

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงิน ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานต่องบกำไรขาดทุนดังกล่าวเท่านั้น จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงิน ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ
งบการเงินข้อ 1 เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนาคาร ซึ่งได้รับ
อนุมัติจากกระทรวงการคลังและปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนงาน

รุทร เขาวนะกวี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3247

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ชัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 25 สิงหาคม 2548

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเลข	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4	2,569,165,202	2,016,744,315	977,550,039	817,512,184
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	5	803,678,110	315,494,680	19,400,000	19,400,000
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6	21,900,000,000	10,600,000,000	13,000,000,000	3,200,000,000
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7	4,721,610,300	7,185,729,593	937,225,069	114,199,403
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	7	28,684,000,805	31,329,017,215	5,798,205,151	9,845,753,230
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	8	1,652,515,074	1,759,442,726	14,709,179,571	13,998,779,777
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		35,058,126,179	40,274,189,534	21,444,609,791	23,958,732,410
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์		170,091,706	-	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9				
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน		141,902,433,754	127,960,620,125	113,612,114,681	106,714,645,408
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,895,197,634	1,830,633,652	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้		143,797,631,388	129,791,253,777	113,612,114,681	106,714,645,408
ดอกเบี้ยค้างรับ		249,261,008	152,561,128	45,261,303	52,305,469
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		144,046,892,396	129,943,814,905	113,657,375,984	106,766,950,877
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	10	(7,467,843,729)	(7,562,098,292)	(3,920,563,856)	(3,588,825,036)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(379,121,513)	(254,402,729)	(5,660)	(5,908)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		136,199,927,154	122,127,313,884	109,736,806,468	103,178,119,933
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	13	7,352,157,498	7,289,001,373	3,034,679,266	3,161,307,184
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	14	963,716,964	690,176,283	620,228,585	417,919,594
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		377,208,347	186,854,451	272,739,329	177,244,975
ค่าความนิยม		4,026,089	4,645,488	-	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		(27,649,461)	(11,965,356)	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		198,173,300	201,413,688	41,615,434	68,172,696
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน		570,793,690	486,918,330	248,708,599	440,058,065
สินทรัพย์อื่น	15	1,135,244,831	862,734,653	358,758,498	290,584,120
รวมสินทรัพย์		207,274,659,609	185,043,521,323	149,755,096,009	135,729,051,161

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	16			
จากประชาชน	143,075,527,820	133,194,658,440	89,563,605,635	90,963,086,689
จากสถาบันการเงิน	24,359,066,713	17,371,928,069	31,064,824,313	16,615,391,612
จากต่างประเทศ	87,341,342	86,953,322	87,206,232	86,818,212
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	167,521,935,875	150,653,539,831	120,715,636,180	107,665,296,513
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	200,000,000	-	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	100,323,649	239,628,576	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	488,355,306	341,975,489	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	17	372,686,200	-	-
หุ้นกู้	18	7,555,520,000	5,473,000,000	5,473,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	911,485,132	929,183,887	453,737,327	435,118,874
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	260,024,189	368,593,121	250,370,922	362,594,870
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	541,895,455	37,496,605	-	-
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย	442,464,309	439,690,837	226,098,658	217,449,696
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	596,505,112	436,502,144	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	2,969,142,795	-	-	-
หนี้สินอื่น	19	2,965,753,659	1,019,266,547	681,197,148
สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	150,154,622
รวมหนี้สิน		163,549,793,139	128,138,109,634	114,984,811,723

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ส่วนของผู้อถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	20			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 2,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,331,540,030	23,331,540,030	23,331,540,030	23,331,540,030
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	195,760	195,760	195,760	195,760
หุ้นสามัญ 1,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,344,270	13,331,344,270	13,331,344,270	13,331,344,270
	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทร่วม	575,663,721	559,034,746	575,663,721	559,034,746
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	274,180,145	516,529,076	274,180,145	516,529,076
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(925,683,551)	(1,087,818,408)	(925,683,551)	(1,087,818,408)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	368,770,961	368,770,961	368,770,961	368,770,961
ยังไม่ได้จัดสรร	5,926,870,181	4,990,538,145	5,926,870,181	4,990,538,145
ส่วนของผู้อถือหุ้นของบริษัทฯ	21,616,986,375	20,744,239,438	21,616,986,375	20,744,239,438
ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	731,581,553	749,488,746	-	-
รวมส่วนของผู้อถือหุ้น	22,348,567,928	21,493,728,184	21,616,986,375	20,744,239,438
รวมหนี้สินและส่วนของผู้อถือหุ้น	207,274,659,609	185,043,521,323	149,755,096,009	135,729,051,161
	0	0	0	0
<u>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</u>	35.1			
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	613,990,944	698,171,729	10,000,000	10,000,000
การค้าประกันอื่น ๆ	706,708,335	659,427,416	966,747	966,747
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินต้น	21,706,700,000	13,191,700,000	10,861,700,000	6,861,700,000
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	539,076,652	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	2,654,863,185	1,637,096,318	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	704,339,787	550,049,165	239,522,684	195,378,741
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,691,428,505	1,275,213,732	1,656,871,124	1,271,247,125
เงินลงทุน	266,096,565	309,684,594	63,025,161	110,144,875
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,661,864,857	2,134,947,491	1,959,418,969	1,576,770,741
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	1,026,498,033	827,285,796	816,797,570	533,841,691
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	249,497	260,154	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,026,747,530	827,545,950	816,797,570	533,841,691
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,635,117,327	1,307,401,541	1,142,621,399	1,042,929,050
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	330,308,672	(109,307,046)	(97,818,620)	(202,026,475)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(212,987,931)	(22,804,464)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	1,752,438,068	1,175,290,031	1,044,802,779	840,902,575
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	127,195,768	144,825,510	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(23,694,598)	60,353,011	(67,042,190)	(18,305,836)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	35,893,753	34,594,840	498,845,828	577,669,952
ค่าธรรมเนียมและบริการ	82,572,223	75,961,773	6,078,817	3,617,084
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	133,345,667	94,997,302	99,400,707	94,181,256
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	161,675,421	404,792,982	4,085,778	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	472,985,113	164,049,176	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขาย	105,017,929	(15,483,593)	27,615,257	(3,748,674)
รายได้อื่น	163,662,921	152,679,364	121,393,743	91,971,470
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,258,654,197	1,116,770,365	690,377,940	745,385,252

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	459,540,670	354,316,692	135,944,967	140,758,024
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	218,905,899	137,254,725	118,776,714	77,361,477
ค่าภาษีอากร	63,583,344	54,800,738	29,236,758	29,297,324
ค่าตอบแทนกรรมการ	16,149,825	14,758,672	11,493,328	10,332,674
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงิน	136,810,047	125,720,563	90,770,626	83,286,639
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ	278,407,031	203,868,242	217,326,274	203,868,242
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	383,259,024	126,992,243	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	323,516,665	185,407,838	214,670,295	134,177,863
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,880,172,505	1,203,119,713	818,218,962	679,082,243
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,130,919,760	1,088,940,683	916,961,757	907,205,584
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(342,557,684)	(282,620,373)	(135,602,545)	(106,513,787)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	788,362,076	806,320,310	781,359,212	800,691,797
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	(7,002,864)	(5,628,513)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	781,359,212	800,691,797	781,359,212	800,691,797
กำไรต่อหุ้น	32			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.59	0.60	0.59	0.60
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.59	0.60	0.59	0.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	1,227,577,771	1,036,941,783	442,337,889	375,239,653
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,264,524,731	2,436,356,549	3,212,250,149	2,429,217,531
เงินลงทุน	536,052,395	691,387,635	140,652,331	268,102,578
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,028,154,897	4,164,685,967	3,795,240,369	3,072,559,762
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	1,938,991,745	1,630,348,315	1,519,467,827	1,060,260,333
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	495,647	538,682	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,939,487,392	1,630,886,997	1,519,467,827	1,060,260,333
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,088,667,505	2,533,798,970	2,275,772,542	2,012,299,429
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	24 146,008,461	(596,376,456)	(330,093,104)	(637,316,526)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	25 (283,470,276)	(79,562,481)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	2,951,205,690	1,857,860,033	1,945,679,438	1,374,982,903
รายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	279,213,639	374,504,066	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	26 108,027,344	335,392,121	(45,865,080)	137,625,391
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	84,436,682	93,870,511	914,521,402	978,969,645
ค่าธรรมเนียมและบริการ	152,099,120	228,922,608	12,176,800	9,529,215
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	248,066,936	190,788,176	211,236,497	189,531,338
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	237,600,749	494,838,295	8,607,710	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	724,271,660	311,524,199	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	27 127,809,531	57,365,347	56,027,276	38,717,529
รายได้อื่น	463,651,890	275,695,107	234,222,997	171,893,583
รวมรายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย	2,425,177,551	2,362,900,430	1,390,927,602	1,526,266,701

