	(5,618)	278,889
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ – สุทธิ	210	1,950	2	68	150	28	15	-	2,423
สินทรัพย์อื่น	2,461	8,149	3,327	1,255	956	492	281	(248)	16,673
สินทรัพย์รวม	46,011	413,878	6,260	3,863	17,540	3,660	5,225	(36,472)	459,965

38. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

38.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553			2552		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,018	58	1,076	304	2	306
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	149	422	571	-	87	87
เส็ดเตอร์ออฟเครดิต	79	2,377	2,456	9	1,001	1,010
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	24,367	24,367	-	9,086	9,086
สัญญาขาย	-	33,344	33,344	-	20,524	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	6,874	6,874	-	4,937	4,937
สัญญาขาย	-	27,663	27,663	-	7,785	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	18,423	916	19,339	23,870	334	24,204
สัญญาขาย	18,423	916	19,339	23,870	334	24,204
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	45,740	-	45,740	4,861	-	4,861
อื่น ๆ	19,685	4,550	24,235	4,224	57	4,281
รวม	103,517	101,487	205,004	57,138	44,147	101,285

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553			2552		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	10	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	-	-	4,000	-	4,000
สัญญาขาย	-	-	-	4,000	-	4,000
อื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
รวม	1	-	1	8,011	-	8,011

38.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,409 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 584 ล้านบาท) บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่ปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 383 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการค้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้-ตั๋วสัญญาใช้เงิน (2552: จำนวนเงิน 557 ล้านบาท และ 183 ล้านบาทตามลำดับ)

38.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายเงินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องเงินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนเงินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ภาระสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 2 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ

38.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2554	1,702	7	6	
2555	1,061	1	5	
2556 เป็นต้นไป	1,658	2	13	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

38.5 ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารชนชาติที่ทำระหว่างบริษัทฯ ธนาคารชนชาติ และธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย เอเชีย ลิมิเต็ด (“BNSAL”) (ซึ่ง BNSAL ได้โอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (“BNS”)) แล้วเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2551) บริษัทฯและธนาคารชนชาติจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารชนชาติและบริษัทย่อยของธนาคารชนชาติ ณ ขณะนั้น และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารชนชาติ และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารชนชาติหรือบริษัทย่อยดังกล่าวต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่น อันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทฯและธนาคารชนชาติมิได้เปิดเผยแก่ BNS ก่อนเข้าทำการซื้อหุ้น บริษัทฯและธนาคารชนชาติจะต้องร่วมชดเชยความเสียหายแก่ BNS ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในสัญญา แต่ทั้งนี้ไม่เกินอายุความตามที่กำหนดโดยกฎหมายไทยสำหรับการเรียกร้องให้ชดเชยค่าเสียหายในแต่ละกรณี

นอกจากนี้ ตามสัญญาผู้ถือหุ้นที่บริษัทฯทำกับ BNS ได้มีข้อตกลงร่วมกันตามสัญญา ซึ่งบริษัทฯ ธนาคารชนชาติ บริษัทย่อยของธนาคารชนชาติ ณ ขณะนั้น และ BNS มีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาโดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดประการดังกล่าว อย่างไรก็ตามฝ่ายจัดการของบริษัทฯและธนาคารชนชาติเชื่อว่าบริษัทฯ ธนาคารชนชาติและบริษัทย่อยของธนาคารชนชาติได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการกำกับดูแลและปฏิบัติอย่างเพียงพอ จึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่จะกระทบฐานะการเงินของบริษัทฯ ธนาคารชนชาติและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

38.6 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญารับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บพส. สุขุมวิท”) ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระคงค้างดังต่อไปนี้

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บพส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 94 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บ โดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้ บพส. สุขุมวิท” ในงบดุลรายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไล่เบียดสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บพส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย บพส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บบส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯ จะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต เนื่องจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของสัญญาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนคร และ บบส. สุขุมวิท และข้อตกลงที่ให้ไว้โดยกองทุนฟื้นฟูฯ

- ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บบส. สุขุมวิทอยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระหนี้คืนจากธนาคารนครหลวงไทยพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 รายการที่ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 510 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 97 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้ภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบดุลเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 413 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 503 ล้านบาท นอกจากนี้ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารนครหลวงไทยชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยยังไม่สามารถสรุปผลกระทบของดอกเบี้ยที่จะจ่ายคืน บบส. สุขุมวิท ได้ แต่เชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญขึ้นในอนาคต

- ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 11,330 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39
- ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารนครหลวงไทยในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นดังกล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารนครหลวงไทยมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 1,027 ล้านบาท นอกจากนี้ ได้มีบันทึกตกลงเงื่อนไขการชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารนครหลวงไทยมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารนครหลวงไทยและบพส.สุภูมิวิทย์ ได้ร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารนครหลวงไทยจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่มีจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว

อย่างไรก็ตาม จากการที่ธนาคารชนชาติได้เข้าซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวของกองทุนฟื้นฟูฯ ที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทยถือว่ายังคงมีอยู่ต่อเนื่องต่อไปหลังจากการซื้อเงินลงทุนดังกล่าว และจะถูกโอนและ/หรือเข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารชนชาติ โดยมีผล ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารชนชาติและธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสมบูรณ์ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และธนาคารชนชาติจึงถือว่าจะไม่ได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

39. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,414 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 615 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งจำนวน 23,233 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 11,903 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบัน ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้น คงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 3,309 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 11,330 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องพัวพันมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวนประมาณ 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้ออนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้วตั้งแต่ก่อน โอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น ธนาคารนครหลวงไทยจึงเชื่อว่าไม่ต้องมีความรับผิดชอบต่อใด ๆ กับคดีลูกหนี้รายดังกล่าว) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของการคดีตาม (i) ข้างต้น ตามส่วนที่ธนาคารนครหลวงไทยต้องรับผิดชอบและมีค่าพิพากษาของศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 69 ล้านบาท ส่วนที่เหลือธนาคารนครหลวงไทยไม่คาดว่าจะมีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดการระหนี้สินใด ๆ จากการปลอมดังกล่าว

40. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 4 ล้านบาท) เพื่อค้ำประกันการให้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน

41. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

41.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอวัลค้ำประกันการกู้ยืม ค้ำประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

41.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลัก คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
	2553				2552			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ		มีอัตราดอกเบี้ย		มีอัตราดอกเบี้ยปรับ		มีอัตราดอกเบี้ย	
ขึ้นลงตามอัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	15,298	15,298	-	-	3,720	3,720
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	1,176	77,560	6,496	85,232	239	60,494	4,097	64,830
เงินลงทุน ⁽¹⁾	7,613	124,310	12,678	144,601	2,062	87,636	5,861	95,559
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักค่าไถ่จาก								
การโอนขายระหว่างกัน) ⁽²⁾	255,679	353,820	345	609,844	45,975	242,159	1,212	289,346
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	391	391	-	-	429	429
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์								
และตราสารอนุพันธ์	-	-	2,007	2,007	-	-	1,032	1,032
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	185,103	341,358	5,921	532,382	86,110	179,170	591	265,871
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	7,149	31,424	1,972	40,545	7,188	13,311	440	20,939
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,127	3,127	-	-	2,112	2,112
เงินกู้ยืม	3,996	180,699	22	184,717	-	97,305	-	97,305
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	98	98	-	-	96	96
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์								
และตราสารอนุพันธ์	-	-	4,054	4,054	-	-	1,346	1,346

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดค้นชำระหนี้และรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
	2553				2552			
	มีอัตรา ดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	มีอัตรา ดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	46	-	43	89	109	6,550	68	6,727
เงินลงทุน ⁽¹⁾	1,002	5,927	32,165	39,094	1,118	14,679	15,623	31,420
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	1,113	395	37	1,545	128	3,890	39	4,057
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	-	-	-	-	1	-	-	1
เงินกู้ยืม	-	13,500	-	13,500	-	17,000	-	17,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขาย								
หลักทรัพย์และตราสาร								
อนุพันธ์	-	-	604	604	-	-	-	-

