

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
31 มีนาคม 2548

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ
บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ของ บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชี แต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.1 เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาติ ซึ่งได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังและปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนงาน

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 มกราคม 2548 และให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาติ ซึ่งแผนดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาอนุมัติโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นภายหลังวันที่ในรายงานนั้น

รุทร เขาวนะกวี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3247

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 26 เมษายน 2548

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2,273,364	2,016,744	834,348	817,512
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	2 424,570	315,495	19,400	19,400
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	19,250,000	10,600,000	6,050,000	3,200,000
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3 5,359,492	7,185,730	38,522	114,199
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3 31,473,316	31,329,017	8,188,051	9,845,753
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	4 1,681,009	1,759,443	14,692,708	13,998,780
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	38,513,817	40,274,190	22,919,281	23,958,732
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	5			
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	134,221,134	127,960,620	112,790,072	106,714,645
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,948,109	1,830,634	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	136,169,243	129,791,254	112,790,072	106,714,645
ดอกเบี้ยค้างรับ	156,043	152,561	20,067	52,306
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	136,325,286	129,943,815	112,810,139	106,766,951
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6 -7,794,274	-7,562,098	-3,821,255	-3,588,825
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	7 -206,917	-254,403	-6	-6
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	128,324,095	122,127,314	108,988,878	103,178,120
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9 7,396,601	7,289,001	3,089,308	3,161,307
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	816,897	690,176	505,186	417,920
สิทธิการเช่า - สุทธิ	226,524	186,854	208,274	177,245
ค่าความนิยมน	4,336	4,645	-	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี	-11,131	-11,965	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	250,468	201,414	76,648	68,173
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน	469,866	486,918	410,598	440,058
สินทรัพย์อื่น	1,074,801	862,735	338,877	290,584
รวมสินทรัพย์	199,014,208	185,043,521	143,440,798	135,729,051

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	137,736,142	133,194,658	92,423,495	90,963,087
จากสถาบันการเงิน	22,107,940	17,371,928	21,817,074	16,615,392
จากต่างประเทศ	87,182	86,953	87,047	86,818
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	159,931,264	150,653,539	114,327,616	107,665,297
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	281,092	239,628	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	462,064	341,975	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	497,686	261,926	-	-
หุ้นกู้	10 7,555,520	7,555,520	5,473,000	5,473,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	979,783	929,184	492,633	435,119
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัย	387,455	368,593	379,601	362,595
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	84,828	37,496	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	554,369	439,691	315,584	217,450
เงินสำรองประกันภัย/ประกันชีวิต	3,410,869	456,399	-	-
หนี้สินอื่น	2,657,242	2,265,841	859,833	681,197
สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	4 -	-	127,791	150,154
รวมหนี้สิน	176,802,172	163,549,792	121,976,058	114,984,812

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	11			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 2,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,331,540	23,331,540	23,331,540	23,331,540
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	196	196	196	196
หุ้นสามัญ 1,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,344	13,331,344	13,331,344	13,331,344
	13,331,540	13,331,540	13,331,540	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทฯรวม	583,368	559,035	583,368	559,035
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	12	399,970	399,970	516,529
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	12	-962,192	-962,192	-1,087,819
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	368,771	368,771	368,771	368,771
ยังไม่ได้จัดสรร	5,677,638	4,990,538	5,677,638	4,990,538
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	21,464,740	20,744,239	21,464,740	20,744,239
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	747,296	749,490	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,212,036	21,493,729	21,464,740	20,744,239
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	199,014,208	185,043,521	143,440,798	135,729,051
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	22.1			
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม	352,680	698,172	10,000	10,000
การค้ำประกันอื่น ๆ	760,917	659,427	967	967
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของต้นเงิน	15,936,700	13,191,700	6,861,700	6,861,700
ภาระผูกพันอื่น ๆ	1,678,210	1,637,096	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	523,238	486,892	202,815	179,861
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,573,096	1,161,143	1,555,379	1,157,970
เงินลงทุน	299,984	381,703	77,627	157,958
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,396,318	2,029,738	1,835,821	1,495,789
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	912,494	803,062	702,670	526,419
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	246	279	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	912,740	803,341	702,670	526,419
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,483,578	1,226,397	1,133,151	969,370
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14	-184,300	-487,069	-232,274
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	15	-70,482	-56,758	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ				
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,228,796	682,570	900,877	534,080
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	152,018	229,678	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	16	101,694	275,039	21,177
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย				
และบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	48,543	59,276	415,676	401,300
ค่าธรรมเนียมและบริการ	69,527	152,961	6,098	5,912
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	114,721	95,791	111,836	95,350
กำไรจากการรับชำระหนี้	75,925	90,045	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	251,286	147,475	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	22,792	72,849	28,412	42,466
รายได้อื่น	299,989	123,016	117,351	79,923
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,136,495	1,246,130	700,550	780,882

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	461,263	332,447	150,030	108,337
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	172,330	123,851	100,276	68,755
ค่าภาษีอากร	67,588	58,244	27,962	33,889
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,429	3,650	2,181	2,015
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	136,810	125,721	90,771	83,287
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ	243,393	198,179	243,393	198,179
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	195,645	90,472	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	268,093	145,822	193,119	91,469
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	1,550,551	1,078,386	807,732	585,931
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	814,740	850,314	793,695	729,031
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(127,739)	(246,074)	(106,595)	(139,343)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	687,001	604,240	687,100	589,688
ขาดทุน(กำไร)ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	99	(14,552)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	687,100	589,688	687,100	589,688
กำไรต่อหุ้น (บาท)				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.52	0.44	0.52	0.44
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.52	0.44	0.52	0.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	687,100	589,688	687,100	589,688
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไร(ขาดทุน)ของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-99	14,552	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	-48,543	-59,276	-415,676	-401,300
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	52,410	16,121	22,281	15,902
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	254,782	543,827	232,274	435,290
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	10,152	-935	12,455	-24,553
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	35,282	-11,543	32,923	-13,471
ค่าเผื่อปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	-4	7	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น(ลดลง)	-9,092	-6,567	838	844
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน/ส่วนต่อมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
บัตรเงินฝากตัดบัญชี	27,933	54,703	3,387	16,214
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย-รอดตัดบัญชี	-10,092	(17,346)	-2,155	(98)
ตัดจำหน่ายค่าความนิยม/ตัดจำหน่ายมูลค่าเงินลงทุน				
ที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี	-525	-526	-	-
เงินสำรองการประกันภัย/ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	79,220	28,792	-	-
กำไรจากการตีโอนชำระหนี้	-22,820	-40,879	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	95	-367	1,447	-182
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	-81,078	31,525	13,285	62,692
ดอกเบี้ยเข้าซื้อและรายได้รอดตัดบัญชีตัดจ่าย	-2,407,718	-1,173,874	-1,555,523	-1,158,078
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	-23,216	-91,318	-4,536	-23,484
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	50,599	128,134	57,514	43,943
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	-1,405,614	4,718	-914,386	-456,593