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28	920,803,972	686,764,108	285,975,220	249,095,397
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		391,235,880	261,105,932	219,052,144	146,116,435
ค่าภาษีอากร		131,171,347	113,044,803	57,198,500	63,186,776
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	21,578,575	18,408,672	13,674,578	12,347,674
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ					
สถาบันการเงิน		273,620,094	251,441,126	181,541,252	166,573,278
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ		521,800,413	402,047,158	460,719,656	402,047,157
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		578,904,493	217,464,373	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		591,609,229	331,229,379	407,789,035	225,646,419
รวมค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย		3,430,724,003	2,281,505,551	1,625,950,385	1,265,013,136
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		1,945,659,238	1,939,254,912	1,710,656,655	1,636,236,468
ภาษีเงินได้สินค้านิติบุคคล	30	(470,296,250)	(528,694,502)	(242,197,459)	(245,856,797)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		1,475,362,988	1,410,560,410	1,468,459,196	1,390,379,671
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ		(6,903,792)	(20,180,739)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด		1,468,459,196	1,390,379,671	1,468,459,196	1,390,379,671
กำไรต่อหุ้น	32				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		1.10	1.04	1.10	1.04
กำไรต่อหุ้นปรับลด		1.10	1.04	1.10	1.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,468,459,196	1,390,379,671	1,468,459,196	1,390,379,671
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	6,903,792	20,180,739	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(84,436,682)	(93,870,511)	(914,521,402)	(978,969,645)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	124,223,948	74,077,328	65,123,881	34,210,530
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	137,461,815	675,938,937	330,093,104	637,316,526
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	14,386,897	93,806,242	18,079,370	41,295,624
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	76,677,361	10,864,883	74,089,845	7,843,137
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	33,414,471	28,460,638	(819,309)	35,321,292
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย - รอดตัดบัญชี	(60,224,094)	(88,181,463)	(3,430,787)	(57,517,270)
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน/ส่วนต่อมูลค่างินลงทุนในตราสารหนี้ และบัตรเงินฝากตัดบัญชี	75,339,166	86,347,517	6,016,623	27,845,789
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืม	14,096,614	1,230,168	-	-
ตัดจำหน่ายค่าความนิยม (ตัดจำหน่ายมูลค่างินลงทุนที่ ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี)	(3,219,399)	(1,050,186)	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/ เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	259,984,935	55,035,413	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินเชื่อชำระหนี้	(76,484,255)	(147,434,062)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,729,808	(1,093,250)	1,731,412	66,036
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(100,598,793)	206,299,584	33,601,428	(609,539,638)
ดอกผลเช่าซื้อและรายได้รอดตัดบัญชีตัดจ่าย	(3,269,553,410)	(2,460,462,265)	(3,212,115,707)	(2,429,445,991)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(56,975,150)	(77,328,396)	19,533,514	(15,330,110)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(17,698,755)	110,554,076	18,618,453	19,008,112
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,456,512,535)	(116,244,937)	(2,095,540,379)	(1,897,515,937)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	(11,300,000,000)	(2,850,000,000)	(9,800,000,000)	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	(383,889,000)	21,693,395	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(4,107,410)	267,541,035	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(170,091,706)	(198,384,001)	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	(11,557,898,676)	(11,392,321,997)	(4,188,970,999)	(11,345,730,782)
ทรัพย์สินรอการขาย	786,715,033	495,983,124	561,269,334	338,824,925
สินทรัพย์อื่น	(158,828,832)	137,356,173	157,629,394	160,739,130
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	9,880,869,380	13,133,975,060	(1,399,481,054)	7,936,675,627
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากสถาบันการเงิน	6,973,042,030	682,250,877	14,449,432,701	(925,032,491)
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	388,020	(48,633,733)	388,020	(48,633,734)
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	200,000,000	(3,250,000,000)	-	(2,750,000,000)
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	(139,304,927)	(225,183,681)	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	110,760,000	(75,000,000)	-	-
บัญชีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	146,379,817	(329,976,431)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	504,398,850	(36,095,286)	-	-
หนี้สินอื่น	232,031,911	638,708,689	(6,745,919)	416,762,238
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(6,336,048,045)	(3,144,331,713)	(2,322,018,902)	(8,113,911,024)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวลดลง	7,799,932,610	4,412,522,219	3,181,188,624	8,329,508,679
เงินสดจ่ายซื้อสุทธิเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(132,165,483)	-	(249,997,000)	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	58,411,378	55,496,594	263,904,867	998,904,839
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(311,880,751)	(116,671,270)	(181,072,425)	(57,465,325)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	23,539,905	907,569	159,851	376,814
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	7,437,837,659	4,352,255,112	3,014,183,917	9,271,325,007

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินปันผลจ่าย	(532,127,160)	(799,331,796)	(532,127,160)	(799,331,796)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(17,241,567)	(14,741,660)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(549,368,727)	(814,073,456)	(532,127,160)	(799,331,796)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	552,420,887	393,849,943	160,037,855	358,082,187
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	2,016,744,315	1,518,694,146	817,512,184	426,602,794
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	2,569,165,202	1,912,544,089	977,550,039	784,684,981
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	1,942,593,886	1,519,794,239	1,500,849,374	1,041,252,221
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	476,398,185	190,505,156	233,541,386	15,367,327
รายการที่มีเงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	894,155,637	509,316,591	487,464,523	201,016,720
รับโอนเงินลงทุนด้วยสัญญาใช้เงินจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	189,605,700	-	-
สินทรัพย์เพิ่มจากการทำสัญญาเช่าทางการเงิน	277,079,992	-	277,079,992	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
						จัดสรรแล้ว -	สำรอง		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ทรัพย์สิน	การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนน้อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	197,760	13,331,342,270	2,065,644,888	428,266,054	-152,134,195	219,630,693	3,354,338,983	528,687,765	19,775,974,218
จัดสรรกำไรปี 2546 - จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-799,892,402	-	-799,892,402
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างดาวที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	560,606	-	560,606
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	-9,809,859	-	-	-	-	-9,809,859
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-314,751,491	-	-	-	-314,751,491
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-18,531,002	-18,531,002
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,390,379,671	20,180,739	1,410,560,410
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547	<u>197,760</u>	<u>13,331,342,270</u>	<u>2,065,644,888</u>	<u>418,456,195</u>	<u>-466,885,686</u>	<u>219,630,693</u>	<u>3,945,386,858</u>	<u>530,337,502</u>	<u>20,044,110,480</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	195,760	13,331,344,270	2,065,644,888	559,034,746	-571,289,332	368,770,961	4,990,538,145	749,488,746	21,493,728,184
จัดสรรกำไรปี 2547 - จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 20)	-	-	-	-	-	-	(533,261,601)	-	(533,261,601)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,134,441	-	1,134,441
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	-	16,628,975	-	-	-	-	16,628,975
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(80,214,074)	-	-	-	(80,214,074)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(24,810,985)	(24,810,985)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,468,459,196	6,903,792	1,475,362,988
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548	<u>195,760</u>	<u>13,331,344,270</u>	<u>2,065,644,888</u>	<u>575,663,721</u>	<u>(651,503,406)</u>	<u>368,770,961</u>	<u>5,926,870,181</u>	<u>731,581,553</u>	<u>22,348,567,928</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547

(หน่วย : บาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				จัดสรรแล้ว -	สำรอง			ยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	197,760	13,331,342,270	2,065,644,888	428,266,054	(152,134,195)	219,630,693	3,354,338,983	-	19,247,286,453	
จัดสรรกำไรปี 2546 - จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(799,892,402)	-	(799,892,402)	
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างตัวที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	560,606	-	560,606	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(9,809,859)	-	-	-	-	(9,809,859)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(314,751,491)	-	-	-	(314,751,491)	
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,390,379,671	-	1,390,379,671	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547	197,760	13,331,342,270	2,065,644,888	418,456,195	(466,885,686)	219,630,693	3,945,386,858	-	19,513,772,978	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	195,760	13,331,344,270	2,065,644,888	559,034,746	(571,289,332)	368,770,961	4,990,538,145	-	20,744,239,438	
จัดสรรกำไรปี 2547 - จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 20)	-	-	-	-	-	-	(533,261,601)	-	-533,261,601	
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,134,441	-	1,134,441	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	-	16,628,975	-	-	-	-	16,628,975	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(80,214,074)	-	-	-	(80,214,074)	
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,468,459,196	-	1,468,459,196	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548	195,760	13,331,344,270	2,065,644,888	575,663,721	(651,503,406)	368,770,961	5,926,870,181	-	21,616,986,375	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไปและแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาติ

บริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านธุรกิจเงินทุน โดยมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และสำนักอำนวยการสินเชื่อ 16 แห่ง อยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย ซึ่งสำนักอำนวยการสินเชื่อส่วนหนึ่งจำนวน 13 แห่งได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ยกระดับเป็นสำนักงานสาขาฯ แต่ปัจจุบันยังไม่ได้เริ่มดำเนินธุรกิจในรูปแบบของสาขา

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน การบริหารอสังหาริมทรัพย์และอื่น ๆ

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

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 กระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบตามแผนการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One presence) ของแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินตามที่กลุ่มธนชาติได้เสนอและปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงาน โดยบริษัทฯ เริ่มโอนการดำเนินธุรกรรมเช่าซื้อ (Hire purchase) ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลไปให้ธนาคารธนชาติ ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2548 และโอนการให้บริการในเขตต่างจังหวัดในเดือนมิถุนายน 2548 โดยทางบริษัทฯ จะยังคงสัญญาเช่าซื้อเดิมไว้และให้ลูกค้าชำระค่างวดเช่าซื้อแก่บริษัทฯ จนครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งทางธนาคารธนชาติจะเป็นผู้ให้สินเชื่อเช่าซื้อกับลูกค้ารายใหม่แทน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เริ่มทยอยโอนเงินรับฝากประเภทตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่บุคคลธรรมดาทั้งหมดไปยังธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 และภายในปี 2548 นี้จะทำการโอนเงินรับฝากประเภทตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลรวมทั้งโอนสิทธิเรียกร้องในเงินให้สินเชื่อบางส่วนให้แก่ธนาคารธนชาติด้วย

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้ :-

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	98.89	98.89	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	58.45	58.45	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	70.00	70.00	9.89	9.89
บริษัท พัสระ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด”)	75.00	75.00	-	-
บริษัท เอ็น เอฟ เอส แคปปิตอล จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ถิรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท สินเคหการ จำกัด	95.12	95.12	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	99.87	99.87	-	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด”)	100.00	100.00	-	-

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด”)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาติชูริกประกันชีวิต จำกัด”)	100.00	50.00	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท ธนชาติลีสซิ่ง 2000 จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาติลีสซิ่ง 2000 จำกัด”)	-	-	99.99	99.99
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2548 บริษัทฯมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด จากเดิมที่ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50 เป็นอัตราร้อยละ 100 และนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากได้เข้าควบคุมบริษัทดังกล่าว โดยเป็นการจ่ายซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นเดิมในราคา 250 ล้านบาท ดังนั้น งบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 จึงได้รวมงบดุลของบริษัทย่อยดังกล่าวและงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 เป็นต้นมา