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดค้นชำระหนี้และรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม							
	2553							
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด						อัตรา ดอกเบี้ย	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ	
และตลาดเงิน	147	76,912	501	-	-	77,560	1.75 - 2.21	
เงินลงทุน	-	26,774	27,217	47,320	22,999	124,310	1.74 - 4.56	
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	7,257	48,148	40,785	198,504	59,126	353,820	5.48 - 7.60	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	53	193,903	125,714	21,688	-	341,358	1.65 - 1.98	
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	7,232	19,710	3,076	1,406	-	31,424	1.52 - 1.55	
เงินกู้ยืม	1	109,246	36,234	35,185	33	180,699	2.66 - 4.59	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2552						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	457	58,562	1,475	-	-	60,494	1.19 - 1.70
เงินลงทุน	-	9,702	30,878	37,766	9,290	87,636	1.57 - 2.81
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไร)							
จากการโอนขายระหว่างกัน	1,828	6,629	15,420	183,668	34,614	242,159	7.27 - 9.44
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	-	60,744	73,994	44,432	-	179,170	1.76
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,485	10,054	1,467	305	-	13,311	0.86
เงินกู้ยืม	-	58,109	16,819	22,377	-	97,305	2.36 - 4.53

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2553						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน							
	-	1,973	3,944	10	-	5,927	5.21
เงินให้สินเชื่อ							
	285	15	95	-	-	395	8.18
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืม							
	-	-	1,500	12,000	-	13,500	4.59

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2552						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	4,050	2,500	-	-	6,550	1.36
เงินลงทุน	-	994	10,097	3,588	-	14,679	2.53
เงินให้สินเชื่อ	2,700	22	657	511	-	3,890	4.51
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืม	-	4,000	2,500	10,500	-	17,000	4.52

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย
ขอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากขอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สิน
ทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ
2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	2553			2552		
	ขอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย	ขอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,639	1,057	1.58	59,983	1,064	1.77
เงินลงทุน	160,417	4,249	3.00	49,229	1,661	3.37
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	565,821	29,946	5.89	267,253	19,387	7.25
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	538,339	5,953	1.26	262,506	4,863	1.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,233	512	1.23	14,644	120	0.82
เงินกู้ยืม	141,955	3,618	2.71	60,904	1,909	3.13

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553			2552		
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ต้นปี	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,045	36	1.17	5,874	82	1.41
เงินลงทุน	36,568	1,283	3.51	23,677	1,095	4.62
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	1,770	83	4.68	5,849	332	5.67
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	-	0.67	623	16	2.48
เงินกู้ยืม	15,845	701	4.43	10,469	423	4.04

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้บริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ โดยดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มี
ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	2553					2552				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล										
เงินสด	234	213	119	1	191	109	41	4	-	48
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	3,312	119	151	33	427	7,772	55	15	-	61
เงินลงทุน	14,724	571	1,376	4,799	37	5,740	-	170	4,283	-
เงินให้สินเชื่อ	11,350	289	30	-	54	2,317	4	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	205	8	9	22	9	53	-	-	13	-
รวมสินทรัพย์	29,825	1,200	1,685	4,855	718	15,991	100	189	4,296	109
เงินรับฝาก	185	72	2	-	143	50	2	-	-	38
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	8,119	24	-	-	-	6,071	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืน										
เมื่อทวงถาม	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	1,455	-	9	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	9,759	96	12	-	143	6,121	2	-	-	38
ฐานะเงินตรา										
ต่างประเทศ										
ในงบดุล - สุทธิ	20,066	1,104	1,673	4,855	575	9,870	98	189	4,296	71
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล										
การรับอ่าวัดตัวเงิน										
และการค้าประกัน										
การกู้ยืมเงิน	36	22	-	-	-	-	2	-	-	-
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยน										
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่										
ครบกำหนด	305	29	56	-	32	9	-	78	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,134	112	103	-	28	807	188	-	-	6
สัญญาอัตรา										
แลกเปลี่ยน										
- สัญญาซื้อ	23,624	145	194	-	404	8,356	604	-	-	126
- สัญญาขาย	30,779	754	721	-	1,090	19,185	732	252	-	355
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา										
ดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน										
- สัญญาซื้อ	6,874	-	-	-	-	4,937	-	-	-	-
- สัญญาขาย	21,091	599	1,187	4,786	-	3,503	-	-	4,282	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา										
ดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	916	-	-	-	-	334	-	-	-	-
- สัญญาขาย	916	-	-	-	-	334	-	-	-	-
อื่น ๆ	4,506	25	-	-	19	57	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯและบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

41.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม									
	2553					2552				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	15,298	-	-	-	15,298	3,720	-	-	-	3,720
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	7,429	77,682	121	-	85,232	4,773	60,037	20	-	64,830
เงินลงทุน ⁽¹⁾	1,773	51,949	83,986	6,893	144,601	2,062	34,885	52,907	5,705	95,559
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	65,207	183,423	361,214	-	609,844	15,032	90,984	183,330	-	289,346
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-	391	-	429	-	-	429
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์										
และตราสารอนุพันธ์	-	2,007	-	-	2,007	-	1,032	-	-	1,032
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	188,545	318,006	25,831	-	532,382	82,110	138,469	45,292	-	265,871
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	16,162	22,917	1,466	-	40,545	9,113	11,521	305	-	20,939
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,127	-	-	-	3,127	2,112	-	-	-	2,112
เงินกู้ยืม	11	136,308	44,904	3,494	184,717	-	74,928	22,377	-	97,305
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	98	-	-	98	-	96	-	-	96
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์										
และตราสารอนุพันธ์	-	4,054	-	-	4,054	-	1,346	-	-	1,346
รายการนอกงบดุล										
การรับประกันการกู้ยืมและการรับ										
อวัลตัวเงิน	367	642	67	-	1,076	18	133	155	-	306
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า										
ที่ยังไม่ครบกำหนด	156	415	-	-	571	-	87	-	-	87
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	156	2,280	20	-	2,456	54	887	69	-	1,010
ภาระผูกพันอื่นๆ	56,106	89,086	53,761	1,948	200,901	5,013	62,885	29,898	2,086	99,882

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนเมื่อทวงถามรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแสดงก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	2553					2552				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	69	20	-	-	89	157	6,550	20	-	6,727
เงินลงทุน ⁽¹⁾	1,002	2,291	-	35,801	39,094	1,118	10,760	3,919	15,623	31,420
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	1,437	102	6	-	1,545	2,931	996	130	-	4,057
หนี้สินทางการเงิน										
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
เงินกู้ยืม	-	1,500	12,000	-	13,500	-	6,500	10,500	-	17,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์										
และตราสารอนุพันธ์	-	604	-	-	604	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล										
การรับประกันการกู้ยืมและการรับ										
อวัลต์ัวเงิน	-	-	-	-	-	10	-	-	-	10
การผูกพันอื่น ๆ	1	-	-	-	1	1	8,000	-	-	8,001

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนเมื่อทวงถามรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้

(2) เงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

41.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

41.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนราคาที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553			2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	24,367	-	24,367	9,086	-	9,086
- สัญญาขาย	33,344	-	33,344	20,524	-	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	6,393	481	6,874	4,937	-	4,937
- สัญญาขาย	14,574	13,089	27,663	4,449	3,336	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	500	15,480	15,980	11,070	12,334	23,404
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	3,359	3,359	-	800	800
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	3,359	3,359	-	800	800
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	500	15,480	15,980	11,070	12,334	23,404

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553			2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	4,000	-	4,000
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	-	4,000	-	4,000

42. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทย่อได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน และเป็นไปตามหลักปฏิบัติเดียวกันของทั้งกลุ่ม ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	278,889	279,581
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,032	-
สินทรัพย์อื่น	2,471	3,409
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,346	1,036
หนี้สินอื่น	4,251	6,101

43. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริริมสิทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 894 ล้านบาท

44. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554