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-8,650,000	-4,890,000	-2,850,000	-590,000
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	611	-91,108	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-43,553	329,641	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	-	-13,798	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	-4,371,239	-6,325,780	-4,747,937	-5,762,339
ทรัพย์สินรอการขาย	288,763	337,607	244,720	251,150
สินทรัพย์อื่น	-88,128	-152,138	-37,762	-230,464
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	4,541,484	8,336,485	1,460,408	4,174,347
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน	4,736,012	-2,171,277	5,201,682	-1,662,898
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	229	-223	229	-223
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-2,950,000	-	-2,450,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	41,464	-160,604	-	-
บัญชีเข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	120,089	-620,405	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	235,760	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	47,332	21,837	-	-
หนี้สินอื่น	396,840	425,275	310,344	286,187
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	-4,149,950	-7,919,770	-1,332,702	-6,440,833
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนระยะยาวลดลง	4,689,816	7,793,822	1,705,606	6,275,962
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(132,166)	-	(249,997)	(200)
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	-	55,497	-	18,597
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-151,414	-68,925	-106,222	-38,020
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	334	860	151	349
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	4,406,570	7,781,254	1,349,538	6,256,688

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	256,620	-138,516	16,836	-184,145
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	2,016,744	1,518,694	817,512	426,603
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	2,273,364	1,380,178	834,348	242,458
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	854,662	674,929	645,156	482,475
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	17,174	48,866	8,461	38,346
รายการที่มีใช้เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายและเงินลงทุนในหลักทรัพย์จาก				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	368,655	364,570	220,108	71,316
โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นเงินให้กู้ยืม	36,538	52,578	6,330	20,644

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จากการตีราคา	(ต่ำกว่าทุน)จากการ	จัดสรรแล้ว -	สำรอง		
			ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	เปลี่ยนแปลง	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนน้อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	198	13,331,342	2,065,645	428,266	-152,134	219,631	3,354,339	528,688	19,775,975
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	-4,921	-	-	-	-	-4,921
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า									
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	325,067	-	-	-	325,067
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	3,636	3,636
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	589,688	14,552	604,240
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547	<u>198</u>	<u>13,331,342</u>	<u>2,065,645</u>	<u>423,345</u>	<u>172,933</u>	<u>219,631</u>	<u>3,944,027</u>	<u>546,876</u>	<u>20,703,997</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	196	13,331,344	2,065,645	559,035	-571,290	368,771	4,990,538	749,490	21,493,729
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	-	24,333	-	-	-	-	24,333
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า									
เงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	9,068	-	-	-	9,068
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(2,095)	-2,095
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	687,100	-99	687,001
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548	<u>196</u>	<u>13,331,344</u>	<u>2,065,645</u>	<u>583,368</u>	<u>-562,222</u>	<u>368,771</u>	<u>5,677,638</u>	<u>747,296</u>	<u>22,212,036</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จากการตีราคา ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ของบริษัทฯรวม	(ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	198	13,331,342	2,065,645	428,266	-152,134	219,631	3,354,339	19,247,287
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	-4,921	-	-	-	-4,921
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	325,067	-	-	325,067
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	589,688	589,688
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2547	198	13,331,342	2,065,645	423,345	172,933	219,631	3,944,027	20,157,121
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	196	13,331,344	2,065,645	559,035	-571,290	368,771	4,990,538	20,744,239
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	-	24,333	-	-	-	24,333
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	9,068	-	-	9,068
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	687,100	687,100
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548	196	13,331,344	2,065,645	583,368	-562,222	368,771	5,677,638	21,464,740

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 แผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาติ

ในระหว่างปี 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาติ โดยปรับกิจการของบริษัทฯ และธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ให้เป็นสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One-Presence) ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial-Sector Master Plan) ซึ่งแนวทางการปรับโครงสร้างที่สำคัญ คือ บริษัทฯ จะโอนการประกอบธุรกิจการเงินให้แก่ธนาคารธนชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อย และบริษัทฯ จะยื่นใบอนุญาตนการประกอบธุรกิจการเงินคืนภายใน 1 ปี หลังจากกระทรวงการคลังอนุมัติ โดยบริษัทฯ จะดำรงสถานะเป็นบริษัทเพื่อการลงทุน (Holding Company) ที่ต้องการเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธนชาติต่อไป (โดยจะถือหุ้นบริษัทในกลุ่มแต่ละบริษัทเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว)

และเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 กระทรวงการคลังได้พิจารณาอนุมัติแผนดังกล่าวและปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผน

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวด ยกเว้นสัดส่วนการลงทุนในบริษัท ธนชาติชูริกประกันชีวิต จำกัด จากเดิมที่ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50 เป็นอัตราร้อยละ 100 และนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากได้เข้าควบคุมบริษัทดังกล่าวนับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 เป็นต้นไป ดังนั้น งบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 จึงได้รวมงบดุลของบริษัทย่อยดังกล่าวและงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2548

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับงวดสามเดือน	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548	2547
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	60,175	55,922	621	628
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอฟ เอส จำกัด	12,808	14,231	120	235
บริษัท ธนชาติชูริกประกันชีวิต จำกัด	3,461	-	61	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2,150	2,358	34	49
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,658	2,535	169	289

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	313,714	88,714	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	191,500	307,111	20,000	20,000
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	505,214	395,825	20,000	20,000
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	870	1,184	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(81,514)	(81,514)	(600)	(600)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	424,570	315,495	19,400	19,400

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการเป็นจำนวนประมาณ 81 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินของบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งจำนวนประมาณ 14 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันกับนายทะเบียนประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. เงินลงทุน

3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	237,535	237,540	200,587	200,586
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	14,657	14,882	8,052	8,279
	252,192	252,422	208,639	208,865
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	230		226	
	252,422		208,865	
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,238,322	1,237,875	2,031,250	2,028,279
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	131,515	132,088	15,261	15,258
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,000	8,494	57,279	80,637
	1,376,837	1,378,457	2,103,790	2,124,174
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,620		20,384	
	1,378,457		2,124,174	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด -				
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,728,613		4,852,691	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	5,359,492		7,185,730	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม

	31 มีนาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,039,938	3,020,874	974,017	970,168
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,221,448	1,215,894	695,255	689,770
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,270,574	6,526,922	6,748,348	7,040,542
	10,531,960	10,763,690	8,417,620	8,700,480
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	231,730		282,860	
	10,763,690		8,700,480	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,986,349		18,764,956	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	54,070		54,650	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	386,487		388,473	
	17,426,906		19,208,079	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(322,115)		(322,115)	
	17,104,791		18,885,964	
เงินลงทุนทั่วไป				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,162,038		2,286,122	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	1,339,936		1,371,273	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	400,473		392,507	
ต่างประเทศ	633		8	
	3,903,080		4,049,910	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(298,245)		(307,337)	
	3,604,835		3,742,573	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	31,473,316		31,329,017	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	31 มีนาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	3,506	3,500
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,000	8,494	57,279	80,637
	7,000	8,494	60,785	84,137
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,494		23,352	
	8,494		84,137	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ครบกำหนด				
ชำระภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,028		30,062	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	38,522		114,199	
เงินลงทุนระยะยาว :				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	933,000	928,726	933,000	927,439
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	892,270	978,466	765,625	869,805
	1,825,270	1,907,192	1,698,625	1,797,244
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	81,922		98,619	
	1,907,192		1,797,244	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,802,900		7,563,382	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055		1,055	
	5,803,955		7,564,437	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(93,555)		(93,555)	
	5,710,400		7,470,882	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	31 มีนาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	445,756		452,086	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	234,869		234,869	
ต่างประเทศ	7		7	
	680,632		686,962	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,173)		(109,335)	
	570,459		577,627	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	8,188,051		9,845,753	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 45 ล้านบาท และ 845 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : ส่วนเกินทุน 30 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 274 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2547 : ส่วนเกินทุนคงเหลือ 47 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุนคงเหลือ 887 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนเกินทุน 31 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 297 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

3.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวนรวม 578 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 – 4.0 ต่อปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 473 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ค้ำยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 2,981 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 567 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2547 : ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 3,001 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 567 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคาซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพสำหรับลูกหนี้บางรายที่ได้มีการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับ บสท. แล้ว จำนวนรวม 318 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการค้ำยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 93 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2547 : 318 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 93 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22.2

3.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจของบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 646 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียนประกัน (31 ธันวาคม 2547 : 6 ล้านบาท)

3.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 เงินลงทุนทั่วไปในหุ้นสามัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนรวมประมาณ 85 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 66 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายเงินลงทุนออกไปก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกจำนวน 19 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา) (31 ธันวาคม 2547 : 70 ล้านบาท 66 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวม และ 10 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนทั่วไปเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งขอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 สรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,162,038	2,286,122	445,756	452,086
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(181,030)	(190,122)	(18,807)	(17,969)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน – สุทธิ	1,981,008	2,096,000	426,949	434,117

	31 มีนาคม 2548				31 ธันวาคม 2547			
	จำนวนราย	ยอดหนี้	ราคาทุน	อัตราผล	จำนวนราย	ยอดหนี้	ราคาทุน	อัตราผล
		คงค้างตามสัญญาเดิม	ที่รับโอน	ตอบแทน (Yield)		คงค้างตามสัญญาเดิม	ที่รับโอน	ตอบแทน (Yield)
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	1,368	28,554	6,091	6.50 - 18.97	1,368	28,554	6,091	6.50 - 18.97
ขอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	910	11,997	2,162		928	12,250	2,286	
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	412	3,709	501	13.85 - 18.97	412	3,709	501	13.85 - 18.97
ขอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	357	3,435	446		365	3,446	452	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 12 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 37 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : จำนวน 7 ราย จำนวน 6 ล้านบาท) โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่าของสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ที่จะรับโอนตามสัญญา	ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	1	4	4	ที่ดิน	14
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10	21	21		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	12	12	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	16
รวม	<u>12</u>	<u>37</u>	<u>37</u>		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	6	6		
รวม	<u>7</u>	<u>6</u>	<u>6</u>		

ซึ่งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดปัจจุบัน มีระยะเวลาของสัญญา โดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้:-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือหลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี 2548	11	37	7	6
น้อยกว่า 5 ปี	1	-	-	-
รวม	<u>12</u>	<u>37</u>	<u>7</u>	<u>6</u>

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามประกาศของธปท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่าสุทธิธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อค้ำค่า	
	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ / ตัวแลกเปลี่ยน								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือค้ำประกันชำระหนี้	1	1	9	9	5	5	4	4
ตราสารทุน – หุ้นสามัญ								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	5	6	2	6	2	2	-	4
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือค้ำประกันชำระหนี้	2	2	1	1	1	1	-	-
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	14	13	144	144	45	45	99	99
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	6	6	38	49	38	38	-	11
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	7	7	7	7	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือค้ำประกันชำระหนี้	347	352	1,289	1,337	1,707	1,271	119	119
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	12	12	12	12	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารหนี้ - หุ้นกู้/ตั๋วแลกเงิน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคิณัดชำระหนี้	1	1	1	1	-	-	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---

ตราสารทุน - หุ้นสามัญ

1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	1	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคิณัดชำระหนี้	1	1	1	1	1	1	-	-
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมี ปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	7	7	113	113	35	35	78	78

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือคิณัดชำระหนี้	134	134	289	289	285	285	4	4
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	---	---

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				(หน่วย : ล้านบาท)	
		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		เงินปันผลรับ		สำหรับงวด			
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	2548
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง											
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	8,102	8,102	98.89	98.89	9,703	9,703	8,681	8,355	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ ค้ำชื้อคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	(128)	(150)	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ ค้ำชื้อคุณภาพ	572	572	58.45	58.45	334	334	732	736	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100.00	100.00	1,500	1,500	2,292	2,233	-	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	300	300	70.00	70.00	210	210	264	268	-	-
บริษัท พัสดุ จำกัด	หยุดดำเนินการ	30	30	100.00	100.00	181	181	137	136	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75.00	75.00	113	113	150	149	-	-
บริษัท เอ็น เอฟ เอส แคปปิตอล จำกัด	หยุดดำเนินการ	100	100	100.00	100.00	100	100	107	107	-	-