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 มีดังนี้ :-

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับ งวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	2548	2547
	2548	2547	2548	2547
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	60,105	55,922	1,321	1,160
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	12,340	14,231	515	780
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	3,589	-	336	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,752	2,535	333	480
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2,185	2,358	88	94

- ก) งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ได้มาจากการปรับ โครงสร้างหนี้ เนื่องจากบริษัทตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว ณ วันที่ในงบการเงิน เงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับศูนย์บาท
- ข) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ (ซึ่งรวมถึงกำไรจากการโอนขายลูกหนี้และสินทรัพย์ซึ่งยังคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดในระหว่างกลุ่ม) ของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย และทุนเรือนหุ้นของบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้ :-

3.1 การรับรู้รายได้

- ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้กู้ยืม

ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมของบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซึ่งรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum-of-the-year-digits) รายได้ตามสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate) บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้กู้ยืมที่ผิคนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคบบันทึบบัญชีเป็นรายได้แล้ว การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้กู้ยืมที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับ โครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้กู้ยืมแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่รับชำระ

ดอกผลจากการให้เข้าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเข้าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืมโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้กู้ยืมรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ตามหนังสือที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

จ) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ณ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ข) เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิต

- เบี้ยประกันภัย/เบี้ยประกันชีวิตถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้ว
- เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ

ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อถือเป็นค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

3.3 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เบี้ยประกันชีวิตที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทขอยกเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเพื่อการเลี้ยงชีพดังนี้ :-

- | | |
|---|---|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลสำหรับตัวเรือ รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด (ยกเว้นอุบัติเหตุการเดินทาง) | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีพิเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับ
กรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองดังกล่าวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ
ของกระทรวงพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัย
สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่

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

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลง
มูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม
บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้
ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดแสดงมูลค่า
ตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่ง
จำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวัน
ทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและ
รัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทน
ของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้แห่งประเทศไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วย
ลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่าตาม
ราคาทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนไว้เป็นงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้แล้วแต่กรณี

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกัน

3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) ของเงินลงทุนที่สูง (ต่ำ) กว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชี ณ วันที่จะตัดจำหน่ายภายในระยะเวลา 5-10 ปี

ผลขาดทุนส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะแสดงเป็นหนี้สินภายใต้หัวข้อ “สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย” ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทตั้งใจจะถือเป็นการชั่วคราว และไม่มีภาวะผูกพันหรือการค้ำประกันซึ่งจะไม่มีกรรับรู้ผลขาดทุนส่วนที่เกินเงินลงทุนดังกล่าว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนในเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ไม่มีภาวะผูกพันหรือการค้ำประกันเฉพาะส่วนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมเหล่านั้น

3.7 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้กู้ยืมที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้กู้ยืม

3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. (ยกเว้นการจัดชั้นลูกหนี้ซึ่ง ธปท. ให้จัดชั้นหนี้ตามรายสัญญา แต่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงจัดชั้นหนี้ตามรายลูกค้าเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป) และ กต. แล้วแต่กรณี และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาการจัดชั้นลูกหนี้ (ซึ่งอ้างอิงระยะเวลาค้างชำระเป็นสำคัญ) อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของลูกหนี้และการตีราคาหลักประกันที่จะนำมาหักจากยอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้เพื่อคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเป็นหนี้ปกติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

3.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้านรายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในงวดแล้วแต่กรณี ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลหนี้คงค้างตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กั้นไว้แล้วจะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการกู้ยืมเงินจากบริษัทฯหรือบริษัทย่อย กำไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมที่ได้รับชำระ ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ (ยกเว้นรายการตามที่ระบุด้านล่าง) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

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

- ข) ที่ดินแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ค) ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งที่ได้มา ระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2538 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2544 คำนวณตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน

นโยบายบัญชีในการแสดงราคาที่ดินและอาคารของบริษัทร่วมแห่งหนึ่งซึ่งประกอบธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ แสดงตามวิธีราคาประเมินซึ่งแตกต่างจากบริษัทๆ เนื่องจากลักษณะธุรกิจที่ต่างกัน ที่ดิน และอาคารของบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาประเมินหักค่าเสื่อมราคาสะสมโดยไม่มีการคิด ค่าเสื่อมราคาของที่ดิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของ บริษัทร่วมที่รับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้อถือหุ้นมีจำนวน 576 ล้านบาท

3.12 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

- ก) คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จะทยอยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในระยะเวลา 5 - 10 ปี ตามอายุการใช้งาน
- ข) สิทธิการเช่าที่ดินและอาคารตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุของสัญญาเช่า

3.13 สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกยานพาหนะตามสัญญาเช่าการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินด้วยจำนวนเท่ากับราคายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า หรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดตามสัญญาเช่าเพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า โดยดอกเบี้ยจ่ายจะถูกบันทึกตามงวดต่าง ๆ ตลอดอายุสัญญาเช่า ตามยอดคงเหลือของเจ้าหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินในแต่ละงวด

3.14 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้น ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

3.15 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การ आवัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

3.16 ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันชีวิต โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจประกันภัยยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ในอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย

3.17 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.18 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบดุลประกอบด้วยเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุน เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ เงินกู้ยืมและเงินรับฝากบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน หุ้นกู้และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.19 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล บริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล การรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่าย กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาจะบันทึกให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่าย กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวดบวกด้วยจำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

3.21 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวม บัตรเงินฝาก

3.22 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางกรณีฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ในการประมาณรายการบัญชีบางรายการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงในภายหลังจึงอาจแตกต่างกันไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินสด	436	217	1	1
เงินฝากธนาคาร - เงินบาท	2,124	1,800	977	817
- เงินตราต่างประเทศ	9	-	-	-
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2,569	2,017	978	818

5. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	329	89	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	561	307	20	20
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	890	396	20	20
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(86)	(82)	(1)	(1)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	804	315	19	19

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการเป็นจำนวนประมาณ 81 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินของบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งจำนวนประมาณ 14 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันกับนายทะเบียนประกัน

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	5,900	-	4,000	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	16,000	10,600	9,000	3,200
รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	21,900	10,600	13,000	3,200

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547		30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	195	195	201	201	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	18	18	8	8	-	-	-	-
รวม	213	213	209	209	-	-	-	-
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	213	213	209	209	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,232	1,228	2,031	2,028	933	929	3	3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	221	222	15	15	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	10	12	58	81	7	8	58	81
รวม	1,463	1,462	2,104	2,124	940	937	61	84
บวก(หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(1)	-	20	-	(3)	-	23	-
รวม	1,462	1,462	2,124	2,124	937	937	84	84
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด –								
ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,047	-	4,853	-	-	-	30	-
รวม	3,047	3,047	4,853	4,853	-	-	30	30
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	4,722	4,722	7,186	7,186	937	937	114	114

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547		30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,039	2,068	974	970	-	-	933	927
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,078	1,076	695	690	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	6,493	6,517	6,748	7,040	1,044	1,055	766	870
	9,610	9,661	8,417	8,700	1,044	1,055	1,699	1,797
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	51		283		11		98	
	9,661		8,700		1,055		1,797	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,290		18,765		4,157		7,563	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	54		55		1		1	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ - หุ้นกู้ ค้ำประกัน	384		388		-		-	
	15,728		19,208		4,158		7,564	
หัก : ค่าเพื่อการค้ำประกัน	(322)		(322)		(93)		(93)	
	15,406		18,886		4,065		7,471	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,232		2,286		552		452	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์	1,318		1,371		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาด - ในประเทศ	408		393		235		235	
	3,958		4,050		787		687	
หัก : ค่าเพื่อการค้ำประกัน	(341)		(307)		(109)		(109)	
	3,617		3,743		678		578	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	28,684		31,329		5,798		9,846	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอน เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือในส่วนของผู้อื้อหุ้นเป็นจำนวนประมาณ 43 ล้านบาทและ 756 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 29 ล้านบาท และ 205 ล้านบาท ตามลำดับ) (31 ธันวาคม 2547 : คงเหลือส่วนเกินทุน 47 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 887 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนเกินทุน 31 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 296 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2548				31 ธันวาคม 2547			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	195	-	-	195	201	-	-	201
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	195	-	-	195	201	-	-	201
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,232	736	1,303	3,271	2,031	971	3	3,005
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	221	1,049	29	1,299	15	695	-	710
รวม	1,453	1,785	1,332	4,570	2,046	1,666	3	3,715
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3)	33	(6)	24	(3)	(9)	-	(12)
รวม	1,450	1,818	1,326	4,594	2,043	1,657	3	3,703
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,047	3,839	11,451	18,337	4,853	4,585	14,180	23,618
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	44	10	54	-	45	10	55
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	384	-	384	-	388	-	388
รวม	3,047	4,267	11,461	18,775	4,853	5,018	14,190	24,061
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(322)	(322)	-	-	(322)	(322)
รวม	3,047	4,267	11,139	18,453	4,853	5,018	13,868	23,739
รวมตราสารหนี้	4,692	6,085	12,465	23,242	7,097	6,675	13,871	27,643

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ							
	30 มิถุนายน 2548				31 ธันวาคม 2547			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	933	-	-	933	3	933	-	936
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(4)	-	-	(4)	-	(6)	-	(6)
รวม	929	-	-	929	3	927	-	930
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	902	3,255	4,157	30	2,109	5,454	7,593
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1	1	-	-	1	1
รวม	-	902	3,256	4,158	30	2,109	5,455	7,594
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(93)	(93)	-	-	(93)	(93)
รวม	-	902	3,163	4,065	30	2,109	5,362	7,501
รวมตราสารหนี้	929	902	3,163	4,994	33	3,036	5,362	8,431

7.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวนรวม 578 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 - 4.0 ต่อปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 473 ล้านบาท)

7.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ค้ำประกันคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 2,941 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 561 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2547 : ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 3,001 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 567 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบถามราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ทั้งนี้ตามเงื่อนไขของ พรก. บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพเมื่อครบสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มิใช่ผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้

ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณ ส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่ อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพสำหรับลูกหนี้บางรายที่ได้มีการเจรจาปรับโครงสร้าง หนี้กับ บสท. แล้ว จำนวนรวม 318 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินใน ส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (งบการเงิน เฉพาะของบริษัทฯ : 93 ล้านบาท)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้รายได้จาก ตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 13 ล้านบาท และได้รับชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงิน และดอกเบี้ยรวมจำนวน 61 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 2 ล้านบาท 6 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ)

- 7.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมจำนวน ประมาณ 792 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียน ประกัน (31 ธันวาคม 2547 : 6 ล้านบาท) นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนในบริษัทร่วมแห่งหนึ่งอีก จำนวน 163 ล้านบาท (ราคาทุน) ได้นำไปวางเป็นประกันหนี้สินตามสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
- 7.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 เงินลงทุนทั่วไปในหุ้นสามัญจำนวนรวมประมาณ 85 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 66 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้าม จำหน่ายออกไปก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกจำนวน 19 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ให้ สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท ซึ่งมี เงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา) (31 ธันวาคม 2547 : เงินลงทุนจำนวน 66 ล้านบาท มี เงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญาและอีกจำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งให้สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น ในงบการเงินรวม และ 10 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา)

7.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น แต่มิได้บันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้ :-

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม			
		30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
		มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	288	19.60	333	16.32
บริษัท สยามเพรส แมเนจเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจสิ่งพิมพ์	-	-	-	15.00
บริษัท เหล็กนิรุพา อุตสาหกรรม จำกัด	ผลิตและจำหน่ายเหล็กเส้นและเหล็กข้ออ้อย	-	11.43	-	11.43
บริษัท สยาม วิเอ็มซี กระจกนิรภัย จำกัด	ผลิตและจำหน่ายกระจก	-	10.21	-	10.21
บริษัท เอ็น อี ที อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	บรรจุกัญชา (กระสอบป่อ)	74	15.04	111	19.18
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	19.10	20	19.10
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	17	18.49	17	18.49
บริษัท อาร์เอ็นเอส โฮลดิ้ง จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	19.50	-	19.50
บริษัท ปรีชากรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	10.71	-	10.71
อื่น ๆ					
บริษัท แซทเทิร์น อินเตอร์เนชั่นแนล แมเนจเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจด้านลงทุน	-	12.64	-	12.64
บริษัท แซทเทิร์น อิงค์ จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	-	12.49	-	12.49
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	613	26.67	648	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัพย์สินทวี ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	280	56.00	280	56.00
กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	229	20.00	238	20.00
กองทุนเปิดชนชาติทุนผลคืนกำไร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	-	-	71	41.56
กองทุนเปิดชนสาร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	1,218	95.27	1,653	89.56
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุนและ คราสารหนี้	364	99.13	225	99.05
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	1,011	99.70	1,495	99.99
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 4 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	1,312	76.05	1,948	99.48
กองทุนเปิดศิริสมบัติ ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	-	-	63	18.52
กองทุนเปิดชนชาติทุนเพิ่มทวี	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	103	13.03	99	10.79
กองทุนเปิดชนชาติ BIG CAP หุ้นระยะยาว ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	58	26.80	57	30.81
กองทุนเปิดชนชาติหุ้นระยะยาวปันผล ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	32	20.85	31	22.83

⁽¹⁾ บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุม หรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อชาระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
		30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
		มูลค่าสุทธิตาม		มูลค่าสุทธิตาม	
		บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน	บัญชีของ เงินลงทุน	สัดส่วน เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	144	9.79	200	9.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	10.00	20	10.00
บริษัท พรอสเพอริตี อินคัสเตรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	10	8.44	10	8.44
บริษัท อาร์เอ็นเอส โฮลดิ้ง จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	19.50	-	19.50
บริษัท ปรินซ์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	-	10.71	-	10.71
อื่นๆ					
กองทุนเปิดธนชาตทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารทุนและ ตราสารหนี้	110	30.02	112	49.50
กองทุนเปิดธนชาตทุนผลคืนกำไร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารหนี้	-	-	71	41.56
กองทุนเปิดธนชาต BIG CAP หุ้นระยะยาว ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	53	24.37	51	28.01
กองทุนเปิดธนชาตหุ้นระยะยาวปันผล ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	26	17.37	26	19.03

⁽¹⁾ บริษัทฯ ไม่ได้ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ จึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว

7.8 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยังคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 สรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547		30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,232	2,286	552	452				
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(224)	(190)	(18)	(18)				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน – สุทธิ	2,008	2,096	534	434				

	30 มิถุนายน 2548				31 ธันวาคม 2547			
	ยอดหนี้		อัตราผล		ยอดหนี้		อัตราผล	
	คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	คอบแทน (Yield)		คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	คอบแทน (Yield)	
	จำนวนรายล้านบาท	จำนวนรายล้านบาท	ร้อยละ		จำนวนรายล้านบาท	จำนวนรายล้านบาท	ร้อยละ	
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	1,490	28,904	6,205	6.50 – 18.97	1,368	28,554	6,091	6.50-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	1,022	12,307	2,232		928	12,250	2,286	
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	534	4,059	616	12.43-18.97	412	3,709	501	13.85-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	475	3,738	552		365	3,436	452	

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 19 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 45 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : จำนวน 13 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 15 ล้านบาท) โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
		บัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	2	4	4	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	18
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	16	29	29		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	12	12	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	16
รวม	19	45	45		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13	15	15		
รวม	13	15	15		

ซึ่งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดปัจจุบัน มีระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาภายในปี 2548

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามประกาศของรพท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

7.9 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

		งบการเงินรวม								
		จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อค้ำค่าที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
		30	31	30	31	30	31	30	31	
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้/ตัวแลกเงิน										
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้		1	1	9	9	5	5	4	4	
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ										
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ		4	6	2	6	2	2	-	4	
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ		4	4	-	-	-	-	-	-	
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้		2	2	1	1	1	1	-	-	
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ		15	13	144	144	45	45	99	99	

งบการเงินรวม

จำนวนรายชื่อ		ราคาหุ้น		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	6	6	38	49	38	38	-	11
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	7	7	7	7	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	344	352	1,244	1,337	1,587	1,271	156	119
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	3	2	18	12	17	12	1	-

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

จำนวนรายชื่อ		ราคาหุ้น		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารหนี้ - หุ้นกู้/ตั๋วแลกเงิน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	1	1	-	-	1	1
--	---	---	---	---	---	---	---	---

ตราสารทุน - หุ้นสามัญ

1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	1	1	1	1	1	-	-
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	7	7	113	113	35	35	78	78

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	131	134	281	289	278	285	3	4
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----	---	---

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	(หน่วย : ล้านบาท)									
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วน		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ	
				การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		สำหรับงวดหกเดือน	
		30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548	2547
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง											
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	8,102	8,102	98.89	98.89	9,703	9,703	8,538	8,355	200	200
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	166	(150)	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	58.45	58.45	334	334	737	736	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100.00	100.00	1,500	1,500	2,270	2,233	-	743
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	300	300	70.00	70.00	210	210	248	268	-	-
บริษัท พัสดุ จำกัด	หยุดดำเนินการ	30	30	100.00	100.00	181	181	139	136	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75.00	75.00	113	113	109	149	45	37
บริษัท เอ็นเอฟ เอส แคลปดอล จำกัด	หยุดดำเนินการ	100	100	100.00	100.00	100	100	108	107	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	หยุดดำเนินการ	6	6	99.90	99.90	34	34	11	17	-	-
บริษัท สิบเคหการ จำกัด	หยุดดำเนินการ	25	25	95.12	95.12	20	20	42	40	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	หยุดดำเนินการ	15	15	99.87	99.87	46	46	15	15	-	-
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ	360	360	100.00	100.00	360	360	437	431	-	-
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100.00	100.00	8	8	16	14	-	-
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100.00	100.00	10	10	12	10	-	-
กองทุนรวมธนชาต พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	บริหารสินทรัพย์	900	900	99.80	99.80	898	898	877	902	-	-
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด	ค้ำประกันคุณภาพ	2	2	100.00	100.00	2	2	2	2	-	-
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการ	500	-	100.00	-	500	-	607	-	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง											
ซึ่งไม่รวมในการเงินรวม											
บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	195	195	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
หัก : เงินลงทุนในบริษัทร่วม (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน))						(681)	(629)	(1,278)	(1,175)	-	-
ที่ถือโดยบริษัทย่อย						14,338	13,890	13,056	12,090	245	980

(1) คำนวณโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	(หน่วย : ล้านบาท)								เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		สัดส่วน				มูลค่าเงินลงทุน					
		ทุนชำระแล้ว		การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾			
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
บริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง											
และโดยอ้อม											
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	-	500	-	50.00	-	250	-	232	-	-
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	2,000	2,000	19.36	18.28	992	940	1,652	1,526	58	55
บริษัท เพื่อนพมแพทซ์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	28.50	28.50	-	-	1	1	-	-
						992	1,190	1,653	1,759	58	55
						15,330	15,080	14,709	13,849	303	1,035
บวก : สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุน ในบริษัทย่อยที่แสดงเป็นหนี้สิน						-	-	-	150		
รวม						15,330	15,080	14,709	13,999		

(1) จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้น โดยทางอ้อม

8.2 งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลด์นิ่ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และไม่มีภาระค้ำประกันหรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินจึงได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน และได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมคิดเป็นจำนวนประมาณ 169 ล้านบาท หนี้สินรวม 496 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 327 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2547 : สินทรัพย์รวม 167 ล้านบาท หนี้สินรวม 500 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 333 ล้านบาท)

8.3 ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมแห่งหนึ่ง (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)) ที่รับรู้ในงวดปัจจุบัน คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยส่วนแบ่งผลกำไรที่บันทึกในงวดปัจจุบันจำนวน 89 ล้านบาท (หรือคิดเป็นร้อยละ 6.1 ของงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะของบริษัทฯ) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2548 ของบริษัทดังกล่าวซึ่งสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น (2547 : ส่วนแบ่งผลกำไรจำนวน 93 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.7)

8.4 งบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ได้รวมสินทรัพย์ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด) จำนวน 3,742 ล้านบาท และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 ได้รวมรายได้จำนวน 340 ล้านบาท กำไร 37 ล้านบาท ของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 (วันที่เปลี่ยนโครงสร้างการถือหุ้นเป็นร้อยละ 100) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยรวม

8.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน :				
กำไรสุทธิ	309	302	8	7
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินจากเงินลงทุนในลูกหนี้/ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(15)	(144)	(21)	(3)
ขาดทุนจากการลดมูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (โอนกลับผลขาดทุน)	-	(7)	2	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ)	(522)	20	3	(7)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	243	-	-	-
ขาดทุนจากการลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	4	53	7	1
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(27)	(34)	(7)	(23)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(22)	(73)	(5)	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	154	133	(157)	(6)
อื่น ๆ	13	(7)	(12)	2
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	137	243	(182)	(29)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	8	2	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	233	419	12	32
ทรัพย์สินรอการขาย	153	146	-	44
สินทรัพย์อื่น	(2)	(21)	(5)	(5)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(103)	15	(4)	(59)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	418	810	(177)	(17)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน :				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินลดลง(เพิ่มขึ้น)	1,865	(405)	157	66
เงินสดรับจากการจำหน่าย (จ่ายซื้อ) เงินลงทุน	1,932	594	5	(5)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,797	189	162	61
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน :				
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(4,124)	(1,000)	(275)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,124)	(1,000)	(275)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	91	(1)	(290)	44
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	112	81	316	9
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	203	80	26	53

9. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน</u>				
เงินให้กู้ยืม	34,986	35,526	2,722	2,849
ค้างเงินรับ	3,213	2,832	13,109	15,075
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	102,911	88,874	97,755	88,699
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	793	729	26	92
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	141,903	127,961	113,612	106,715
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	240	144	45	52
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,034)	(7,128)	(3,920)	(3,589)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(379)	(254)	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	134,730	120,723	109,737	103,178
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	441	598	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,026	795	-	-
ลูกหนี้อื่น	428	437	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,895	1,830	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	9	8	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(434)	(434)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,470	1,404	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	136,200	122,127	109,737	103,178

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 19 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 45 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 13 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 15 ล้านบาท) และได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้มีการเจรจาขอผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1 ราย จำนวนเงิน 2 ล้านบาท มาเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามประกาศของ ธปท.

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน				
เมื่อทวงถาม	6,375	6,625	623	365
ไม่เกิน 1 ปี	9,460	7,293	16,239	18,210
เกิน 1 ปี	126,819	114,891	96,795	88,192
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ธุรกิจเงินทุน	142,654	128,809	113,657	106,767
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้	(511)	(704)	-	-
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ธุรกิจเงินทุน	142,143	128,105	113,657	106,767

9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ในประเทศที่เป็นเงินบาท

9.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	30 มิถุนายน 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	80	-	-	-	7	87
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,722	81	313	342	1,248	6,706
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,068	-	735	754	1,996	5,553
การสาธารณูปโภคและบริการ	7,884	-	2,244	351	236	10,715
ธุรกิจเช่าซื้อ	372	-	-	-	-	372
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	10,176	294	149	108	516	11,243
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,801	-	10	-	425	2,236
เพื่อเช่าซื้อ	93,541	8,065	534	313	458	102,911
อื่น ๆ	2,046	99	72	37	201	2,455
อื่น ๆ	1,197	-	35	128	920	2,280
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	123,887	8,539	4,092	2,033	6,007	144,558
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้						(511)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						144,047

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2547					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	78	7	-	-	14	99
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,902	228	202	677	1,129	7,138
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,338	-	499	138	2,032	5,007
การสาธารณูปโภคและบริการ	8,013	10	1,534	35	1,109	10,701
ธุรกิจเช่าซื้อ	466	-	-	-	-	466
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	10,638	378	163	95	550	11,824
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,396	-	25	-	418	1,839
เพื่อเช่าซื้อ	81,483	6,337	500	246	308	88,874
อื่น ๆ	1,996	73	55	34	195	2,353
อื่น ๆ	1,160	-	132	114	940	2,346
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	112,470	7,033	3,110	1,339	6,695	130,647
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้						(704)
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						129,943

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	30 มิถุนายน 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทลิซซิ่ง	13,407	-	-	-	-	13,407
การเกษตรและเหมืองแร่	5	-	-	-	-	5
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	734	71	-	8	19	832
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	25	-	2	240	6	273
การสาธารณูปโภคและบริการ	37	-	-	-	9	46
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	352	38	17	30	1	438
เพื่อเช่าซื้อ	88,461	7,997	533	313	451	97,755
อื่น ๆ	775	61	23	19	23	901
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103,796	8,167	575	610	509	113,657

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม
	31 ธันวาคม 2547					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย - บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทลิซซิ่ง	15,575	-	-	-	-	15,575
การเกษตรและเหมืองแร่	-	6	-	-	-	6
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	308	225	9	17	10	569
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30	-	240	-	6	276
การสาธารณูปโภคและบริการ	105	7	-	-	-	112
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	634	62	35	1	1	733
เพื่อเช่าซื้อ	81,318	6,332	499	246	304	88,699
อื่น ๆ	708	47	18	15	9	797
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	98,678	6,679	801	279	330	106,767

9.5 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึง เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ) ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธุรกิจเงินทุน	1,693	1,409	1,693	1,409
ธุรกิจธนาคาร	3,856	2,622	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	6,052	6,602	-	-

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้กู้ยืมที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ธุรกิจเงินทุน	2,010	1,349	2,010	1,349
ธุรกิจธนาคาร	1,859	1,827	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	425	435	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด

9.6 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 รายได้รอตัดบัญชีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
รายได้รอตัดบัญชี	173	485	-	-
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	12,418	10,724	11,612	10,635

9.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 121 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,493 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 57 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 1,216 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างงวด) ซึ่งจำนวนดังกล่าวไม่รวมการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยในการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเกิดผลขาดทุนจากการลดเงินต้นทันที ณ วันทำสัญญาจำนวน 64 ล้านบาท และผลขาดทุนจากการลดหนี้ อีกจำนวน 179 ล้านบาท หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญา (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ 1 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ 13 ล้านบาท)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ ล้านบาท	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾ ล้านบาท	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของ สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	5	110	79	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	94
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	108	1,298	1,265		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	8	85	85	หุ้นสามัญ ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	60
รวม	121	1,493	1,429		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	13	13		
รวม	1	13	13		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดปัจจุบัน มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	23	58	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2548	56	1,036	-	-
น้อยกว่า 5 ปี	18	77	-	-
5 - 10 ปี	22	252	1	13
10 – 15 ปี	1	2	-	-
มากกว่า 15 ปี	1	4	-	-
รวม	121	1,429	1	13

ข้อมูลสำหรับงวดปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
	(หน่วย : ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	249	4
กำไรจากการรับชำระหนี้ในงบกำไรขาดทุน	176	9
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ซึ่งรับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	283	-
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้ ในงบกำไรขาดทุน	36	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	800	28
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	189	-

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับ โครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทย่อยมียอดคงเหลือของทรัพย์สินที่ต้องรับโอนภายใต้ สัญญาปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือเป็นจำนวนเงินประมาณ 478 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้คงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้ :-

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ คงค้าง	
		จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ จากหลักประกัน	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ จากหลักประกัน	
		ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	342,943	9	63	24
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	21,193	313	3,643	773
บพส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,776	393	2,506	1,286
บพส. แม็กซ์ จำกัด	106	106	637	128
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,953	1	2	2

9.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธนาชาติดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
				ล้านบาท	ล้านบาท
บพส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	ไม่เกิน 5 ปี	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประจำ 1 ปีบวก ร้อยละ 1 ต่อปี	11,700	13,824
บพส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 11.51 ต่อปี	846	1,075
บริษัท เนชั่นแนลลิซซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	5 ปี	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประจำ 1 ปีบวก ร้อยละ 1 ต่อปี	828	634
รวม				13,374	15,533

9.9 เงินให้กู้ยืมจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ⁽¹⁾									
					อัตราร้อยละ ขั้นค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			
มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน		มูลค่าขั้นค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รพท.		มูลค่าที่ บันทึกตามบัญชี			
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน		31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
2548	2547	2548	2547			2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ									
(รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ⁽³⁾									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	120,331	109,208	100,181	87,801	1	1,002	878	2,794	2,521
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,457	7,022	8,088	6,402	2	162	128	162	128
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,757	1,141	634	585	20	127	117	127	117
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,775	1,178	450	608	50	225	304	241	304
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,068	1,757	877	516	100	877	516	877	516
รวม	134,388	120,306	110,230	95,912		2,393	1,943	4,201	3,586
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						912	1,106
	134,388	120,306						5,113	4,692
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ - บบส. เอ็น เอฟ เอส									
ที่ได้รับโอนจากกลุ่มธนาคาร									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,037	967	611	615	1	9	6	298	311
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11	-	2	-	2	-	-	1	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,244	1,855	618	300	20	124	60	565	649
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	238	141	162	22	50	93	11	162	22
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,959	3,947	593	1,136	100	593	1,136	646	1,212
รวม	6,489	6,910	1,986	2,073		819	1,213	1,672	2,194
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						33	33
	6,489	6,910						1,705	2,227
รวม	140,877	127,216							
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(379)	(254)							
หัก : ค่าระหว่างกัน	(511)	(704)							
รวม	139,987	126,258							
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็น เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	68	100	40	40	1	-	-	7	7
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	80	89	17	16	20	3	3	26	21
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	19	19	11	5	50	6	3	14	10
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	548	568	100	122	100	100	122	151	157
รวม	715	776	168	183		109	128	198	195
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	140,702	127,034						7,016	7,114

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ รพท.

(2) อัตราร้อยละที่ตั้งตั้งตามเกณฑ์ รพท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(3) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าหลังหัก หักประกัน		อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท. ⁽¹⁾	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
						มูลค่าขั้นต่ำที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รพท.		มูลค่าที่ บันทึกตามบัญชี	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ									
(รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ⁽²⁾									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	103,749	98,614	102,971	97,716	1 ⁽³⁾	896	822	2,688	2,465
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,166	6,678	8,049	6,376	2	161	127	161	127
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	575	801	556	536	20	111	107	111	107
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	610	279	344	278	50	172	139	172	139
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	500	330	492	314	100	492	314	492	314
รวม	113,600	106,702	112,412	105,220		1,832	1,509	3,624	3,152
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-				296	436
รวม	113,600	106,702						3,920	3,588
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็น เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	24	34	24	25	1	-	-	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9	-	-	-	100	-	-	-	-
รวม	33	34	24	25		-	-	1	1
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	113,633	106,736						3,921	3,589

(1) อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รพท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลค่าหลังหักหลักประกัน

(2) มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ไม่รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเนื่องจากได้บันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นคำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ รพท. (ซึ่งหลักประกันของลูกหนี้ที่นำมาพิจารณาส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งราคาของหลักประกันเหล่านี้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกหรือภายในตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท.)

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้น ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

งบการเงินรวม

	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	5	4	230	222	242	197	42	36
3. บริษัทอื่นที่มีให้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	30	32	1,295	1,097	1,674	1,837	99	51
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	396	378	4,340	4,780	4,908	5,300	849	1,281
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหาลักษณะ การดำรงอยู่ของกิจการ	17	17	261	215	25	27	119	73

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีให้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	242	15	236	23	3	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	209	174	208	365	3	236	93	62

9.10 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนก ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	424	418	424	418	424	418
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10	25	-	-	-	-
รวม	434	443	424	418	424	418
สำรองทั่วไป					10	16
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					434	434

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

9.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่า การเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุ ลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	1,463	804
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	2	1
มากกว่า 1 ปี	2	2
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	6	4
รวม	1,473	811
สำรองที่ตั้งไว้ตามบัญชี	23	14

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	2,847	128	786	336	2,326	1,139	7,562
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด หนี้สูญรับคืน	260	37	(68)	81	(212)	(194)	(96)
	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายงวด	3,107	165	718	417	2,116	945	7,468

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,271	89	64	878	1,383	1,423	6,108
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี หนี้สูญรับคืน	576	39	734	(509)	949	(260)	1,529
โอนจากค่าเผื่อการค้าขายเงินลงทุน เป็นเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	15	15
หัก : ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	-	-	-	-	(39)	(39)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	(12)	(14)	-	-	(26)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	(19)	(9)	-	(28)
ยอดปลายปี	2,847	128	786	336	2,326	1,139	7,562

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	2,466	127	107	139	314	436	3,589
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	222	34	4	33	177	(140)	330
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1	-	1
ยอดปลายงวด	2,688	161	111	172	492	296	3,920

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,767	73	43	61	118	537	2,599
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	699	54	64	78	194	(101)	988
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายปี	2,466	127	107	139	314	436	3,589

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	254	295	-	2
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	179	6	-	(2)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมา จากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	28	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(48)	(38)	-	-
	385	291	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(6)	(37)	-	-
ยอดปลายงวด	379	254	-	-

12. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารฯและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของ ธปท.ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
จัดชั้นปกติ	121,436	110,275	-	-	-	-	49	48	121,485	110,323
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,468	7,022	-	-	-	-	39	31	8,507	7,053
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,081	3,085	-	-	-	-	5	4	4,086	3,089
จัดชั้นสงสัย	2,032	1,338	-	-	-	-	4	4	2,036	1,342
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,575	6,272	814	738	673	659	366	290	7,428	7,959
รวม	141,592	127,992	814	738	673	659	463	377	143,542	129,766
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(379)	(254)								
จากการปรับ										
โครงสร้างหนี้										
ถ้าไประหว่างกัน	(511)	(704)								
จากการโอนขาย										
	140,702	127,034								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
จัดชั้นปกติ	103,773	98,648	-	-	-	-	47	47	103,820	98,695
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,166	6,678	-	-	-	-	40	31	8,206	6,709
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	575	801	-	-	-	-	3	3	578	804
จัดชั้นสงสัย	610	279	-	-	-	-	3	2	613	281
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	509	330	237	229	361	344	335	261	1,442	1,164
รวม	113,633	106,736	237	229	361	344	428	344	114,659	107,653

13. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	6,802	219	(353)	6,668
สังหาริมทรัพย์	187	494	(439)	242
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ				
จากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	959	217	(61)	1,115
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,948	930	(853)	8,025
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(659)	(52)	38	(673)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7,289	878	(815)	7,352

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	3,329	2	(226)	3,105
สังหาริมทรัพย์	122	487	(370)	239
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ				
จากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	54	-	(2)	52
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,505	489	(598)	3,396
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(344)	(44)	27	(361)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,161	445	(571)	3,035

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการรับชำระหนี้ซึ่งทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 17 ล้านบาท ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ที่จะเลือกซื้อทรัพย์สินได้ในราคาและระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 248 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 384 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 271 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขาย และทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง ระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2547	70	89	966	153	101	1,379
ขอยกมาของบริษัทย่อยที่เปลี่ยน						
สถานะมาจากบริษัทร่วม	-	-	34	15	-	49
ซื้อเพิ่ม	-	5	177	11	182	375
โอน	-	25	77	-	(102)	-
จำหน่าย	-	-	(63)	(4)	-	(67)
30 มิถุนายน 2548	70	119	1,191	175	181	1,736
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2547	-	15	572	90	-	677
ขอยกมาของบริษัทย่อยที่เปลี่ยน						
สถานะมาจากบริษัทร่วม	-	-	21	7	-	28
จำหน่าย	-	-	(37)	(3)	-	(40)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	3	78	14	-	95
30 มิถุนายน 2548	-	18	634	108	-	760
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2547	-	-	12	-	-	12
เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	-
30 มิถุนายน 2548	-	-	12	-	-	12
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2547	70	74	382	63	101	690
30 มิถุนายน 2548	70	101	545	67	181	964
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2547						64
2548						95

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2547	70	90	384	69	101	714
ซื้อเพิ่ม	-	4	88	5	146	243
โอน	-	25	77	-	(102)	-
จำหน่าย	-	-	(5)	(1)	-	(6)
30 มิถุนายน 2548	70	119	544	73	145	951
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2547	-	16	236	44	-	296
จำหน่าย	-	-	(4)	-	-	(4)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	2	31	6	-	39
30 มิถุนายน 2548	-	18	263	50	-	331
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2547	70	74	148	25	101	418
30 มิถุนายน 2548	70	101	281	23	145	620
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2547						25
2548						39

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะและอุปกรณ์สำนักงานซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 52 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 301 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 21 ล้านบาท และ 173 ล้านบาทตามลำดับ)

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เบี่ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันตรง - สุทธิ	377	252	-	-
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	33	75	-	31
ลูกหนี้อื่น	185	160	113	112
รายได้ค้ำรับ	117	108	60	79
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	179	12	139	8
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้ บริษัทตลาดรองสินเชื่อ	17	24	12	18
เงินค้ำรับจากการบังคับคดีจากการ ขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	70	13	9	10
เงินมัดจำ	71	52	12	10
อื่น ๆ	86	167	14	23
รวมสินทรัพย์อื่น	1,135	863	359	291

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 สินทรัพย์อื่นในงบการเงินรวมได้รวมเงินฝากในรูปของสลากออมสินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 1 ล้านบาท ซึ่งได้ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการประกันตัวผู้เอาประกันภัยที่เป็นคดี (31 ธันวาคม 2547 : 6 ล้านบาท)

ในระหว่างปี 2542 และ 2543 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาขายลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บริษัทฯ) เป็นจำนวนรวมประมาณ 276 ล้านบาท และ 223 ล้านบาท (เฉพาะเงินต้น) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยบริษัทฯได้ชำระหนี้ร้อยละ 80 ด้วยพันธบัตรของบริษัทฯ และส่วนที่เหลือร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ส่งมอบคงค้างเป็นยอดลูกหนี้ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระภายใต้สัญญาภาระผู้ขาย (Participating Obligations Agreement (“PO”)) ซึ่งถือเป็นจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯและบริษัทย่อยตกลงรับผิดชอบหากบริษัทฯเกิดส่วนสูญเสียจากลูกหนี้รายใด ๆ ตามสัญญาดังกล่าวข้างต้นนั้น ยอดภาระดังกล่าวจะลดลงตามสัดส่วนที่ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระให้แก่บริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ยอดคงเหลือของจำนวนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 17 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2547 : 24 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามแหล่งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2548				31 ธันวาคม 2547			
	เงินรับฝาก	ตัวสัญญา ใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	เงินรับฝาก	ตัวสัญญา ใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	51,810	88,418	2,848	143,076	44,864	87,447	884	133,195
จากสถาบันการเงิน	97	868	23,394	24,359	237	1,295	15,840	17,372
จากต่างประเทศ	-	87	-	87	-	87	-	87
รวมเงินกู้ยืมและ เงินรับฝาก	51,907	89,373	26,242	167,522	45,101	88,829	16,724	150,654

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ตัวสัญญา ใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม	ตัวสัญญา ใช้เงิน	อื่น ๆ	รวม
จากประชาชน	88,894	670	89,564	90,293	670	90,963
จากสถาบันการเงิน	30,465	600	31,065	15,874	741	16,615
จากต่างประเทศ	87	-	87	87	-	87
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	119,446	1,270	120,716	106,254	1,411	107,665

16.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
	เมื่อทวงถาม	9,915	10,000	31,088
ไม่เกิน 1 ปี*	95,508	90,730	62,993	62,658
เกิน 1 ปี	62,099	49,924	26,635	27,704
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	167,522	150,654	120,716	107,665

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

16.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินบาท				
- ในประเทศ	167,435	150,567	120,629	107,578
- ต่างประเทศ	87	87	87	87
	167,522	150,654	120,716	107,665

17. ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน				
- ระยะสั้นครบกำหนดภายใน 1 ปี	137	262	-	-
- ระยะยาวครบกำหนดภายในปี 2549	236	-	-	-
	373	262	-	-

18. หุ้นกู้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4,000	4,000	4,000	4,000
(ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตราเฉลี่ย MLR ลบร้อยละ 3.45 ต่อปี)				
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	1,000	1,000	1,000	1,000
(ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.95 ต่อปี)				
หุ้นกู้ค้ำประกันตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ	1,978	1,978	-	-
(ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9 ต่อปี)				
หุ้นกู้ค้ำประกันตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนดชำระปี 2552 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 4.5-5.0 ต่อปี)	309	309	258	258
หุ้นกู้ค้ำประกันตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 3.5 - 3.75 ต่อปี)	269	269	215	215
รวม	7,556	7,556	5,473	5,473

19. หนี้สินอื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอดบัญชี	346	355	12	16
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยค้ำจ่าย	320	239	-	-
เงินรับจากการขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญา	61	189	20	102
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	63	64	-	-
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	195	71	171	71
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้ำจ่าย	214	177	87	77
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดบัญชี	740	507	299	254
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	264	1	290	26
เจ้าหนี้ทรัพย์สินรอการขาย (รอบัญชีรับ - จ่าย)	154	84	-	-
อื่น ๆ	609	599	140	135
รวม	2,966	2,286	1,019	681

20. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 19,576 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นประมาณ 533 ล้านบาท

21. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	77	5	-	-
ตราสารทุน	147	411	44	148
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	43	47	29	31
ส่วนเกินทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	7	54	201	338
รวม	274	517	274	517
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(13)	(17)	(4)	(6)
ตราสารทุน	(157)	(95)	(30)	(21)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(756)	(887)	(205)	(296)
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	-	(89)	(687)	(765)
รวม	(926)	(1,088)	(926)	(1,088)
รวมส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(652)	(571)	(652)	(571)

22. สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

23. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตาม มาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเออร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	13,331	13,331
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,066	2,066
สำรองตามกฎหมาย	369	220
กำไรสะสม	4,458	2,555
รวม	20,224	18,172
หัก : เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	(8,538)	(8,355)
	11,686	9,817
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	376	406
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,529	1,442
มูลค่าสุทธิของส่วนเกินทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	6	58
รวม	1,911	1,906
หัก : เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ที่ถือโดยบริษัทย่อยเดิม	(6)	(6)
	1,905	1,900
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,591	11,717

เงินกองทุนตามกฎหมายดังกล่าวถือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เพิ่มทุนเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของบริษัทย่อย (ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)) โดยมีเงื่อนไขว่าบริษัทฯ สามารถนำทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่เพิ่มจากการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญดังกล่าวข้างต้นเป็นเงินกองทุนได้ โดยจะต้องนำมูลค่าของเงินลงทุนในธนาคารฯตามวิธีส่วนได้เสียมาหักออกจากเงินกองทุนของบริษัทฯ

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ได้ดังนี้ :-

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 มิถุนายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของบริษัทฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	อัตราส่วน เงินกองทุน ของบริษัทฯ	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	11.11	8.00	10.16	8.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	9.55	4.00	8.51	4.00

24. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญ) ของ				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	4	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	(96)	670	330	637
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	(39)	-	-
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(54)	(35)	-	-
รวม	(146)	596	330	637

25. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	104	72	-	-
ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น	179	8	-	-
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	283	80	-	-

26. กำไรจากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	(1)	-	(1)
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของตัวสัญญาใช้เงิน บสท.เพิ่มขึ้น	-	(34)	-	(34)
โอนกลับสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนใน				
ลูกหนี้ที่รับโอน (สำรองเพื่อการด้อยค่า)	(34)	6	-	(1)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้				
จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	54	21	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	18	4	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	182	146	73	64
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(117)	122	(119)	38
เงินลงทุนทั่วไป	5	71	-	72
รวม	108	335	(46)	138

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯได้มีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 3,410 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯมีนโยบายในการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน โดยหลังการปรับโครงสร้าง บริษัทฯไม่มีความจำเป็นต้องถือพันธบัตรเพื่อใช้ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องจึงลดสัดส่วนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ลง (2547 : จำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายรวมจำนวน 3,995 ล้านบาทในงบการเงินรวมและ 1,747 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

27. กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย

กำไรจากทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	142	151	74	80
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	(94)	(18)	(41)
รวม	128	57	56	39

28. จำนวนพนักงาน

	งบการเงินรวม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน (คน)	4,605	3,369	904	1,388
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (ล้านบาท)	921	687	286	249

29. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท

30. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาจากปีก่อน ๆ (ถ้ามี) คูณด้วยประมาณการอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปี

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบางแห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากการงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 22 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 7 ล้านบาท)

32. การกระทบบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น		
		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก				
2548	2547	2548	2547	2548	2547	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	781,359	800,692	1,333,134	1,333,134	0.59	0.60
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ						
	-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	781,359	800,692	1,333,154	1,333,154	0.59	0.60

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	1,468,459	1,390,380	1,333,134	1,333,134	1.10	1.04
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลง						
สภาพเป็นหุ้นสามัญ	-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,468,459	1,390,380	1,333,154	1,333,154	1.10	1.04

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน				สำหรับงวดหกเดือน				นโยบาย กำหนดราคา (สำหรับปี 2548)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
บริษัทย่อย :-									
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	1,333	2,105	-	-	3,006	7,732	ตามราคาตลาด
(โดยมีขาดทุนจากการขาย 77 ล้านบาทสำหรับงวดสามเดือน และ 103 ล้านบาทสำหรับงวด หกเดือน)									
(2547 : มีกำไรจากการขาย 5 ล้านบาทสำหรับงวดสามเดือน และ 63 ล้านบาทสำหรับงวด หกเดือน)									
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	157	-	-	-	158	

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน				สำหรับงวดหกเดือน				นโยบาย กำหนดราคา (สำหรับปี 2548)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	-	-	141	136	-	-	275	265	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 3 - 3.5 และ 11.51 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	2	2	31	24	4	4	58	49	ตามสัญญาที่ตกลง ร่วมกันระหว่างกลุ่ม กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	-	-	5	2	-	-	10	6	ตามสัญญาที่ตกลง ร่วมกันระหว่างกลุ่ม กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	254	13	-	-	436	27	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 1.00 - 2.50 และ 3.75 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	8	2	41	25	11	5	76	48	ตามสัญญาที่ตกลง ร่วมกันระหว่างกลุ่ม กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	2	3	-	-	3	3	ตามกรมธรรม์
บริษัทร่วม :-									
รายได้อื่น	-	2	-	-	1	2	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	5	7	-	1	10	14	-	1	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 0.5 - 3.75 และ 11.51 ต่อปี
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	1	-	-	-	1	-	1	ตามกรมธรรม์
ค่าใช้จ่ายอื่น	10	14	7	10	21	22	14	16	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-									
เงินปันผลรับ	7	23	-	12	7	24	-	12	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	21	14	4	5	40	53	9	18	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 0.25 - 7.52 ต่อปี
รายได้อื่น	37	2	1	1	53	25	2	2	
ดอกเบี้ยจ่าย	13	6	2	3	25	15	4	8	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 0.50 - 4.62 และ 9 ต่อปี
ค่าบริหารโครงการจ่าย	13	12	7	7	25	24	13	13	ตามที่ตกลงกันตาม สัญญาที่คำนวณโดย อ้างอิงจากประมาณการ เวลาที่ใช้และอัตราที่ เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น	11	11	7	6	28	19	16	11	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อย				
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	40	44
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	-	-	15,150	15,432
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	27	17	24,024	4,409
บริษัทร่วม				
เงินลงทุนในตราสารหนี้	24	20	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	8	1	-	-
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	206	294	23	60
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	371	349	97	84
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	72	35	20	20
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	1,126	1,192	259	824
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,223	2,648	279	300
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,484	2,489	483	2,218
หุ้นกู้	112	112	-	-

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันข้างต้น มีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินฝากสถาบันการเงิน				
บริษัทย่อย :-				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	98	31
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	530	558	119	123
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	38	-	15
ธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	4	-	-	-
	534	596	119	138
รวม	534	596	217	169

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	76	34	20	20
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	30	17	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	138	33	-	-
บริษัท อะโรเมติกส์ (ปทท.) จำกัด (มหาชน)	188	167	-	-
	326	200	-	-
รวม	356	217	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้				
บริษัทย่อย :-				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	11,700	13,824
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	846	1,075
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	828	634
	-	-	13,374	15,533
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท กฤษดาพานิชย์ จำกัด (มหาชน)	685	685	-	-
บริษัท ชินบรอดแบนด์ อินเทอร์เน็ต (ปทท.) จำกัด	451	451	-	-
บริษัท เอ็น อี พี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม จำกัด	238	250	238	250
บริษัท ลานบางนา จำกัด	212	221	-	-
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลีสซิ่ง จำกัด	195	237	-	-
บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด	165	166	-	-
บริษัท เหล็กบูรพาอุตสาหกรรม จำกัด	62	62	-	-
บริษัท ไทยอินเตอร์เนชั่นเนล เรนท อะคาร์ จำกัด	60	90	60	90
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	52	122	23	88
บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	-	100	-	100
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	20	20	-	-
	2,140	2,404	321	528
รวม	2,140	2,404	13,695	16,061

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
<u>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน เงินให้กู้ยืมและเงินให้กู้ยืม</u>				
<u> <u>แก่สถาบันการเงิน</u></u>				
บริษัทย่อย	-	-	33	41
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	24	28	1	1
รวม	24	28	34	42
<u>สินทรัพย์อื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	3	5	2
บริษัทร่วม	9	6	4	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	27	49	14	21
รวม	36	58	23	23
<u>เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก</u>				
บริษัทย่อย :-				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	29,500	14,634
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	-	1,865
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	317	474
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	373
บริษัท เอ็นเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด	-	-	108	106
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	-	-	50	60
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	47	79
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	-	30	30
บริษัทย่อยอื่น ๆ	25	24	22	11
	25	24	30,074	17,632
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	168	213	-	-
บริษัทร่วมอื่น ๆ	-	81	-	-
	168	294	-	-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด	1,010	700	-	-
บริษัท โรงแรม รอยัล ออคิด (ปท.) จำกัด (มหาชน)	317	365	100	180
บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	135	130	135	130
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	10	-	7
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	124	156	80	106
	1,586	1,361	315	423
รวม	1,779	1,679	30,389	18,055
หุ้นกู้				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนชาติ จำกัด	102	102	-	-
บริษัท ลานบางนา จำกัด	10	10	-	-
รวม	112	112	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	2	6
บริษัทร่วม	6	9	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7	11	1	2
รวม	13	20	3	8
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	44	36
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	15	35	20	20
รวม	15	35	64	56
ภาระจากการค้ำประกัน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10	10	10	10

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์ โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 818 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 246 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินให้สินเชื่อ	41	29	13	9
เงินรับฝาก	488	429	272	201

34. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจเงินทุน (รวมบริษัทบริหารสินทรัพย์) ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 2547 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการค้าบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,357	890	353	253	40	20	54	8	(52)	4	1,752	1,175
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	499	578	-	-	-	-	-	-	(463)	(543)	36	35
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	403	596	118	26	204	236	513	212	(15)	12	1,223	1,082
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(862)	(715)	(363)	(170)	(180)	(158)	(551)	(208)	76	48	(1,880)	(1,203)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(311)	(253)	-	(3)	(13)	(23)	(19)	(4)	-	-	(343)	(283)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(5)	(7)	(5)
กำไรสุทธิ	1,086	1,096	108	106	51	75	(3)	8	(461)	(484)	781	801

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2,223	1,342	649	478	49	52	82	19	(52)	(33)	2,951	1,858
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	915	979	-	-	-	-	-	-	(831)	(885)	84	94
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	783	1,159	222	114	426	587	837	403	73	6	2,341	2,269
กำไรเงินได้นิติบุคคล	(1,716)	(1,337)	(606)	(338)	(384)	(325)	(864)	(379)	139	97	(3,431)	(2,282)
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(422)	(443)	-	(3)	(17)	(79)	(31)	(4)	-	-	(470)	(529)
	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(20)	(7)	(20)
กำไรสุทธิ	1,783	1,700	265	251	74	235	24	39	(678)	(835)	1,468	1,390

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
เงินลงทุน – สุทธิ	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)	27,401	31,909	16,285	19,173	1,169	1,174	4,601	1,496	(14,398)	(13,478)	35,058	40,274
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	115,812	111,266	62,507	44,367	1,581	1,631	1,517	1,109	(44,413)	(35,930)	137,004	122,443
สินทรัพย์อื่น	623	421	151	118	134	123	56	28	-	-	964	690
สินทรัพย์รวม	21,841	12,077	11,067	9,286	421	249	1,161	664	(241)	(639)	34,249	21,637
	165,677	155,673	90,010	72,944	3,305	3,177	7,335	3,297	(59,052)	(50,047)	207,275	185,044

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

35.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การรับอ่าวค้ำเงิน	341	-	341	512	-	512
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	273	-	273	186	-	186
การค้ำประกันอื่น ๆ	705	2	707	659	-	659
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ของเงินต้น	21,707	-	21,707	13,192	-	13,192
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	539	539	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	485	485	-	-	-
สัญญาขาย	-	493	493	-	-	-
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ต่างสกุลเงินจำนวนประมาณ 32 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 38.4) (31 ธันวาคม 2547 : 32 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	-	1,330	1,330	-	1,356	1,356
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	347	-	347	281	-	281
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	<u>23,373</u>	<u>2,849</u>	<u>26,222</u>	<u>14,830</u>	<u>1,356</u>	<u>16,186</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 มิถุนายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
การค้ำประกันอื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ของเงินต้น	10,862	-	10,862	6,862	-	6,862
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	<u>10,873</u>	<u>-</u>	<u>10,873</u>	<u>6,873</u>	<u>-</u>	<u>6,873</u>

- 35.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,417 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายตั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพสำหรับลูกหนี้บางรายที่ได้มีการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับ บสท. เป็นจำนวนรวมประมาณ 318 ล้านบาท โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. (31 ธันวาคม 2547 : จำนวนเงิน 318 ล้านบาท)
- 35.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 17 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 12 ล้านบาท)
- 35.4 บริษัทฯและธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

35.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน รอการขายและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและ บริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2548	153	84	13	
2549	213	100	6	
2550 เป็นต้นไป	331	224	-	

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง ตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

36. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เป็นจำนวนรวมประมาณ 860 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 345 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

37. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 มีหนังสือค้ำประกันจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท ที่ออกโดยธนาคารในนาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 5 ล้านบาท)

38. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงิน หรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็น ตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

38.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอ่าวัด คำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับ โครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย				มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่			ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	415	136	2,018	2,569	-	-	978	978
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	789	101	890	-	-	20	20
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	21,900	-	21,900	-	13,000	-	13,000
เงินลงทุน	2,232	24,852	8,587	35,671	552	5,091	15,995	21,638
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	170	170	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	22,423	120,032	1,947	144,402	13,029	99,182	1,401	113,612
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	9,477	157,970	75	167,522	31,220	89,496	-	120,716
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200	-	200	-	-	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	100	100	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	488	488	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	373	-	373	-	-	-	-
หุ้นกู้	-	7,556	-	7,556	-	5,473	-	5,473
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	542	542	-	-	-	-

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (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	-	10	126	-	-	136	1.31 - 1.50
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	248	475	46	20	-	789	2.04 - 2.49
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	21,900	-	-	-	21,900	2.50 - 2.53
เงินลงทุน	-	7,152	1,733	6,118	9,849	24,852	1.75 - 3.28
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	1,111	4,445	11,291	98,628	4,557	120,032	4.84 - 7.80
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	495	48,555	69,462	39,458	-	157,970	2.46 - 2.49
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200	-	-	-	200	2.87
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	-	137	236	-	373	3.25
หุ้นกู้	-	5,000	1,000	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	-	13,000	-	-	-	13,000	2.53
เงินลงทุน	-	561	933	902	2,695	5,091	2.97
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	489	1,256	3,190	91,871	2,376	99,182	7.80
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	29,269	42,958	17,269	-	89,496	2.46
หุ้นกู้	-	5,000	-	326	147	5,473	2.54

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล		ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	567	1	0.41	-	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	16,318	185	2.26	6,337	77	2.43
เงินลงทุน	37,575	536	2.85	8,563	141	3.29
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)	127,665	4,306	6.75	110,138	3,577	6.50
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	160,090	1,779	2.22	114,591	1,450	2.53
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	200	1	2.87	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์-บัญชีลูกค้า	130	3	4.01	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	379	6	3.16	-	-	-
หุ้นกู้	7,556	151	4.00	5,473	69	2.52

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศจำนวนประมาณ 369 ล้านบาท (8.8 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลในต่างประเทศจำนวนประมาณ 839 ล้านบาท (20 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) และดอกเบี้ยค้างรับจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท (0.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องไว้ดังนี้ :-

- เงินลงทุนในหุ้นกู้ค้ำยสิทธิจำนวนรวม 8.8 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ บริษัทย่อยได้ทำสัญญา Cross Currency และ Interest rate Swap เพื่อแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง ในอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 41.60 - 42.30 บาท/เหรียญสหรัฐฯ และเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตราร้อยละ 8.75 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 8.35 - 8.65 ต่อปี ซึ่งบริษัทย่อยมีดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตจำนวน 1.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

- เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลในต่างประเทศจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญา Cross Currency และ Interest rate Swap เพื่อแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในอัตราแลกเปลี่ยนที่ 41.94 บาท/เหรียญสหรัฐฯ และเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตราร้อยละ LIBOR + 0.2975% เป็นอัตราร้อยละ 2.35 ต่อปี ซึ่งบริษัทย่อยมีดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตจำนวน 1.4 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องให้สอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 มี
ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ				
	เมื่อ	น้อยกว่า	มากกว่า	ไม่มี	รวม	เมื่อ	น้อยกว่า	มากกว่า	ไม่มี	รวม
	ทวงถาม	1 ปี	1 ปี	กำหนด		ทวงถาม	1 ปี	1 ปี	กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2,433	136	-	-	2,569	978	-	-	-	978
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	21,900	-	-	21,900	-	13,000	-	-	13,000
เงินลงทุน	2,232	4,694	20,234	8,511	35,671	552	933	4,158	15,995	21,638
บัญชีขายระหว่างบริษัท										
หลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	-	170	170	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน										
 และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้										
 (ก่อนหักกำไรจากการโอน										
 ขายระหว่างกัน)⁽¹⁾										
	14,356	8,918	122,018	-	145,292	2,197	16,010	95,425	-	113,632
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	10,047	95,376	62,099	-	167,522	31,220	62,861	26,635	-	120,716
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	200	-	-	200	-	-	-	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง										
 บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้										
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	488	-	-	488	-	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	137	236	-	373	-	-	-	-	-
หุ้นผู้	-	-	7,556	-	7,556	-	-	5,473	-	5,473
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	542	-	-	-	542	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การค้าประกันการกู้ยืมและ										
 การรับอวัลตัวเงิน										
	10	604	-	-	614	10	-	-	-	10
การค้าประกันอื่น ๆ										
	24	490	16	177	707	1	-	-	-	1
ภาระผูกพันอื่น ๆ										
	-	1,611	23,290	-	24,901	-	869	9,993	-	10,862

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

38.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ซึ่งรวมถึงเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับโอนซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท หลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน หุ้นกู้และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีสุทธิ 150 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

38.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิन्छชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าว เป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตามระยะเวลาการกำหนดของสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนพื้นที่และล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	136	349	485	-	-	-
- สัญญาขาย	144	349	493	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาขาย	51	1,279	1,330	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	869	20,838	21,707	869	9,993	10,862

39. การแสดงรายการในงบการเงิน

การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้เผยแพร่จากคณะกรรมการของบริษัทฯ แล้วเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2548