(1) จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	(หน่วย : ล้านบาท)								เงินปันผลรับ	
		สัดส่วน				มูลค่าเงินลงทุน				สำหรับงวด	
		ทุนชำระแล้ว		การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		สามเดือนสิ้นสุด	
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	วันที่ 31 มีนาคม	31 มีนาคม
		2,548	2,547	2,548	2,547	2,548	2,547	2,548	2,547	2,548	2,547
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง (ต่อ)											
บริษัท อีรวานิช จำกัด	หยุดดำเนินการ	6	6	99.90	99.90	34	34	17	17	-	-
บริษัท สิ้นเคทหาร จำกัด	หยุดดำเนินการ	25	25	95.12	95.12	20	20	41	40	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	หยุดดำเนินการ	15	15	99.87	99.87	46	46	15	15	-	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ	360	360	100.00	100.00	360	360	432	431	-	-
บริษัท ธนชาติ แมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100.00	100.00	8	8	13	14	-	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100.00	100.00	10	10	10	10	-	-
กองทุนรวมธนชาติเฟรชพอร์ตดีฟนด์ 6	บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	900	900	99.80	99.80	898	898	919	902	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินกิจการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	2	2	-	-
บริษัท ธนชาติซูริคประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	-	100.00	-	500	-	551	-	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง ซึ่งไม่รวมในงบการเงินรวม											
บริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	195	195	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
หัก : เงินลงทุนในบริษัทร่วม (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) ที่ถือโดยบริษัทย่อย)						(681)	(629)	(1,351)	(1,175)	-	-
						14,338	13,890	12,884	12,090	-	-
บริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้นโดยตรงและโดยอ้อม											
บริษัท ธนชาติซูริคประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	-	500	-	50.00	-	250	-	232	-	-
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	2,000	2,000	19.36	18.28	992	940	1,680	1,526	-	55
บริษัท เพื่อนพมแพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	28.50	28.50	-	-	1	1	-	-
						992	1,190	1,681	1,759	-	55
						15,330	15,080	14,565	13,849	-	55
บวก: สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงเป็นหนี้สิน						-	-	128	150		
รวม						15,330	15,080	14,693	13,999		

(1) จำนวน โดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้น โดยทางอ้อม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 4.2 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลด์นิ่ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และไม่มีภาระค้ำประกัน หรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินจึงได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน และได้ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท) ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมคิดเป็นจำนวนประมาณ 169 ล้านบาท หนี้สินรวม 498 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 329 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2547 : สินทรัพย์รวม 167 ล้านบาท หนี้สินรวม 500 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 333 ล้านบาท)
- 4.3 ส่วนแบ่งผลกำไรสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมแห่งหนึ่งที่ได้รับรู้ในงวดปัจจุบัน (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูลโดยส่วนแบ่งผลกำไรที่บันทึกในงวดปัจจุบันจำนวน 54 ล้านบาท (หรือคิดเป็นร้อยละ 7.9 ของงบกำไรขาดทุนรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ของบริษัทดังกล่าวซึ่งสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น (2547 : ส่วนแบ่งผลกำไรจำนวน 50 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.4)
- 4.4 งบดุลรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ได้รวมสินทรัพย์ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (บริษัท ธนชาติธุรกิจ ประกันชีวิต จำกัด) จำนวน 3,568 ล้านบาท และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 ได้รวมรายได้จำนวน 62 ล้านบาท กำไร 9 ล้านบาท ของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 และส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 5 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2548 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2548 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงิน เนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบ/สอบทานรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยรวม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เงินให้กู้ยืม	35,091,938	35,526,352	2,802,584	2,849,220
ตั๋วเงินรับ	3,110,815	2,831,730	15,176,942	15,074,299
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	95,171,682	88,874,161	94,751,886	88,699,000
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	846,699	728,377	58,660	92,126
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	134,221,134	127,960,620	112,790,072	106,714,645
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	147,573	144,091	20,067	52,306
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7,360,212)	(7,127,628)	(3,821,255)	(3,588,825)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(206,775)	(254,246)	(6)	(6)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	126,801,720	120,722,837	108,988,878	103,178,120
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	684,782	598,510	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	834,809	794,855	-	-
ลูกหนี้อื่น	428,518	437,269	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,948,109	1,830,634	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	8,470	8,470	-	-
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(434,062)	(434,470)	-	-
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(142)	(157)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,522,375	1,404,477	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	128,324,095	122,127,314	108,988,878	103,178,120

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวนเงิน 37 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 6 ล้านบาท) มาเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามประกาศของ ธปท.

5.2 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึง เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ) ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธุรกิจเงินทุน	1,577	1,409	1,577	1,409
ธุรกิจธนาคาร	2,907	2,622	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	6,318	6,602	-	-

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้กู้ยืมที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ธุรกิจเงินทุน	1,929	1,349	1,929	1,349
ธุรกิจธนาคาร	1,863	1,827	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	426	435	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.3 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 รายได้รอตัดบัญชีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
รายได้รอตัดบัญชี	80	485	-	-
ดอกเบี้ยเข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	11,534	10,724	11,389	10,635

5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 58 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 220 ล้านบาท (ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่รวมการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน) ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 16 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 46 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างงวด โดยมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 30 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่าของ
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ที่จะรับโอน ตามสัญญา	สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	3	105	75	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	79
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	53	111	111		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2	4	4	หุ้นสามัญ ที่ดิน และสิ่งปลูกสร้าง	12
รวม	58	220	190		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดปัจจุบัน มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี หลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ผิन्छชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	8	26
มีกำหนดชำระในปี 2548	25	106
น้อยกว่า 5 ปี	10	25
5 - 10 ปี	14	32
มากกว่า 15 ปี	1	1
รวม	58	190

ข้อมูลสำหรับงวดปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

	งบการเงินรวม	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	96	1
กำไรจากการรับชำระหนี้ในงบกำไรขาดทุน	42	5
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งรับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	70	-
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้ ในงบกำไรขาดทุน	22	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	297	12
ทรัพย์สินที่รับ โอนจากลูกหนี้	126	-

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของทรัพย์สินที่ต้องรับโอนภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือเป็นจำนวนเงินประมาณ 488 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้คงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้ :-

	จำนวนรายชื่อ ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนรายชื่อ	จำนวนหนี้ ค้าง	จำนวนหนี้ค้างสุทธิ จากหลักประกัน
			ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	324,217	8	51	25
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	7,725	330	3,699	768
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,803	399	2,629	1,343
บบส. แม็กซ์ จำกัด	110	110	658	143
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,826	1	2	2

5.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธนาดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
				ล้านบาท	ล้านบาท
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ไม่เกิน 5 ปี ⁽¹⁾	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประจำ 1 ปีบวกร้อยละ 1 ต่อปี	13,824	13,824
บบส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 11.51 ต่อปี	846	1,075
บริษัท เนชั่นเนลลิสซิ่ง จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	5 ปี	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีบวก ร้อยละ 1 ต่อปี	768	634
รวม				15,438	15,533

⁽¹⁾ เงินกู้ยืมเงินให้ธนาคารธนชาติ ซึ่งเป็นเจ้าหนี้อีกรายหนึ่งได้รับสิทธิในการรับชำระหนี้เฉพาะเงินต้นคืนก่อนบริษัทฯ

5.6 เงินให้กู้ยืมจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ⁽¹⁾

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หักประกัน		อัตราร้อยละ ขั้นค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ชปท. ⁽²⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
						มูลค่าขั้นค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ ชปท.		มูลค่าที่ บันทึกตามบัญชี	
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ⁽³⁾									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	113,968	109,208	93,011	87,801	1	930	878	2,685	2,521
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,667	7,022	6,963	6,402	2	139	128	139	128
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	911	1,141	588	585	20	118	117	118	117
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,796	1,178	681	608	50	340	304	340	304
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,813	1,757	580	516	100	580	516	580	516
รวม	126,155	120,306	101,823	95,912		2,107	1,943	3,862	3,586
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						1,091	1,106
	126,155	120,306						4,953	4,692
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ – บบส. เอ็น เอฟ เอส ที่ได้รับโอนจากกลุ่มบริษัทมหาชน									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	987	967	608	615	1	8	6	303	311
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	28	-	2	-	2	2	-	2	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,674	1,855	239	300	20	48	60	590	649
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	101	141	23	22	50	22	11	22	22
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,915	3,947	1,162	1,136	100	1,162	1,136	1,244	1,212
รวม	6,705	6,910	2,034	2,073		1,242	1,213	2,161	2,194
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						33	33
	6,705	6,910						2,194	2,227
รวม	132,860	127,216							
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(207)	(254)							
หัก : กำไรระหว่างกัน	(529)	(704)							
รวม	132,124	126,258							
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็น เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	83	100	40	40	1	-	-	7	7
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4	-	-	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	79	89	18	16	20	4	3	23	21
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	28	19	6	5	50	3	3	9	10
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	557	568	119	122	100	119	122	156	157
รวม	751	776	183	183		126	128	195	195
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	132,875	127,034						7,342	7,114

(1) เฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ชปท.

(2) อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ชปท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหักประกัน

(3) มูลหนี้มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี					ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
						มูลค่าขั้นต้นที่ต้องตั้งตาม		มูลค่าที่		
	หลักประกัน		อัตราร้อยละ		เกณฑ์ ธปท.		บันทึกตามบัญชี			
31	31	31	31	ขั้นต้นที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽¹⁾	31	31	31	31		
มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	ตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ⁽¹⁾	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม		
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ										
(รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)⁽²⁾										
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	104,014	98,614	103,226	97,716	1 ⁽³⁾	878	822	2,633	2,465	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,194	6,678	6,938	6,376	2	139	127	139	127	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	584	801	557	536	20	111	107	111	107	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	600	279	347	278	50	173	139	173	139	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	385	330	378	314	100	378	314	378	314	
รวม	112,777	106,702	111,446	105,220		1,679	1,509	3,434	3,152	
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-				386	436	
รวม	112,777	106,702						3,820	3,588	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้										
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	25	34	25	25		-	-	1	1	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9	-	-	-		-	-	-	-	
รวม	34	34	25	25		-	-	1	1	
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	112,811	106,736						3,821	3,589	

(1) อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ไม่รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทฯ เนื่องจากได้บันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. (ซึ่งหลักประกันของลูกหนี้ซึ่งนำมาพิจารณาส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งราคาของหลักประกันเหล่านี้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกหรือภายในตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	222	222	205	197	36	36
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	31	32	1,315	1,097	1,634	1,837	62	51
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	381	378	4,449	4,780	5,101	5,300	1,279	1,281
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	17	17	261	215	25	27	119	73

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	1	257	15	259	23	3	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	185	174	174	365	36	236	81	62

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนก ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	418	418	418	418	418	418
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17	25	-	-	-	-
รวม	435	443	418	418	418	418
สำรองทั่วไป					16	16
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					434	434

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

5.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า การเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุ ลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	1,200	804
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	2	1
มากกว่า 1 ปี	2	2
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	4	4
รวม	1,208	811
สำรองที่ตั้งไว้ตามบัญชี	18	14

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	2,846,734	128,167	786,592	336,518	2,325,419	1,138,668	7,562,098
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	159,898	13,075	(55,660)	35,643	93,141	(14,311)	231,786
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	156	-	156
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	234	-	-	-	234
ยอดปลายงวด	3,006,632	141,242	731,166	372,161	2,418,716	1,124,357	7,794,274

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,271,082	88,908	63,880	878,109	1,383,140	1,423,130	6,108,249
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	575,663	39,259	734,639	(508,861)	949,150	(260,532)	1,529,318
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2,511	-	2,511
โอนจากค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน เป็นเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	14,958	14,958
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(329)	-	(329)
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ถูกหนี้	-	-	-	-	-	(38,888)	(38,888)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	(11,927)	(13,823)	-	-	(25,750)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(11)	-	-	(18,907)	(9,053)	-	(27,971)
ยอดปลายปี	2,846,734	128,167	786,592	336,518	2,325,419	1,138,668	7,562,098

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	2,465,616	127,519	107,137	138,977	313,576	436,000	3,588,825
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	168,183	11,250	4,206	34,602	64,033	(50,000)	232,274
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	156	-	156
ยอดปลายงวด	2,633,799	138,769	111,343	173,579	377,765	386,000	3,821,255

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,766,952	72,875	43,397	61,085	117,353	537,000	2,598,662
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	698,664	54,644	63,740	77,892	193,931	(101,000)	987,871
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2,292	-	2,292
ยอดปลายปี	2,465,616	127,519	107,137	138,977	313,576	436,000	3,588,825

7. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547	สำหรับงวดสาม เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	254,403	295,478	6	1,943
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	-	6,386	-	(1,772)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจาก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	27,971	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(47,868)	(38,381)	-	(165)
	206,535	291,454	6	6
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	382	(37,051)	-	-
ยอดปลายงวด	206,917	254,403	6	6

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารฯและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
จัดชั้นปกติ	115,038	110,275	-	-	-	-	48	48	115,086	110,323
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,699	7,022	-	-	-	-	34	31	7,733	7,053
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,663	3,085	-	-	-	-	3	4	2,666	3,089
จัดชั้นสงสัย	1,926	1,338	-	-	-	-	4	4	1,930	1,342
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,285	6,272	713	738	669	659	324	290	7,991	7,959
รวม	133,611	127,992	713	738	669	659	413	377	135,406	129,766
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า										
จากการปรับ โครงสร้างหนี้	(207)	(254)								
กำไรระหว่างกัน										
จากการโอนขาย	(529)	(704)								
	132,875	127,034								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
จัดชั้นปกติ	104,039	98,648	-	-	-	-	46	47	104,085	98,695
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,194	6,678	-	-	-	-	34	31	7,228	6,709
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	584	801	-	-	-	-	3	3	587	804
จัดชั้นสงสัย	600	279	-	-	-	-	2	2	602	281
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	394	330	231	229	356	344	294	261	1,275	1,164
รวม	112,811	106,736	231	229	356	344	379	344	113,777	107,653

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ราคาทุน	8,065,705	7,948,376	3,444,871	3,504,837
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(669,104)	(659,375)	(355,563)	(343,530)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	<u>7,396,601</u>	<u>7,289,001</u>	<u>3,089,308</u>	<u>3,161,307</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการรับชำระหนี้ซึ่งทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 122 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 58 ล้านบาท) ลูกหนี้จะต้องซื้อทรัพย์สินคืนในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา (เป็นราคาที่รับโอนบวกดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องและส่วนเพิ่ม โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันในการให้เข้าทรัพย์สินดังกล่าวกับนิติบุคคลแห่งหนึ่งและมีข้อตกลงกับลูกหนี้ให้นำค่าเช่ารับในทรัพย์สินดังกล่าวมาถือเป็นการผ่อนชำระเพื่อซื้อคืนทรัพย์สินในอนาคต) และส่วนหนึ่งจำนวน 29 ล้านบาท ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ที่จะเลือกซื้อทรัพย์สินได้ในราคาและระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 862 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 233 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 71 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. หุ้นกู้

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน (ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตราเฉลี่ย MLR ลบร้อยละ 3.45 ต่อปี)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน (ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 2.95 ต่อปี)	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ (ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 9 ต่อปี)	1,977,520	1,977,520	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนดชำระปี 2552 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ย เท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงิน กองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 4.5-5.0 ต่อปี)	309,000	309,000	258,000	258,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ย เท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงิน กองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 3.5 - 3.75 ต่อปี)	269,000	269,000	215,000	215,000
รวม	7,555,520	7,555,520	5,473,000	5,473,000

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินในประเทศเพื่อเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ข้างต้นจำนวน 2,000 ล้านบาท จากอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในแต่ละช่วงเวลาตลอดอายุสัญญา (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 1,000 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 19,576 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อัตราได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข และในระหว่างงวดปัจจุบันไม่มีการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้เสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ พิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 533 ล้านบาท

12. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	75,518	4,926	-	-
ตราสารทุน	342,998	410,873	110,737	148,186
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	44,680	46,526	29,875	30,764
ส่วนเกินทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
- ตามวิธีส่วนได้เสีย	(63,226)	54,204	259,358	337,579
รวม	399,970	516,529	399,970	516,529
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(100,010)	(17,234)	(4,274)	(5,567)
ตราสารทุน	(85,156)	(95,321)	(23,047)	(20,648)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(844,882)	(886,529)	(274,276)	(296,502)
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
- ตามวิธีส่วนได้เสีย	67,856	(88,735)	(660,595)	(765,102)
รวม	(962,192)	(1,087,819)	(962,192)	(1,087,819)
รวมส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(562,222)	(571,290)	(562,222)	(571,290)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตาม มาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	13,331,540	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,065,645	2,065,645
สำรองตามกฎหมาย	368,771	219,631
กำไรสะสม	2,555,007	2,555,007
รวม	18,320,963	18,171,823
หัก : เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	(8,355,081)	(8,355,081)
	9,965,882	9,816,742
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	392,620	406,220
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,518,128	1,442,189
มูลค่าสุทธิของส่วนเกินทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเพื่อขาย	57,392	57,392
รวม	1,968,140	1,905,801
หัก : เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)		
(บริษัทย่อย) ที่ถือโดยบริษัทย่อยเดิม	(6,000)	(6,000)
	1,962,140	1,899,801
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	11,928,022	11,716,543

เงินกองทุนตามกฎหมายดังกล่าวถือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เพิ่มทุนเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของบริษัทย่อย (ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)) โดยมีเงื่อนไขว่าบริษัทฯ สามารถนำทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วและ ส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่เพิ่มจากการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญดังกล่าวข้างต้นเป็นเงินกองทุนได้ โดยจะต้องนำ มูลค่าของเงินลงทุนในธนาคารฯตามวิธีส่วนได้เสียมาหักออกจากเงินกองทุนของบริษัทฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เป็นดังนี้ :-

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	31 มีนาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	9.82	8.00	10.16	8.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	8.21	4.00	8.51	4.00

14. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)ของ				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	(173)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	231,786	499,355	232,274	435,386
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้าง				
หนี้ในระหว่างงวด	(47,486)	(12,113)	-	(96)
รวม	184,300	487,069	232,274	435,290

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ของ เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	70,482	55,515	-	-
ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น	-	1,243	-	-
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	70,482	56,758	-	-

16. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	4	(7)	-	-
ตั้งค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	(846)	-	(846)
โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอน (ตั้งค่าเพื่อการค้ำเพิ่มขึ้น)	9,092	7,413	(838)	2
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	13,926	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้ำ	925	3,744	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	108,582	72,442	52,850	48,767
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(30,835)	120,952	(30,835)	36,667
เงินลงทุนทั่วไป	-	71,341	-	71,341
รวม	101,694	275,039	21,177	155,931

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯ ได้มีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,766 ล้านบาท เนื่องจากกลุ่มชนชาติมีนโยบายในการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน โดยหลังการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจดังกล่าว บริษัทฯ ไม่มีความจำเป็นต้องถือพันธบัตรเพื่อใช้ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องจึงทำการลดสัดส่วนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ลง (2547 : จำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 2,993 ล้านบาทในงบการเงินรวมและ 1,693 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้วย

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาติให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาจากรายได้ปีก่อน ๆ (ถ้ามี) คุณด้วยประมาณการอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปี

19. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
		กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
		2548	2547	2548	2547	2548	2547
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิ		687,100	589,688	1,333,134	1,333,134	0.52	0.44
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลง							
สภาพเป็นหุ้นสามัญ		-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีมีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ		687,100	589,688	1,333,154	1,333,154	0.52	0.44

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2548)
	งบการเงินรวม		ของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือน					
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
บริษัทย่อย :-					
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (มีขาดทุนจากการขาย 25 ล้านบาท) (2547 : กำไร 58 ล้านบาท)	-	-	1,673,364	5,626,488	ตามราคาตลาด
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	974	
ค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	249,997	200	ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น
ดอกเบี้ยรับ	-	-	132,691	129,359	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 และ 11.51 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	27,096	24,325	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	2,005	2,135	4,559	3,667	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	181,570	13,791	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.00-3.75 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	3,494	2,657	35,216	23,275	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	988	507	
บริษัทร่วม :-					
เงินปันผลรับ	-	55,497	-	18,597	
ดอกเบี้ยรับ	115	150	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3 ต่อปี
รายได้อื่น	929	625	145	125	
ดอกเบี้ยจ่าย	5,379	6,780	-	530	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.5 – 3.75 และ 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,791	8,670	6,756	5,662	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
เงินปันผลรับ	-	630	-	-	
ดอกเบี้ยรับ	18,732	39,077	5,531	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 – 7.52 ต่อปี
รายได้อื่น	16,003	22,684	790	836	
ดอกเบี้ยจ่าย	10,887	8,557	1,802	3,339	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50- 9.00 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	12,330	11,611	6,190	6,335	ตามที่ตกลงกันตามสัญญาที่คำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้และอัตราที่เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น	16,769	8,660	9,034	4,918	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 แสดงตามยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
(หน่วย : พันบาท)				
บริษัทย่อย				
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	33,628	31,513
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	-	-	15,426,855	15,496,714
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	26,489	13,899	20,800,615	4,545,029
บริษัทร่วม				
เงินลงทุนในตราสารหนี้	19,171	19,846	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	13,064	31	-	-
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	232,116	293,647	40,000	60,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	345,436	311,314	79,509	83,883
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	62,300	38,849	20,000	20,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	1,015,677	1,495,695	313,039	1,140,082
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,263,035	3,075,894	476,535	318,336
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,267,010	2,100,439	481,448	1,360,535

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันข้างต้นมีรายละเอียดดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
(หน่วย : พันบาท)				
เงินฝากสถาบันการเงิน				
บริษัทย่อย :-				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	53,851	31,009
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	267,624	558,017	102,968	122,915
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	28,299	38,083	20,824	15,356
ธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	190	-	-	-
	296,113	596,100	123,792	138,271
รวม	296,113	596,100	177,643	169,280

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	72,800	33,800	20,000	20,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	29,679	17,342	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท อะโรเมติกส์ (ปทท.) จำกัด (มหาชน)	218,053	167,293	-	-
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	138,731	32,860	-	-
	356,784	200,153	-	-
รวม	386,463	217,495	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้				
บริษัทย่อย :-				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	13,824,183	13,824,183
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	846,082	1,075,542
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	767,600	633,600
	-	-	15,437,865	15,533,325
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	437	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท กฤษดาพานิชย์ จำกัด (มหาชน)	684,873	684,873	-	-
บริษัท ชินบรอดแบนด์ อินเทอร์เน็ต (ปทท.) จำกัด	450,570	450,612	-	-
บริษัท เอ็น อี พี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม จำกัด	244,000	250,000	244,000	250,000
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลีสซิ่ง จำกัด	216,000	237,000	-	-
บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	10	100,010	-	100,000
บริษัท ลานบางนา จำกัด	216,412	221,412	-	-
บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด	165,583	166,034	-	-
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	88,243	122,086	55,477	87,921
บริษัท ไทยอินเตอร์เนชั่นเนล เรนท อะคาร์ จำกัด	77,502	89,793	77,502	89,793
บริษัท เหล็กบูรพาอุตสาหกรรม จำกัด	61,977	61,977	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	21,505	20,176	-	-
	2,226,675	2,403,973	376,979	527,714
รวม	2,227,112	2,403,973	15,814,844	16,061,039

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน เงินให้กู้ยืมและเงินให้กู้ยืม				
 <u> แก๊สอับันการเงิน</u>				
บริษัทย่อย	-	-	8,271	41,378
บริษัทร่วม	175	237	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	30,380	27,833	1,036	1,062
รวม	30,555	28,070	9,307	42,440
 <u> สินทรัพย์อื่น</u>				
บริษัทย่อย	5,450	2,604	3,751	1,876
บริษัทร่วม	9,230	6,243	3,661	187
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	28,626	49,332	18,669	20,819
รวม	43,306	58,179	26,081	22,882
 <u> เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก</u>				
บริษัทย่อย :-				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	19,698,027	14,634,278
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	3,245,000	1,865,000
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	36,427	78,710
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	451,000	474,000
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	130,000	373,000
บริษัท เอ็นเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด	-	-	107,093	106,137
บริษัท ธนชาติซุริคประกันชีวิต จำกัด	-	60,000	50,000	60,000
บริษัทย่อยอื่น ๆ	30,326	23,678	63,382	40,730
	30,326	83,678	23,780,929	17,631,855
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	172,869	213,529	-	-
บริษัทร่วมอื่น ๆ	422	20,765	-	-
	173,291	234,294	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด	700,000	700,000	-	-
บริษัท โรงแรม รอยัล ออคิด (ปทท.) จำกัด (มหาชน)	305,000	180,000	305,000	180,000
บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	185,015	130,000	185,000	130,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	156,617	165,943	105,819	113,320
	1,346,632	1,175,943	595,819	423,320
รวม	1,550,249	1,493,915	24,376,748	18,055,175
หุ้นกู้				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนชาติ จำกัด	101,570	101,570	-	-
บริษัท ลานบางนา จำกัด	10,000	10,000	-	-
รวม	111,570	111,570	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทย่อย	181	140	8,970	6,269
บริษัทร่วม	1,642	9,439	-	271
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	19,389	9,859	1,936	1,348
รวม	21,212	19,438	10,906	7,888
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	183	128	81,926	35,722
บริษัทร่วม	528	189	129	129
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	42,572	34,423	4,432	19,985
รวม	43,283	34,740	86,487	55,836
ภาระจากการรับประกัน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,407	10,407	10,407	10,407

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์ โดยการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวน ประมาณ 681 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 266 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการกับพนักงานระดับชั้น บริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 มีนาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้สินเชื่อ	30,473	29,361	10,787	9,061
เงินรับฝาก	441,898	428,749	230,410	201,388

21. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุน (รวมบริษัทบริหารสินทรัพย์) ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจ หลักทรัพย์และธุรกิจอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)											
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม											
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	866	452	326	225	9	32	28	11	-	(37)	1,229	683
รายได้ที่มีไว้ชดเชย	796	964	74	88	221	351	325	191	(279)	(348)	1,137	1,246
ค่าใช้จ่ายที่มีไว้ชดเชย	(854)	(621)	(243)	(168)	(203)	(167)	(313)	(171)	62	49	(1,551)	(1,078)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(111)	(190)	-	-	(5)	(56)	(12)	-	-	-	(128)	(246)
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)
กำไรสุทธิ	697	605	157	145	22	160	28	31	(217)	(351)	687	590

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ณ วันที่											
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการค้าบัญชี		รวม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
เงินลงทุน – สุทธิ	29,517	31,909	17,562	19,173	1,214	1,174	4,647	1,496	(14,427)	(13,478)	38,513	40,274
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ – สุทธิ (รวมเงินให้กู้ยืม แก่สถาบันการเงิน)	118,246	111,266	49,071	44,367	1,737	1,631	1,510	1,109	(41,815)	(35,930)	128,749	122,443
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	509	421	125	118	130	123	53	28	-	-	817	690
สินทรัพย์อื่น	14,749	12,077	15,197	9,286	262	249	879	664	(152)	(639)	30,935	21,637
สินทรัพย์รวม	163,021	155,673	81,955	72,944	3,343	3,177	7,089	3,297	(56,394)	(50,047)	199,014	185,044

22. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

22.1

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เงินตราต่างประเทศ		รวม	เงินตราต่างประเทศ		รวม
การรับอวัลตัวเงิน	342,680	-	342,680	511,720	-	511,720
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10,000	-	10,000	186,452	-	186,452
การค้าประกันอื่น ๆ	760,917	-	760,917	659,427	-	659,427
ภาวะผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ของคืนเงิน	15,936,700	-	15,936,700	13,191,700	-	13,191,700
ภาวะผูกพันอื่น ๆ						
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินกู้และอัตรา ดอกเบี้ยประมาณ 32 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 25.4) (31 ธันวาคม 2547 : 32 ล้านเหรียญสหรัฐฯ)	-	1,340,078	1,340,078	-	1,355,685	1,355,685
ภาวะจากเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้เบิกใช้	338,132	-	338,132	281,411	-	281,411
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน	17,388,429	1,340,078	18,728,507	14,830,710	1,355,685	16,186,395

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	31 มีนาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เงินตราต่างประเทศ		รวม	เงินตราต่างประเทศ		รวม
เงินบาท		เงินบาท				
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
การค้ำประกันอื่น ๆ	967	-	967	967	-	967
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของ ต้นเงิน	6,861,700	-	6,861,700	6,861,700	-	6,861,700
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	6,872,667	-	6,872,667	6,872,667	-	6,872,667

22.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,417 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มิผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพสำหรับลูกหนี้บางรายที่ได้มีการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับ บสท. เป็นจำนวนรวมประมาณ 318 ล้านบาท โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. (31 ธันวาคม 2547 : จำนวนเงิน 318 ล้านบาท)

22.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 22 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 16 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22.4 บริษัทฯและธนาคารธนชาต (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของ ทุกปี

22.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน รอการขายและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและ บริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2548	171	81	19	
2549	139	47	6	
2550 เป็นต้นไป	106	49	-	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง ตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

23. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เป็นจำนวนรวมประมาณ 851 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 345 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายจัดการของ บริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

24. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 มีหนังสือค้ำประกันจำนวนเงินประมาณ 5 ล้านบาท ที่ออกโดยธนาคารใน นามบริษัทฯเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

25.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

25.2 ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย				มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา			ปรับขึ้นลง	มีอัตรา		
ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	177	133	1,963	2,273	-	-	834	834
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	404	101	505	-	-	20	20
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	19,250	-	19,250	-	6,050	-	6,050
เงินลงทุน	2,162	28,358	8,381	38,901	446	6,767	15,827	23,040
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักค่าไ้ ร								
จากการโอนขายระหว่างกัน)	20,952	114,080	1,666	136,698	15,121	96,775	894	112,790
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	8,560	151,077	294	159,931	202	114,126	-	114,328
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง								
บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	281	281	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	462	462	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	498	-	498	-	-	-	-
หุ้นกู้	-	7,556	-	7,556	-	5,473	-	5,473
หนี้สินจำยคินเมื่อทางถาม	-	-	85	85	-	-	-	-

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	76	57	-	-	133	1.07 – 1.25
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	233	105	28	38	-	404	1.98 – 2.24
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	19,250	-	-	-	19,250	2.03 – 2.04
เงินลงทุน	-	9,232	433	6,879	11,814	28,358	1.56 – 4.52
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	2,611	1,290	3,609	92,458	14,112	114,080	4.17 – 7.77
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	2,626	59,951	55,587	32,913	-	151,077	2.40 – 2.53
ภาระจากการขายลูกหนี้ด้วยเงิน หุ้นกู้	-	125	137	236	-	498	3.19
หุ้นกู้	-	1,000	5,000	1,355	201	7,556	4.03

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	6,050	-	-	-	6,050	2.04
เงินลงทุน	-	597	-	2,165	4,005	6,767	2.95
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	1,566	302	3,641	88,424	2,842	96,775	7.80
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	22,171	38,757	35,664	17,534	-	114,126	2.53
หุ้นกู้	-	-	5,000	326	147	5,473	2.54

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกู้ยืมและเงินรับฝากระยะยาวที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามตารางได้รวมเงินกู้ยืมจำนวน 11,779 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 3,954 ล้านบาท) ซึ่งเกิดจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวในแต่ละช่วงอายุสัญญา ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และหุ้นกู้ระยะยาวที่แสดงตามตารางจำนวน 2,000 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 1,000 ล้านบาท) ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตราคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งทั้งหมดได้แสดงตามผลสุทธิของสัญญา นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ทำสัญญา Cross Currency และ Interest Rate Swap ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 25.4 ประกอบงบการเงิน

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ขอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากขอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ขอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย	ขอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล		ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	473	1	0.32	-	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	13,620	73	2.13	4,543	27	2.35
เงินลงทุน	40,026	300	3.00	9,342	78	3.32
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)	123,404	2,022	6.56	107,925	1,731	6.42
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	155,062	834	2.15	110,521	669	2.42
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - บัญชีลูกค้า	693	1	0.77	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน	321	2	3.02	-	-	-
หุ้นกู้	7,556	75	3.98	5,473	34	2.51

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2,140	133	-	-	2,273	834	-	-	-	834
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	19,250	-	-	19,250	-	6,050	-	-	6,050
เงินลงทุน	2,162	5,421	23,013	8,305	38,901	446	37	6,737	15,820	23,040
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินและ เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ก่อนหัก กำไรจากการโอนขายระหว่างกัน ⁽¹⁾	12,764	8,616	115,823	-	137,203	1,613	17,957	93,240	-	112,810
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	11,479	92,499	55,953	-	159,931	22,373	64,485	27,470	-	114,328
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	281	-	-	281	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	462	-	-	462	-	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	262	236	-	498	-	-	-	-	-
หุ้นกู้	-	-	7,556	-	7,556	-	-	5,473	-	5,473
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	85	-	-	-	85	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การค้าประกันการกู้ยืมและ การรับอ่าวัดตัวเงิน	10	343	-	-	353	10	-	-	-	10
การค้าประกันอื่น ๆ	1	434	129	197	761	1	-	-	-	1
ภาระผูกพันอื่น ๆ	338	51	17,226	-	17,615	-	-	6,862	-	6,862

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับชำระได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศจำนวนประมาณ 369 ล้านบาท (8.8 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลในต่างประเทศจำนวนประมาณ 839 ล้านบาท (20 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) และดอกเบี้ยค้างรับจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท (0.2 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง

25.5 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยถือว่าไม่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดของบริษัทฯ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีสุทธิ 114 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

26. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากกรรมการของบริษัทฯแล้ว