

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 สิงหาคม 2553

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	
สินทรัพย์					
เงินสด	12,487,497,891	3,720,273,462	40,000	40,000	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	48,507,833,793	53,198,935,262	1,456,107,620	6,671,661,369	
ไม่มีดอกเบี้ย	6,308,482,410	3,765,768,198	48,164,285	68,094,045	
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	3,176,012,083	7,571,684,915	-	-	
ไม่มีดอกเบี้ย	961,276,211	331,088,960	-	-	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	58,953,604,497	64,867,477,335	1,504,271,905	6,739,755,414	
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	8	55,388,726,563	34,927,223,547	880,130,229	10,765,759,094
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	8	108,095,499,547	60,484,334,073	5,116,805,924	8,464,436,663
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	9	-	-	31,109,068,889	13,243,048,879
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	10	2,421,075,681	1,701,081,590	657,994,071	657,994,072
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		165,905,301,791	97,112,639,210	37,763,999,113	33,131,238,708
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		535,850,125	429,219,703	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	11				
เงินให้สินเชื่อ		576,077,380,254	289,112,832,433	2,072,153,955	4,057,199,651
ดอกเบี้ยค้างรับ		945,205,656	310,757,162	9,300,808	57,533
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		577,022,585,910	289,423,589,595	2,081,454,763	4,057,257,184
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	12	(28,237,631,553)	(10,435,922,132)	(541,299,785)	(588,013,363)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(546,566,500)	(98,252,571)	(90,704)	(151,174)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		548,238,387,857	278,889,414,892	1,540,064,274	3,469,092,647
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	12,076,560,834	6,524,474,610	2,030,304,101	2,161,600,774
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		83,841,147	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	9,342,999,771	2,423,022,732	191,244,604	209,667,425
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	4,847,720,016	475,285,188	823,498	1,286,527
สิทธิการเช่า - สุทธิ		497,504,520	476,491,249	84,294,706	212,270,335
ค่าความนิยม		16,468,815,357	44,274,108	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		1,609,744,111	956,688,110	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		2,917,299,955	1,031,719,762	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,169,503,143	541,842,312	52,956,384	20,588,296
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	18	3,640,499,973	2,472,437,603	60,591,582	65,263,906
รวมสินทรัพย์		838,775,130,988	459,965,260,276	43,228,590,167	46,010,804,032

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก				
19				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	541,275,895,804	265,780,765,438	-	-
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	590,339,871	89,953,995	-	-
รวมเงินรับฝาก	541,866,235,675	265,870,719,433	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
20				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	49,750,235,542	15,305,723,563	1,311,840	540,375
ไม่มีดอกเบี้ย	1,352,570,812	430,964,353	-	-
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	5,151,955,818	5,193,820,752	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	6,300,541	8,822,437	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,261,062,713	20,939,331,105	1,311,840	540,375
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,348,533,831	2,111,811,444	-	-
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	83,841,147	-	-	-
เงินกู้ยืม				
21				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	76,473,741,815	74,928,699,414	-	6,500,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	48,210,105,192	22,376,700,000	13,500,000,000	10,500,000,000
รวมเงินกู้ยืม	124,683,847,007	97,305,399,414	13,500,000,000	17,000,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,606,801,288	1,109,756,961	89,178,083	117,342,465
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย	3,102,044,183	1,348,105,322	750,090,411	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	327,849,905	95,690,201	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	2,977,780,232	1,345,843,382	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,873,693,416	1,471,549,736	46,217,759	28,267,776
เงินสำรองเบี่ยงกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,667,426,785	1,354,934,243	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	24,219,884,680	15,286,244,129	-	-
หนี้สินอื่น	8,498,006,016	4,319,258,950	324,583,809	342,302,299
22				
รวมหนี้สิน	771,517,006,878	412,558,644,320	14,711,381,902	17,488,452,915

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	23			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 15,856 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	158,560	158,560	158,560	158,560
หุ้นสามัญ 1,333,138,147 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,381,470	13,331,381,470	13,331,381,470	13,331,381,470
	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	775,814,226	775,814,226	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของบริษัทย่อย	226,460,173	226,460,173	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	24	862,620,158	2,657,959,695	208,104,994
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	24	(427,563,296)	(499,108,900)	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	25	979,538,466	979,538,466	979,538,466
- สํารองหุ้นกู้ซื้อคืน	23	387,500,975	387,500,975	387,500,975
ยังไม่ได้จัดสรร		15,730,116,630	13,784,814,953	11,932,379,887
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนหักหุ้นกู้ซื้อคืน และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		33,931,672,250	33,710,164,506	28,904,709,240
หัก: หุ้นกู้ซื้อคืน	23	(387,500,975)	(387,500,975)	(387,500,975)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		33,544,171,275	33,322,663,531	28,517,208,265
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		33,713,952,835	14,083,952,425	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		67,258,124,110	47,406,615,956	28,517,208,265
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		838,775,130,988	459,965,260,276	43,228,590,167
		-	-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	36.1			
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		1,091,813,457	306,250,634	10,000,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		1,554,132,893	87,557,302	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		3,343,351,993	1,009,878,320	-
ภาระผูกพันอื่น		221,211,300,805	99,881,319,942	560,088
				8,000,560,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	4,426,112,207	969,599,911	11,592,576	21,355,616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	302,049,614	238,865,163	10,198,699	14,517,544
การให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน	3,787,390,546	3,809,036,853	8,053,431	72,908,521
เงินลงทุน	1,170,542,377	451,042,112	662,489,051	784,885,421
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	9,686,094,744	5,468,544,039	692,333,757	893,667,102
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,682,404,463	1,212,886,685	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	148,321,055	17,715,173	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	263,440,232	296,219,152	25,792,286	72,275,744
เงินกู้ยืมระยะยาว	587,695,557	139,457,973	154,637,673	19,633,562
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,681,861,307	1,666,278,983	180,429,959	91,909,306
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	7,004,233,437	3,802,265,056	511,903,798	801,757,796
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(622,253,437)	(1,345,491,279)	18,178,895	52,654,710
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,366,280)	(16,613,037)	(14,040)	(81,951)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	6,376,613,720	2,440,160,740	530,068,653	854,330,555
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
คำนวณนำจากการซื้อขายหลักทรัพย์	335,156,599	244,873,612	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	273,918,200	4,878,667	2,258,725,677	16,046,640
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตาม วิธีส่วนได้เสีย	192,705,878	65,249,169	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	73,828,848	9,638,051	49,457	49,457
อื่น ๆ	879,318,578	501,956,831	15,967,976	37,742,981
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	120,413,425	14,156,659	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	187,770,797	37,206,481	91,783,439	3,290,978
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,178,354,426	2,775,502,207	-	-
รายได้อื่น	448,178,723	454,576,867	135,198,263	136,359,123
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	4,689,645,474	4,108,038,544	2,501,724,812	193,489,179

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,384,360,396	1,075,539,923	26,646,827	18,625,020
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	954,516,611	442,396,200	32,637,670	34,741,801
ค่าภาษีอากร	194,080,300	69,941,942	1,388,004	997,221
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(49,688,455)	112,553,378	603,851	1,459,063
ค่าตอบแทนกรรมการ	39,646,532	26,906,234	14,309,382	13,536,440
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	578,713,647	254,370,238	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,715,155,353	2,200,955,381	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,065,574,834	842,056,672	43,102,205	64,513,404
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	6,882,359,218	5,024,719,968	118,687,939	133,872,949
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,183,899,976	1,523,479,316	2,913,105,526	913,946,785
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,410,860,764)	(438,390,024)	(685,833,851)	(49,539,798)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	2,773,039,212	1,085,089,292	2,227,271,675	864,406,987
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,368,528,810	743,796,896	2,227,271,675	864,406,987
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทฯ	1,404,510,402	341,292,396	-	-
	2,773,039,212	1,085,089,292	2,227,271,675	864,406,987
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1.07	0.58	1.74	0.68
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1.07	0.58	1.74	0.68

33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	5,493,813,858	1,922,116,970	23,631,069	38,236,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	386,818,827	657,548,604	29,626,286	34,409,377
การให้เข้าซื้อและเช่าการเงิน	7,617,916,025	7,631,701,605	24,593,139	178,712,335
เงินลงทุน	1,898,939,206	788,608,419	1,023,917,128	844,800,207
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	15,397,487,916	10,999,975,598	1,101,767,622	1,096,158,051
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	2,606,564,601	2,959,255,542	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	199,398,580	45,236,205	-	15,438,082
เงินกู้ยืมระยะสั้น	542,664,615	603,035,476	87,010,424	96,053,150
เงินกู้ยืมระยะยาว	900,519,687	334,080,322	301,793,835	100,030,823
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,249,147,483	3,941,607,545	388,804,259	211,522,055
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	11,148,340,433	7,058,368,053	712,963,363	884,635,996
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	26 (861,267,014)	(2,602,872,268)	62,852,149	81,420,501
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	27 (41,734,840)	(17,625,608)	(24,219)	(198,021)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	10,245,338,579	4,437,870,177	775,791,293	965,858,476
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	530,318,056	355,312,141	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	28 569,298,442	2,722,847,183	2,305,578,650	3,036,407,517
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตาม วิธีส่วนได้เสีย	10 248,669,533	145,742,940	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอวัลและค้ำประกัน	85,279,217	18,940,716	99,143	99,143
อื่น ๆ	1,372,743,548	1,072,241,784	37,379,953	82,888,957
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	157,095,901	60,796,581	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	29 411,979,713	208,610,911	296,993,255	39,180,796
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	4,874,454,181	5,056,103,240	-	-
รายได้อื่น	770,926,929	685,100,001	244,725,962	263,759,811
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	9,020,765,520	10,325,695,497	2,884,776,963	3,422,336,224

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบ็ญ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,569,021,046	2,118,136,490	50,072,098	37,105,242
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,404,451,814	858,175,605	62,437,897	68,276,736
ค่าภาษีอากร	246,239,299	132,725,571	3,782,137	9,368,448
ค่าธรรมเนียมและบริการ	141,399,969	172,342,573	1,209,715	3,099,601
ค่าตอบแทนกรรมการ	47,028,332	31,532,034	16,354,382	15,341,440
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	848,432,161	508,740,475	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	3,789,179,936	4,150,848,952	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,861,102,458	1,662,608,289	93,258,821	145,092,644
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบ็ญ	11,906,855,015	9,635,109,989	227,115,050	278,284,111
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	7,359,249,084	5,128,455,685	3,433,453,206	4,109,910,589
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,353,004,800)	(1,641,340,691)	(759,271,758)	(983,708,285)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	5,006,244,284	3,487,114,994	2,674,181,448	3,126,202,304
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,711,911,694	2,934,236,298	2,674,181,448	3,126,202,304
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	2,294,332,590	552,878,696	-	-
	5,006,244,284	3,487,114,994	2,674,181,448	3,126,202,304
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2.12	2.29	2.09	2.44
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2.12	2.29	2.09	2.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	7,359,249,084	5,128,455,685	3,433,453,206	4,109,910,589
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(248,669,533)	(145,742,940)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	562,443,658	345,481,161	40,461,325	28,051,163
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	903,001,854	2,620,497,876	(62,827,930)	(81,222,480)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง	(12,109,315)	(101,860,132)	(59,056,718)	(7,178,833)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	158,752,242	33,521,315	(633,137)	(1,991,540)
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(36,480,868)	(145,443,375)	21,233,994	3,355,971
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย				
- รอคัดบัญชี	(2,334,036)	(4,365,743)	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	295,978,316	545,503,793	-	-
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/				
เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	1,595,680,209	2,438,452,125	-	-
กำไรจากการขาย/รับคืนเงินลงทุนในบริษัทย่อย				
และบริษัทร่วม	(27,351,480)	(2,833,251,176)	(2,135,729,686)	(3,038,370,168)
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(2,302,619)	(11,242,285)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(91,812,017)	(1,634,123)	(86,476,530)	(4,810)
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	(1,885,383)	(2,026,912)	-	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(207,129,000)	160,835,558	4,265,184	2,514,894
	10,245,031,112	8,027,180,827	1,154,689,708	1,015,064,786
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(11,148,340,433)	(7,058,368,053)	(712,963,363)	(884,635,996)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	13,883,011,004	10,343,823,952	86,235,875	240,087,971
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(3,159,504,490)	(3,375,415,581)	-	(15,438,082)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,133,169,284)	(385,465,744)	(9,189,740)	(73,189,630)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,687,027,909	7,551,755,401	518,772,480	281,889,049

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,816,378,157	9,002,608,115	5,223,198,762	(1,084,614,144)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(271,420,628)	(1,302,175,564)	(70,081,370)	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	29,002,391	(639,927,346)	-	-
เงินให้สินเชื่อ	(11,087,817,609)	(6,630,662,068)	2,016,024,559	1,922,468,800
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(1,619,236,177)	447,152,260	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	3,016,615,466	4,009,763,974	196,832,363	78,814,999
สินทรัพย์อื่น	545,546,795	(164,362,372)	(10,519,276)	(9,996,464)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(32,308,261,729)	(16,384,408,171)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,286,305,285)	17,450,704,352	771,465	(4,499,384,350)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	149,086,056	(294,804,300)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,222,102,962	1,206,060,710	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	341,714,340	45,831,171	-	-
หนี้สินอื่น	806,280,381	(340,049,774)	(28,584,756)	468,186
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมดำเนินงาน	31,040,713,029	13,957,486,388	7,846,414,227	(3,310,353,924)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวลดลง (เพิ่มขึ้น)	13,492,531,813	(5,183,386,780)	10,117,149,907	(889,381,877)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	212,765,721	7,740,066,401	3,402,204,692	7,655,761,426
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	379,470,671	50,029,980
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(55,396,315,582)	-	(18,245,490,680)	(1,018,902,990)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,032,852,623	844,646,621	946,695,096	836,096,527
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(228,730,381)	(445,006,079)	(3,376,563)	(10,650,647)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	267,357,672	6,321,367	209,731,308	13,990
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ใน) กิจกรรมลงทุน	(38,619,538,134)	2,962,641,530	(3,193,615,569)	6,622,966,409

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	189,014,412,503	2,980,797,106	5,989,260,139	980,797,105
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(186,437,831,369)	(19,515,208,085)	(9,500,000,000)	(3,108,336,627)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(2,457,127,606)	(1,233,913,608)	(406,228,780)	(172,010,277)
เงินสดรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการ เพิ่มทุนของบริษัทย่อย	17,542,017,428	981,096,810	-	-
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนของบริษัทย่อย	6,833,126	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(735,830,017)	(735,822,036)	(735,830,017)	(735,822,036)
เงินสดจ่ายซื้อ - หุ้นทุนซื้อคืน	-	(277,240,650)	-	(277,240,650)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(586,424,531)	(539,913,048)	-	-
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	16,346,049,534	(18,340,203,511)	(4,652,798,658)	(3,312,612,485)
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	8,767,224,429	(1,420,075,593)	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	3,720,273,462	4,017,994,398	40,000	40,000
เงินสด ณ วันปลายงวด	12,487,497,891	2,597,918,805	40,000	40,000

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา

หนี้สูญตัดบัญชี

เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สิน

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	2,016,699,281	3,414,368,889	6,478,971	67,805,165
ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	338,210,209	829,506,768	1,033,946	13,104,967
หนี้สูญตัดบัญชี	30,374,018	66,289,246	21,235	923,806

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูมธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่													
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน				ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)จากการ			กำไรสะสม			ส่วนของผู้ถือหุ้น	
		ส่วนเกิน	มูลค่าหุ้นของ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน		
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้น	บริษัทย่อย	ของบริษัทย่อย	มูลค่าหุ้นลงทุน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	1,141,663,553	226,460,173	(1,318,718,563)	803,178,954	110,260,325	10,342,356,392	(110,260,325)	5,769,043,040	32,361,168,467	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อยลดลงจากการขายเงินลงทุน	-	-	-	(365,849,327)	-	-	-	-	-	-	-	(365,849,327)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	1,299,500,181	-	-	-	-	-	1,299,500,181	
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(365,849,327)	-	1,299,500,181	-	-	-	-	-	933,650,854	
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	2,934,236,298	-	552,878,696	3,487,114,994	
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	-	(365,849,327)	-	1,299,500,181	-	-	2,934,236,298	-	552,878,696	4,420,765,848	
จ่ายซื้อหุ้นซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(277,240,650)	-	(277,240,650)	
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	-	-	-	-	(766,697,822)	-	-	(766,697,822)	
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	95,786	-	-	95,786	
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองสำหรับหุ้นซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	277,240,650	(277,240,650)	-	-	-	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,796,993,857	5,796,993,857	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	775,814,226	226,460,173	(19,218,382)	803,178,954	387,500,975	12,232,750,004	(387,500,975)	12,118,915,593	41,535,085,486	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	775,814,226	226,460,173	2,158,850,795	979,538,466	387,500,975	13,784,814,953	(387,500,975)	14,083,952,425	47,406,615,956	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	(1,723,793,933)	-	-	-	-	-	(1,723,793,933)	
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(1,723,793,933)	-	-	-	-	-	(1,723,793,933)	
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	2,711,911,694	-	2,294,332,590	5,006,244,284	
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	-	-	-	(1,723,793,933)	-	-	2,711,911,694	-	2,294,332,590	3,282,450,351	
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	-	-	-	-	(766,697,822)	-	-	(766,697,822)	
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	87,805	-	-	87,805	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,335,667,820	17,335,667,820	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	775,814,226	226,460,173	435,056,862	979,538,466	387,500,975	15,730,116,630	(387,500,975)	33,713,952,835	67,258,124,110	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง	กำไรสะสม				รวม	
				จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้น	มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย			สำรอง หุ้นทุนซื้อคืน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	(444,187,288)	803,178,954	110,260,325	8,164,165,206	(110,260,325)	23,920,341,790
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	1,072,785,691	-	-	-	-	1,072,785,691
รายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	1,072,785,691	-	-	-	-	1,072,785,691
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	3,126,202,304	-	3,126,202,304
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	-	1,072,785,691	-	-	3,126,202,304	-	4,198,987,995
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	(277,240,650)	(277,240,650)
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	-	-	(766,697,822)	-	(766,697,822)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	95,786	-	95,786
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	277,240,650	(277,240,650)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	628,598,403	803,178,954	387,500,975	10,246,524,824	(387,500,975)	27,075,487,099
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	2,120,819,277	979,538,466	387,500,975	10,024,808,456	(387,500,975)	28,522,351,117
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(1,912,714,283)	-	-	-	-	(1,912,714,283)
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(1,912,714,283)	-	-	-	-	(1,912,714,283)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	2,674,181,448	-	2,674,181,448
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	-	(1,912,714,283)	-	-	2,674,181,448	-	761,467,165
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	-	-	(766,697,822)	-	(766,697,822)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	87,805	-	87,805
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	158,560	13,331,381,470	2,065,644,888	208,104,994	979,538,466	387,500,975	11,932,379,887	(387,500,975)	28,517,208,265

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุนและอื่น ๆ

2. โครงการธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มายังธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)

2.1 การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯมีมติอนุมัติให้ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารชนชาติ”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) และต่อมาในวันที่ 11 มีนาคม 2553 ธนาคารชนชาติได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าว โดยธนาคารชนชาติจะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยในจำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 32,673 ล้านบาท

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

วันที่ 7 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของบริษัทฯ และของธนาคารธนชาติได้มีมติ (ก) อนุมัติให้ธนาคารธนชาติซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหลักทรัพย์ทุกราย ตลอดจนให้ธนาคารธนชาติรับโอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งพนักงานของธนาคารนครหลวงไทย และรวมถึงเสนอให้ธนาคารนครหลวงไทยดำเนินการเพื่อขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์จำนวนดังกล่าว ซึ่งต่อมาในวันที่ 9 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ชำระราคาจ่ายซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่กองทุนฟื้นฟูฯ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาซื้อขาย ทำให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารนครหลวงไทย และ (ข) อนุมัติให้ธนาคารธนชาติทำข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทร่วมของธนาคารนครหลวงไทย) จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมด สืบเนื่องมาจากการมีอำนาจทางอ้อมในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (ตามหลักการ Chain Principle) จากการเข้าถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารธนชาติซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และเมื่อรวมกับส่วนที่บริษัทฯ ถืออยู่เดิมจำนวน 104,964,000 หุ้น ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมเป็นร้อยละ 52.55

2.2 การดำเนินการสำคัญภายหลังธนาคารธนชาติซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ

การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารธนชาติแก่ผู้ถือหุ้น (Rights Offering)

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

การออกและเสนอขายตราสารหนี้ค้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ

ในเดือนเมษายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ค้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน (Lower Tier 2) โดยเสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไปจำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยรพท. ได้อนุญาตให้นับหุ้นกู้ค้อยสิทธินี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และได้ออกจำหน่ายหุ้นกู้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นใหญ่อีกรายหนึ่งของธนาคารธนชาติเท่านั้น (BNS) ซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นกู้ค้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 3,636 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ค้อยสิทธินี้รพท. อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนชาติได้ สำหรับการออกหุ้นกู้ทั้งสองรายการของธนาคารธนชาตินั้นเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนรองรับการชำระค่าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย และเพื่อเพิ่มเงินกองทุนเพื่อใช้รองรับในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

2.3 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย

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

เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีมติให้ (ก) ธนาคารนครหลวงไทย ดำเนินการเพิกถอนหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ข) อนุมัติให้ธนาคารธนชาตทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมดเป็นการทั่วไปในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 32.50 บาท โดยให้การทำคำเสนอซื้อมีผลใช้บังคับตามกฎหมายเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยได้ อนุมัติให้ทำการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้อนุมัติคำขอเพิกถอนหุ้นสามัญดังกล่าว ซึ่งที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติการเพิกถอนหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2553 และธนาคารนครหลวงไทยได้ยื่นแบบรายงานการขอถอนหุ้นแก่คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วในวันเดียวกัน โดยธนาคารธนชาตจะดำเนินการเสนอซื้อหุ้นและหลักทรัพย์อื่นที่อาจแปลงสภาพแห่งสิทธิเป็นหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นและผู้ถือหลักทรัพย์เป็นการทั่วไปตามขั้นตอนต่อไป ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ (ค) แต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ตามคำเสนอซื้อของธนาคารนครหลวงไทยเพื่อการเพิกถอน

2.4 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของ บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง จากผู้ถือหุ้นรายอื่นทั้งหมด

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

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีมติเห็นสมควรที่จะไม่ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้น บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง ในส่วนที่เหลือเพิ่มเติม

2.5 แผนการดำเนินการสำคัญภายหลังการเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย

ธนาคารชนชาติจะพิจารณาร่วมกับธนาคารนครหลวงไทย เพื่อจัดทำแผนการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารชนชาติ รวมถึงแผนการดำเนินธุรกิจภายหลังการรับโอนกิจการ เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากชปท. ทั้งนี้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากชปท.แล้ว ธนาคารชนชาติและธนาคารนครหลวงไทยจะจัดประชุมผู้ถือหุ้นของทั้งสองธนาคารเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการดังกล่าว โดยธนาคารชนชาติคาดว่าจะสามารถดำเนินการรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารชนชาติได้ในปี 2554 และหลังจากนั้นจะดำเนินการคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ชปท.และดำเนินการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการต่อไป

2.6 การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ

จากการที่ธนาคารชนชาติเข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 47.58 ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 และเมื่อรวมส่วนที่บริษัทฯถืออยู่ก่อนอัตราร้อยละ 4.97 รวมเป็นการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 52.55 และในวันเดียวกันได้ส่งผู้บริหารของธนาคารชนชาติร่วมเป็นกรรมการธนาคารนครหลวงไทยในจำนวนที่สามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติได้ จากอำนาจควบคุมโดยผ่านการถือหุ้นและการบริหารงานจึงถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯและธนาคารชนชาติตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 นอกจากนี้ ธนาคารชนชาติได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมในเดือนมิถุนายน 2553 จนถือหุ้นรวมในอัตราร้อยละ 99.24 โดยบริษัทฯและธนาคารชนชาติได้จ่ายซื้อเงินลงทุนในมูลค่ารวม 66,001 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอันเกี่ยวข้องโดยตรงกับการรวมธุรกิจอีกจำนวน 206 ล้านบาท (ซึ่งรวมค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้แก่บริษัทย่อยจำนวน 34 ล้านบาท) รวมเป็นเงินลงทุนที่ราคาทุนจำนวน 66,173 ล้านบาท ในงบการเงินรวม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและธนาคารชนชาติได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการ ณ วันที่ 9 เมษายน 2553 เพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจเป็นดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทย บริษัทฯและธนาคารชนชาติได้มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และพบว่า ณ วันที่จ่ายซื้อเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 45,685 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 1,314 ล้านบาท

2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจในอนาคต บริษัทฯและธนาคารธนชาติได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นมูลค่ารวม 4,100 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของ (ก) Core Deposit Intangible การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดส่วนเพิ่มที่ได้จากเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ โดยพิจารณาจากการประหยัดจากต้นทุน (Cost Saving) ที่ได้จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และ (ข) Customer Relationships การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกค้าของธนาคารนครหลวงไทย
3. หนี้สินที่ระบุได้หรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและธนาคารธนชาติได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ควรรับรู้เพิ่มเติม

รายการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ณ วันที่ 10 มิถุนายน 2553 ถือเป็นการทำรายการภายใต้ข้อกำหนดของ พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงพิจารณาว่ารายการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ทั้ง 2 รายการเป็นรายการเดียวกัน บริษัทฯและธนาคารธนชาติจึงใช้ผลของการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้ประเมินไว้ ณ วันที่เกิดรายการขึ้นครั้งแรกเป็นฐานในการคำนวณค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในครั้งนี้ด้วย ดังนั้น ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 16,425 ล้านบาท จึงได้รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยในเบื้องต้น และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่มีอำนาจควบคุม มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,528	72,528
เงินลงทุน	83,019	84,333
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	262,154	262,154
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	293	4,393
สินทรัพย์อื่น	18,001	18,001
	<u>435,995</u>	<u>441,409</u>
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	375,255	375,255
หนี้สินอื่น	16,369	16,369
	<u>391,624</u>	<u>391,624</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>44,371</u>	<u>49,785</u>
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิตามสัดส่วน		49,748
ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ		<u>16,425</u>
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		<u>66,173</u>
กระแสเงินสดจากการจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น		66,173
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนก่อนปี 2553		(1,266)
เงินสดสุทธิของบริษัทย่อย ณ วันซื้อ		<u>(9,510)</u>
กระแสเงินสดสุทธิที่จ่ายซื้อในปี 2553		<u>55,397</u>

การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ บริษัทฯและธนาคารชนชาติไม่ได้รวมการบันทึกรายการภาษีเงินได้ รอดตัดบัญชีจำนวนประมาณ 1,624 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องจากการปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรม และไม่ได้รวมหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน เนื่องจากการเกษียณอายุของพนักงานของธนาคารนครหลวงไทย จำนวนประมาณ 1,300 ล้านบาท เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวยังไม่แสดงผลบังคับใช้ในขณะนี้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและธนาคารชนชาติมีระยะเวลาในการปรับปรุงประมาณการมูลค่ายุติธรรมของ รายการดังกล่าวข้างต้นและการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจได้ในช่วง 12 เดือน นับจากวันเข้าซื้อกิจการหรือจนถึงวันที่ 8 เมษายน 2554

2.7 ภาระผูกพันของกองทุนฟื้นฟูฯตามสัญญาซื้อขายหุ้น

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

3. เกณฑ์ในการจัดทางการเงินระหว่างกาล

3.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ “การ โอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	50.92	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	83.44	-	-
กองทุนรวมธนชาติฟร็อกเพอร์ตีฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ภิรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	99.24	-
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	-	-	99.24	-
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	-	-	99.24	-
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	-	-	99.03	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด	-	-	59.54	-
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	100.00

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	2553	2552
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	363,988	406,426	11,847	11,199
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	407,405	-	4,677	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	17,863	15,936	2,972	3,727
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	9,248	-	940	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	4,511	3,079	586	491
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	3,904	3,095	1,458	1,406
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	3,320	4,167	227	229
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	1,517	1,594	114	115

ในเดือนเมษายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และในเดือนมิถุนายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 2 ทำให้ธนาคารธนชาติถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมในอัตราร้อยละ 99.24 ดังนั้น งบการเงินรวมของบริษัทฯจึงได้รวมงบดุลของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และงบกำไรขาดทุนตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 (วันที่บริษัทฯและธนาคารธนชาติมีอำนาจควบคุม) ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553

งบการเงินรวมจึงรับรู้กำไรของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยนับตั้งแต่วันที่บริษัทฯและธนาคารธนชาติมีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือหุ้นในแต่ละช่วงเวลาคิดเป็นจำนวนเงินรวม 186 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมในงวดปัจจุบัน

ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจยอดรวมรายได้และกำไรสำหรับงวดของบริษัทฯและบริษัทย่อยหากได้รวมรายได้และกำไรของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยที่นำมารวมกันโดยถือเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดในระหว่างงวดเกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวด เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2553

รายได้รวมเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2553
กำไรสุทธิเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2553

30,517
3,426

นอกจากนี้ ในระหว่างงวดธนาคารชนชาติจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ที่ ลีสซึ่ง จำกัด ทั้งจำนวนให้แก่บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ในราคา 213 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 27 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวม

เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารชนชาติส่วนเพิ่มให้แก่ The Bank of Nova Scotia (“BNS”) ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ใน Shareholders Agreements รวมจำนวน 416,526,737 หุ้น ในราคาหุ้นละ 18.38 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 7,656 ล้านบาท โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายหุ้นซึ่งคำนวณตามวิธีราคาหุ้นจำนวน 3,038 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 หรือจำนวน 2,805 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมซึ่งคำนวณตามวิธีส่วนได้เสีย

- ข) บริษัทฯ จัดทำงบการเงิน โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น อย่างไรก็ตาม งบการเงินรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 มิได้รวมงบการเงินของบริษัท สินธุภาทอง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้น โดยอ้อมผ่านธนาคารนครหลวงไทย ในอัตราร้อยละ 70 เนื่องจากบริษัทย่อยดังกล่าวเลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี และธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว
- ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ง) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว
- จ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คือ จำนวนของกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของกลุ่มบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

3.3 บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาหุ้น

4. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวยังไม่มียกบังคับใช้ในปัจจุบัน เว้นแต่แม่บทการบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)		มีผลบังคับใช้ทันที
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554

		วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สิน ที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมิน ค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2554

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวและยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยหุ่ยครบุรีรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุ่รับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและสงคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

รายได้เบี้ยประกันภัยในงบกำไรขาดทุนแสดงสุทธิจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

ธุรกิจประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้เมื่อคำขอผ่านการพิจารณารับประกันและกรมธรรม์มีผลบังคับแล้วหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและสงคืน ค่าเบี้ยประกันที่ยังเก็บเงินไม่ได้ซึ่งมีอยู่ ณ วันสิ้นงวดรับรู้เป็นรายได้เฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ โดยคำนวณเบี้ยประกันค้างรับจากอัตราต่ออายุเฉลี่ย

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงินรอดัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

5.3 เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

บริษัททยอยตั้งเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัย ดังนี้

การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลสำหรับตัวเรือ รถยนต์ - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) และภัยเบ็ดเตล็ด (ยกเว้นอุบัติเหตุการเดินทางที่มี ความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน)

การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว - เต็มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง

การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน - เต็มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

ธุรกิจประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุล สำหรับกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งเงินสำรองประกันชีวิตจะคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี่ยงประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2544 ซึ่งประมาณจากข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน

บริษัทย่อยใช้ตารางมรณะและตารางการเจ็บป่วยที่ประกาศโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่สะท้อนถึงประสบการณ์ในอดีต

- ก) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี คำนวณตามวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัย
- ข) เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยสำหรับการประกันภัยและประกันกลุ่มที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี คำนวณโดยสำรองเต็มจำนวนเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาคุ้มครอง

5.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามราคาตลาดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทย่อยวัดมูลค่าเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินผู้ขาย และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศรพท.

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

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

5.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

5.7 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบดุลด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

5.8 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

5.9 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดักบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

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

5.10 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

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

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

- จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร ยกเว้นลูกหนี้เข้าชื่อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะตัดจำหน่ายลูกหนี้เข้าชื่อเป็นหนี้สูญเมื่อบริษัทย่อยดังกล่าวได้กั้นสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.13 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินยอดหนึ่งครึ่งตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของรพท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้นการขาย โดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

5.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.15 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

5.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ อ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมที่ประเมิน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่าย และวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

5.17 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของกิจการที่ถูกซื้อ ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

5.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสิทธิการเช่าและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า นอกจากนี้ เงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

5.19 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

5.20 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่บริษัทย่อยให้อาวัด หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้อาวัดหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

5.21 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 ของปี 2552 บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยและวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทและเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันชีวิตหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

5.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือถูกควบคุม โดย บริษัทฯและบริษัทย่อย ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ บริษัทฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็น สาระสำคัญกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

5.23 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่า ของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะ ได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวน เงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบดุลหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการ จำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้ อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ที่คิดลด กระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความ เสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของ สินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจาก การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไป หรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ของสินทรัพย์นั้นและกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อน

5.24 ผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

5.25 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการนอกงบดุลที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อ ขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.26 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.27 ภาษีเงินได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

5.28 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบดุล บริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มีได้มีไว้เพื่อค้ำประกันเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือ ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบดุล

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรพท.หรือ กลด. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกัน และสถานะเศรษฐกิจ

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

6.5 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของรพท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

6.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดรวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทบทวนประมาณการอายุการให้ประโยชน์หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลง

6.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

6.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.

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

6.10 เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดในเวลานั้นและปรับเพิ่มด้วยความเสี่ยงและค่าการเบี่ยงเบน โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราภาระ อัตราการเจ็บป่วย อายุค่าใช้จ่าย และอัตราคิดลด

6.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

เงินสำรองประกันภัยส่วนหนึ่งประมาณขึ้นจากคำเรียกร้องค่าเสียหายที่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัย ซึ่งประมาณโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย และอีกส่วนหนึ่งเป็นการประมาณการค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (IBNR) ที่ต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม และประเภทของการรับประกันภัย เป็นต้น

6.12 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าวในงบการเงิน

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,939	31,400	37,339	3,442	6,600	10,042
ธนาคารพาณิชย์	653	2,100	2,753	494	45,300	45,794
ธนาคารอื่น	57	2,267	2,324	50	50	100
สถาบันการเงินอื่น	227	12,300	12,527	350	667	1,017
รวม	6,876	48,067	54,943	4,336	52,617	56,953
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1	15	16	-	11	11
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(10)	(133)	(143)	-	-	-
รวมในประเทศ	6,867	47,949	54,816	4,336	52,628	56,964
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	461	3,004	3,465	200	7,546	7,746
เงินยูโร	160	-	160	55	-	55
เงินสกุลอื่น	406	91	497	76	-	76
รวม	1,027	3,095	4,122	331	7,546	7,877
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	16	16	-	26	26
รวมต่างประเทศ	1,027	3,111	4,138	331	7,572	7,903
รวม	7,894	51,060	58,954	4,667	60,200	64,867

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	482	1,000	1,482	152	6,550	6,702
ธนาคารอื่น	2	-	2	5	-	5
สถาบันการเงินอื่น	-	20	20	-	20	20
รวม	484	1,020	1,504	157	6,570	6,727
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	13	13
รวม	484	1,020	1,504	157	6,583	6,740

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯมีเงินฝากกับธนาคารธนาคารจำนวน 1,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินฝากในรูปของตั๋วแลกเงิน ซึ่งจะครบกำหนดชำระภายในเดือนตุลาคม 2553 และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.40 ต่อปี (31 ธันวาคม 2552: 6,550 ล้านบาท)

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552		30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,504	2,503	917	917	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	90	91	754	759	70	70	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,893	3,906	-	-	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	721	854	5	6	-	-	-	-
	7,208	7,354	1,676	1,682	70	70	-	-
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	146		6		-		-	
	7,354		1,682		70		-	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,716	35,743	24,545	24,553	-	-	10,077	10,083
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,732	4,802	1,379	1,387	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,322	1,333	334	336	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	221	233	128	132	-	-	-	-
	41,991	42,111	26,386	26,408	-	-	10,077	10,083
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	120		22		-		6	
	42,111		26,408		-		10,083	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,181		2,252		800		648	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,318		35		10		35	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,325		4,450		-		-	
	5,824		6,737		810		683	
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	100		100		-		-	
	100		100		-		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	55,389		34,927		880		10,766	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552		30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,767	30,024	20,844	20,864	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,812	8,047	7,060	7,222	-	-	578	575
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,827	13,957	5,406	5,667	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	8,632	9,056	3,668	5,775	127	335	1,476	3,594
	60,038	61,084	36,978	39,528	127	335	2,054	4,169
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,052		2,556		208		2,115	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6)		(6)		-		-	
	61,084		39,528		335		4,169	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	33,589		17,839		321		331	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,574		1,372		3,636		3,010	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,516		-		-		-	
	42,679		19,211		3,957		3,341	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(383)		(557)		(183)		(183)	
	42,296		18,654		3,774		3,158	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,925		2,062		1,011		1,118	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	986		367		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,169		338		209		230	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	88		3		-		-	
	5,168		2,770		1,220		1,348	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(453)		(468)		(212)		(211)	
	4,715		2,302		1,008		1,137	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	108,095		60,484		5,117		8,464	

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนต่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,706	27,745	2,032	65,483	24,525	20,186	678	45,389
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,732	7,702	110	12,544	1,379	6,972	88	8,439
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,322	13,827	-	15,149	334	5,406	-	5,740
รวม	41,760	49,274	2,142	93,176	26,238	32,564	766	59,568
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	108	556	66	730	18	432	11	461
รวม	41,868	49,830	2,208	93,906	26,256	32,996	777	60,029
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,181	12,649	20,940	35,770	2,252	9,788	8,051	20,091
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,318	4,145	1,429	6,892	35	899	473	1,407
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,325	3,516	-	5,841	4,450	-	-	4,450
รวม	5,824	20,310	22,369	48,503	6,737	10,687	8,524	25,948
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(383)	-	(383)	-	(557)	-	(557)
รวม	5,824	19,927	22,369	48,120	6,737	10,130	8,524	25,391
รวมตราสารหนี้	47,692	69,757	24,577	142,026	32,993	43,126	9,301	85,420

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนต่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	10,077	-	-	10,077
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	500	78	578
รวม	-	-	-	-	10,077	500	78	10,655
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	6	3	(6)	3
รวม	-	-	-	-	10,083	503	72	10,658
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	800	321	-	1,121	648	331	-	979
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10	-	3,636	3,646	35	3,010	-	3,045
รวม	810	321	3,636	4,767	683	3,341	-	4,024
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(183)	-	(183)	-	(183)	-	(183)
รวม	810	138	3,636	4,584	683	3,158	-	3,841
รวมตราสารหนี้	810	138	3,636	4,584	10,766	3,661	72	14,499

8.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนคงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม จำนวนประมาณ 20 ล้านบาท และ 157 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน ในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2552: คงเหลือส่วนเกินทุน 22 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 193 ล้านบาท ใน งบการเงินรวม)

8.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุน ในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ ค้ำประกันคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 715 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 321 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2552: ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 933 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 331 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคา โอนที่ได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลัง จาก บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่ แน่นนอนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก การบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพแล้วจำนวนรวม 383 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการค้ำประกัน ในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของ ตัวสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2552: 557 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 183 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจาก ตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 3 ล้านบาท และได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยรวมจำนวน 220 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือ ขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.2

8.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาตที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกุดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารธนชาตเลิกกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารธนชาตบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาตส่วนหนึ่งจำนวน 3,000 ล้านบาท ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดโดยเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2553 ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นผู้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิได้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนในราคาตามมูลค่า ซึ่งเดิมจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556

8.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย) ที่มีภาระผูกพันดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
วางประกันหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	14,688	-	-	-
วางประกันกับนายทะเบียน	5,742	1,718	-	-
วางประกันกับหน่วยงานราชการ	20	20	-	-
วางประกันศาล	110	-	-	-
วางประกันสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	59	-	-	-
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	12	-	-	-
	<u>20,631</u>	<u>1,738</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

8.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าขายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์	670	664	335	332
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	2,311	417	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20

ซึ่งในจำนวนดังกล่าวข้างต้นรวมเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วแต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น บริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2553		31 ธันวาคม 2552	
	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน
	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนเปิดไทยสร้างโอกาส 2	595	25.21	-	-
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	472	60.00	252	26.67
กองทุนรวมบิสซิเนสสตรีทจิกฟันด์	278	67.33	-	-
กองทุนเปิดแมกซ์หุ้นทุน	263	96.46	-	-
โครงการจัดการกองทุนรวมไทยเรียล เอสเตท รีสตรัคเจอร์ 1	140	21.43	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	96	56.00	116	56.00
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	62	27.79	-	-
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ต่างประเทศ 51	50	22.63	-	-
กองทุนเปิดแมกซ์หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	30	36.02	-	-
กองทุนเปิดแมกซ์บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ	25	25.57	-	-

8.8 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมวลชื่อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,925	2,062	1,011	1,118
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(369)	(349)	(135)	(113)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,556	1,713	876	1,005

	30 มิถุนายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ยอดหนี้		อัตราผล		ยอดหนี้		อัตราผล	
	คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	ดอกเบี้ย (Yield)		คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	ดอกเบี้ย (Yield)	
	จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	4,191	33,699	7,933	1.75 - 18.97	1,662	33,559	7,793	6.50 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	1,804	13,960	1,925		775	13,997	2,062	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	344	6,225	1,011		346	6,290	1,118	

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553				
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	32	32	-	-
รวม	3	32	32		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	31	31	-	-
รวม	1	31	31		

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับ	บัญชีหลังการปรับ		ที่จะรับโอน
		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้		ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	21	21		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	7	7	ที่ดินและหุ้นสามัญ	14
รวม	6	28	28		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	7	7		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	7	7	ที่ดิน	10
รวม	3	14	14		

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวด ได้ดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี 2553	3	32	1	31
รวม	3	32	1	31

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี 2552	3	7	2	7
น้อยกว่า 5 ปี	3	21	1	7
รวม	6	28	3	14

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

8.9 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย
ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการ
ดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม							
		จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		30	31	30	31	30	31	30	31
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
		2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารทุน - หุ้นสามัญ

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	2	1	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของ กิจการ	10	8	3	18	-	-	3	18	

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	9	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์	1	1	3	3	-	-	3	3
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	292	296	1,338	1,487	1,885	2,013	243	231

งบการเงินเฉพาะกิจการ

		จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		30	31	30	31	30	31	30	31
		มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
		2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารทุน - หุ้นสามัญ

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	1	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของ กิจการ	3	1	-	-	-	-	-	-	-

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	109	111	753	845	1,140	1,188	80	70
--	-----	-----	-----	-----	-------	-------	----	----

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

9.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลสำหรับ	
		30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	55,137	19,346	50.96	50.92	29,056	10,811	552	495
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	83.44	83.44	494	514	99	117
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้องในหนี้หรือสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	540	900	99.80	99.80	539	898	145	-
บริษัท ภิรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
						31,125	13,259	796	612
หัก: ค่าเผื่อการค้ำประกัน						(16)	(16)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						31,109	13,243		

9.2 ในระหว่างเดือนเมษายน 2553 ธนาคารธนชาติได้ออกหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 35,790,456,310 หุ้น เพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิม และบริษัทฯ ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวทั้งในส่วนของบริษัทฯ และส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ไม่ได้ใช้สิทธิซื้อ ทำให้อัตราการถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 50.96

9.3 ในเดือนมิถุนายน 2553 กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้ลดทุนเพื่อจ่ายเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนรวมจำนวน 360 ล้านบาท ในราคาหน่วยละ 10 บาท ทำให้ต้นทุนเงินลงทุนในกองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 คงเหลือ 539 ล้านบาท

9.4 งบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 6 ล้านบาท และหนี้สิน 0.1 ล้านบาท ของบริษัท ภิรวานิช จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้ว และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่นำมารวมในงบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

9.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	206	190	99	92
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(3)	(7)	(16)	(15)
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน(โอนกลับ)	(173)	1	-	(9)
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	89	2	1	3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ)	(36)	(66)	-	7
อื่น ๆ	(4)	(5)	(2)	-
	79	115	82	78
ดอกเบี้ยจ่าย	20	47	-	-
รายได้ดอกเบี้ยรับ	(20)	(31)	(3)	(16)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	19	29	3	18
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(55)	(75)	(40)	(33)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	43	85	42	47
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	650	1,292	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	50	2	20	37
เงินให้สินเชื่อ	73	412	8	6
ทรัพย์สินรอการขาย	102	52	68	63
สินทรัพย์อื่น	(2)	(3)	4	(3)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(31)	(168)	(19)	(10)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	885	1,672	123	140

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2553	2552	2553	2552
	กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนระยะยาว	210	56	-	-
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุนระยะยาว	2	1	-	-
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	212	57	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(1,110)	(1,639)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(20)	(47)	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	-	(143)	(200)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,130)	(1,686)	(143)	(200)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(33)	43	(20)	(60)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	130	31	215	237
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	97	74	195	177

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทร่วมที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		งบการเงินรวม	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552
งบการเงินรวม												
บมจ. เอ็ม บี เค	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	1,813	1,701	84	78	240	146
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	500	-	25.00	-	104	-	99	-	-	-	(5)	-
บจ. สยามซีดีประกันภัย	40	-	45.50	-	92	-	96	-	-	-	4	-
บมจ. ราชธานีลีสซิ่ง	823	-	48.35	-	403	-	413	-	-	-	10	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					1,547	948	2,421	1,701	84	78	249	146
งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน												
บมจ. เอ็ม บี เค	1,886	1,886	10.00	10.00	658	658			42	38		

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

10.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 30 กันยายน 2552 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวมสำหรับ		กำไรสุทธิ	
							งวดหกเดือน		สำหรับงวด	
	31	30	31	30	31	30	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	มีนาคม	กันยายน	มีนาคม	กันยายน	มีนาคม	กันยายน	31 มีนาคม	31 มีนาคม	2553	2552
บมจ. เอ็ม บี เค	1,886	1,886	25,325	23,514	13,308	13,021	4,272	3,286	1,206	702

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบดุล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 30 กันยายน 2552 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 และ 2552 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯโดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯเห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2553 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

- ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 เป็นดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร(ขาดทุน)	
							สำหรับงวด		สุทธิสำหรับงวด	
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
บริษัท	2553	2553	2553	2553	2553	2553	30 มิถุนายน 2553	30 มิถุนายน 2553	30 มิถุนายน 2553	30 มิถุนายน 2553
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	500	2,039	1,662	306	(21)					
บจ. สยามชีวิตประกันภัย (ประกอบธุรกิจประกันภัย)	40	911	695	201	9					
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง (ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์แบบลิสซิ่ง)	823	8,360	7,203	215	35					

เงินลงทุนในบริษัทร่วมทั้ง 3 แห่งข้างต้น เป็นการถือหุ้นผ่านธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนจึงคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ธนาคารธนาคารได้เข้าถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทฯและคิดตามส่วนได้เสียที่บริษัทฯมีอยู่

10.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
บมจ. เอ็ม บี เค	3,022	2,440	1,518	1,226
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด	457	-	-	-

11. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	24,662	2,812	-	-
เงินให้กู้ยืม	269,013	52,242	221	227
ตัวเงินรับ	54,772	18,919	1,298	2,407
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	221,688	211,564	553	1,423
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,315	2,323	-	-
อื่น ๆ	253	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	572,703	287,860	2,072	4,057
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	943	311	9	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(26,848)	(10,121)	(541)	(588)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(547)	(98)	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	546,251	277,952	1,540	3,469
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,969	870	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,406	382	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,375	1,252	-	-
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,390)	(315)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,987	937	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	548,238	278,889	1,540	3,469

11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
เมื่อทวงถาม *	38,977	9,410	1,738	2,807
ไม่เกิน 1 ปี	106,021	29,443	278	710
เกิน 1 ปี	432,232	250,770	65	540
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	577,230	289,623	2,081	4,057
หัก: กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(207)	(200)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	577,023	289,423	2,081	4,057

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	562,988	4,358	567,346	286,979	323	287,302
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,821	3,657	9,478	1,313	1,004	2,317
เงินสกุลอื่น ๆ	406	-	406	4	-	4
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	569,215	8,015	577,230	288,296	1,327	289,623
หัก: กำไรระหว่างกันจาก การโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(207)	-	(207)	(200)	-	(200)
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	569,008	8,015	577,023	288,096	1,327	289,423

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,081	-	2,081	4,057	-	4,057
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	2,081	-	2,081	4,057	-	4,057

11.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,982	1,817	181	33	147	11,160
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63,341	9,167	2,167	5,124	7,970	87,769
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	43,993	2,411	1,260	890	2,541	51,095
การสาธารณสุขโลกและบริการ	51,569	7,786	1,029	613	3,632	64,629
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	70,275	2,096	726	541	1,433	75,071
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,985	-	5	1,387	-	3,377
เพื่อเช่าซื้อ	199,440	16,684	1,004	650	3,910	221,688
อื่น ๆ	22,618	948	496	262	1,417	25,741
อื่น ๆ	35,408	187	10	1	1,094	36,700
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	497,611	41,096	6,878	9,501	22,144	577,230
หัก: กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้สินเชื่อ						(207)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						577,023

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	30 มิถุนายน 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย	1,290	-	-	-	-	1,290
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณสุขโลกและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริ โลกส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	2	3	1	-	29	35
เพื่อเช่าซื้อ	267	30	7	5	244	553
อื่น ๆ	4	-	2	1	193	200
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	1,563	33	10	6	469	2,081

(หน่วย: ล้านบาท)

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

11.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	476	517	476	517
ธุรกิจธนาคาร	33,747	8,359	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	2,408	2,561	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	1,392	316	-	-

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
บริษัทฯ	370	424	370	424
ธุรกิจธนาคาร	43,582	8,777	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	1,392	316	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

11.6 รายได้รอดักบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้รอดักบัญชีมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้รอดักบัญชี	84	68	-	-
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอดักบัญชี	30,303	30,423	20	43

11.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน-สุทธิจำนวน 217,654 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 293 ล้านบาท)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี*	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	86,642	162,898	4,766	254,306
รายได้รอดักบัญชี	(13,434)	(16,730)	(139)	(30,303)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	73,208	146,168	4,627	224,003
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				6,349

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี*	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญา	571	2	-	573
รายได้รอตัดบัญชี	(20)	-	-	(20)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	551	2	-	553
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				260
* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้				

(หน่วย: ล้านบาท)

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

11.8 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553				มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญาตามสัญญา ล้านบาท
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	
		ล้านบาท	ล้านบาท		
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,174	1,892	1,826		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2	7	7	ที่ดินเปล่า	7
รวม	2,176	1,899	1,833		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5	-	-		
รวม	5	-	-		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,724	1,816	1,816		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	7	14	14	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	15
รวม	5,731	1,830	1,830		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	37	1	1		
รวม	37	1	1		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	550	248	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2553	311	419	5	-
น้อยกว่า 5 ปี	668	413	-	-
5 - 10 ปี	586	566	-	-
10 - 15 ปี	28	108	-	-
มากกว่า 15 ปี	33	79	-	-
รวม	2,176	1,833	5	-

ระยะเวลา	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม
		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้		บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1,566	565	7	-
มีกำหนดชำระในปี 2552	220	40	24	1
น้อยกว่า 5 ปี	1,414	356	6	-
5 - 10 ปี	2,520	842	-	-
10 - 15 ปี	6	13	-	-
มากกว่า 15 ปี	5	14	-	-
รวม	5,731	1,830	37	1

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	494	87	3	2
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	60	14	27	1
กำไรจากการดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	2	7	-	2
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	68	18	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,626	264	62	8
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	142	41	-	10

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนราย		จำนวนราย				จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ	
	ของลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จากหลักประกัน	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
					ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	10,587	31,232	63	67	135	137	30	32
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	917,703	812,480	11,796	10,600	4,967	5,280	2,179	1,963
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	349,965	-	6,259	-	22,594	-	9,379	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	395	388	4	6	50	101	50	101
บริษัทย่อยอื่น	6,460	6,528	308	335	1,579	1,617	462	483

11.9 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (บริษัทย่อย) ในรูปตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,290 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.80 ต่อปี (31 ธันวาคม 2552: 2,400 ล้านบาท)

11.10 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ⁽¹⁾							
มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		มูลค่าหลังหัก หักประกัน ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย		
30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552		30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	538,890	307,188	185,714	82,599	1	2,004	909
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,475	17,970	17,222	7,484	2	3,008	190
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,823	1,713	2,527	1,141	100	2,852	1,237
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	8,083	2,180	5,478	1,345	100	5,528	1,345
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	21,978	7,737	12,560	5,624	100	12,657	5,709
รวม	616,249	336,788	223,501	98,193		26,049	9,390
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		663	387
	616,249	336,788	223,501	98,193		26,712	9,777
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(547)	(98)					
ถ้าโรระหว่างกันจากการโอนขาย	(207)	(200)					
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	615,495	336,490					

(1) เฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ บริษัทฯ

(2) มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) มูลค่าหลังหักประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลค่านี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
มูลค่าตามบัญชี ⁽¹⁾		มูลค่าหลังหัก หักประกัน ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย		
30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552		30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,583	3,436	1,576	2,965	1	15	29
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33	124	30	86	2	1	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10	20	7	17	100	7	17
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	6	22	6	22	100	6	22
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	469	475	372	378	100	372	378
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,101	4,077	1,991	3,468		401	448
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						140	140
						541	588

(1) มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(2) มูลค่าหลังหักประกันของลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสีย หมายถึง มูลค่านี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

11.11 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ของบริษัทฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	5	4	10	-	-	-	10	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	8	5	532	343	117	116	454	267
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	11	14	757	835	741	815	277	281
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	953	946	2,051	2,340	1,434	1,776	1,076	1,112
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	51	51	-	-	51	51

อย่างไรก็ตาม ข้อมูลดังกล่าวข้างต้น ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารนครหลวงไทย เนื่องจากไม่มีข้อมูลเพียงพอ จึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ และบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารนครหลวงไทยได้กั้นเงินสำรองตามแนวทางปฏิบัติของรฟท. แล้ว

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	118	135	114	115	107	101	40	41

11.12 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนก ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	1,387	313	1,387	313	1,387	313
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5	3	-	-	3	2
รวม	1,392	316	1,387	313	1,390	315

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

11.13 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 2 แห่ง (31 ธันวาคม 2552: 3 แห่ง) ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	2,083	3,563
เกินกำหนดชำระ 91 – 365 วัน	81	141
มากกว่า 1 ปี	62	58
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	104	93
รวม	2,330	3,855
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	269	344

12. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553								
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	(ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์)								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สำรอง	สงสัย	สำรอง	บริษัท	งบการเงิน	
ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	ย่อยอื่น	รวม	
ยอดต้นงวด	909	190	1,237	1,345	5,709	387	9,777	659	10,436
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ เข้ามาในระหว่างงวด	971	2,854	1,346	4,745	6,244	-	16,160	1,074	17,234
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ บริษัทย่อยที่จำหน่าย ในระหว่างงวด	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างงวด	(9)	(36)	269	(562)	904	276	842	7	849
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	110	-	110	11	121
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(310)	-	(310)	(28)	(338)
ยอดปลายงวด	1,871	3,008	2,852	5,528	12,657	663	26,579	1,659	28,238

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	29	2	17	22	378	140	588
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	(14)	(1)	(10)	(16)	(22)	-	(63)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	16	-	16
ยอดปลายงวด	15	1	7	6	372	140	541

(หน่วย: ล้านบาท)

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

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด	98	87	-	-
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อมาใน ระหว่างงวด	472	-	-	-
จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	-	31	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	3	(20)	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	(26)	-	-	-
ยอดปลายงวด	547	98	-	-

14. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552
จัดชั้นปกติ	538,890	307,188	-	-	-	-	171	131	539,061	307,319
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,475	17,970	-	-	-	-	90	58	40,565	18,028
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,823	1,713	-	-	-	-	11	3	6,834	1,716
จัดชั้นสงสัย	8,083	2,180	-	-	-	-	11	3	8,094	2,183
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,978	7,737	845	986	3,770	822	417	196	27,010	9,741
รวม	616,249	336,788	845	986	3,770	822	700	391	621,564	338,987
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(547)	(98)								
กำไรระหว่างกัน	(207)	(200)								
จากการโอนขาย										
	615,495	336,490								

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552	มิถุนายน 2553	ธันวาคม 2552
จัดชั้นปกติ	1,583	3,436	-	-	-	-	1	3	1,584	3,439
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33	124	-	-	-	-	2	5	35	129
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10	20	-	-	-	-	2	-	12	20
จัดชั้นสงสัย	6	22	-	-	-	-	-	1	6	23
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	469	475	411	416	472	531	99	101	1,451	1,523
รวม	2,101	4,077	411	416	472	531	104	110	3,088	5,134

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553					
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อขาย บริษัทย่อย	ลดลงจาก การซื้อขาย บริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,489	16	-	46	(181)	1,370
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,580	8,817	-	150	(1,038)	11,509
สังหาริมทรัพย์	434	113	(4)	1,934	(1,981)	496
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ						
จากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,346	7	-	179	(171)	1,361
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	506	424	-	114	(50)	994
สาขาที่ไม่ได้ใช้งานประเมินราคาโดย ผู้ประเมินภายนอก	-	123	-	-	-	123
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,355	9,500	(4)	2,423	(3,421)	15,853
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(831)	(2,958)	-	(201)	214	(3,776)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	6,524	6,542	(4)	2,222	(3,207)	12,077

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		249	4	(6)	247
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		1,960	13	(224)	1,749
สังหาริมทรัพย์		6	6	(8)	4
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		402	18	(61)	359
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		76	70	(3)	143
รวมทรัพย์สินรอการขาย		2,693	111	(302)	2,502
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		(531)	(9)	68	(472)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ		2,162	102	(234)	2,030

- 15.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ที่มีภาระผูกพันมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	653	28	-	-

- 15.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายกับลูกค้าจำนวนประมาณ 2,345 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 78 ล้านบาท) แต่ปัจจุบันอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง	รวม
		ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ติดตั้ง	
	อาคาร	และอุปกรณ์				
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2552	489	540	3,399	216	18	4,662
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	4,174	4,770	4,404	363	134	13,845
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(6)	(1)	-	(7)
ซื้อเพิ่ม	-	3	136	9	30	178
โอน	-	-	20	-	(20)	-
จำหน่าย	(4)	(1)	(82)	(41)	(2)	(130)
30 มิถุนายน 2553	4,659	5,312	7,871	546	160	18,548
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2552	-	92	2,025	121	-	2,238
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	2,628	3,698	301	-	6,627
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(2)	(1)	-	(3)
โอน/จำหน่าย	-	(1)	(69)	(40)	-	(110)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	57	365	29	-	451
30 มิถุนายน 2553	-	2,776	6,017	410	-	9,203
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
31 ธันวาคม 2552	1	-	-	-	-	1
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	1	-	1	-	-	2
ลดลงในระหว่างงวด	(1)	-	-	-	-	(1)
30 มิถุนายน 2553	1	-	1	-	-	2
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2552	488	448	1,374	95	18	2,423
30 มิถุนายน 2553	4,658	2,536	1,853	136	160	9,343
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2552						287
2553						451

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	งานระหว่าง	รวม
		ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		ติดตั้ง	
		อาคาร	และอุปกรณ์			
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2552	63	147	103	35	-	348
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	3	-	3
จำหน่าย	-	-	(24)	(5)	-	(29)
30 มิถุนายน 2553	63	147	79	33	-	322
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2552	-	46	77	15	-	138
จำหน่าย	-	-	(13)	(5)	-	(18)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	4	5	2	-	11
30 มิถุนายน 2553	-	50	69	12	-	131
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2552	63	101	26	20	-	210
30 มิถุนายน 2553	63	97	10	21	-	191
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2552						10
2553						11

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 85 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,313 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 21 ล้านบาท และ 56 ล้านบาทตามลำดับ)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน		ค่าสมาชิก		รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์
	ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา		
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	-	534	-	116	650	8
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	930	4	40	974	-
ซื้อเพิ่ม/เพิ่มจากการรวมธุรกิจ	4,100	11	-	47	4,158	-
โอน	-	7	-	(7)	-	-
30 มิถุนายน 2553	4,100	1,482	4	196	5,782	8
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	175	-	-	175	7
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	647	3	-	650	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	35	44	-	-	79	-
30 มิถุนายน 2553	35	866	3	-	904	7
ค่าเผื่อการค้ำยัก						
31 ธันวาคม 2552	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	30	-	-	30	-
30 มิถุนายน 2553	-	30	-	-	30	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2552	-	359	-	116	475	1
30 มิถุนายน 2553	4,065	586	1	196	4,848	1
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2552					24	-
2553					79	-
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	10 ปี	0-10 ปี	0-1 ปี	-		0-2 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 72 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ล้านบาท)

18. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
ลูกหนี้อื่น	1,191	490	100	105
รายได้ค่าเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	358	757	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	322	401	-	-
เงินมัดจำ	279	159	4	5
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	215	85	8	5
บัญชีพักรายการสำนักงานใหญ่และสาขา	186	146	-	-
ลูกหนี้อื่น – ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	183	172	3	8
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	156	166	-	-
ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ไปให้ บบส. สุขุมวิท	83	-	-	-
บัญชีพักภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ อื่น ๆ	629	-	-	-
	722	329	47	44
รวม	4,324	2,705	162	167
หัก: ค่าเผื่อการค้าอ้อยค่า	(684)	(233)	(101)	(102)
รวมสินทรัพย์อื่น – สุทธิ	3,640	2,472	61	65

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,324	636	-	-
ออมทรัพย์	195,626	81,338	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	65	66	-	-
บัตรเงินฝาก	5,850	-	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	128,950	66,649	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	32,567	17,746	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	171,484	99,436	-	-
รวมเงินรับฝาก	541,866	265,871	-	-

19.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
ไม่เกิน 1 ปี*	489,906	220,579	-	-
เกิน 1 ปี	51,960	45,292	-	-
รวมเงินรับฝาก	541,866	265,871	-	-

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

19.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	541,173	103	541,276	265,780	1	265,781
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	381	18	399	44	6	50
เงินสกุลอื่น ๆ	77	114	191	40	-	40
รวมเงินรับฝาก	541,631	235	541,866	265,864	7	265,871

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,050	437	1,487	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	467	18,484	18,951	7	1,150	1,157
ธนาคารอื่น	601	8,703	9,304	-	534	534
บริษัทเงินทุนและบริษัท						
หลักทรัพย์	5,582	3,222	8,804	4,773	3,545	8,318
สถาบันการเงินอื่น	6,332	6,225	12,557	4,298	1,430	5,728
รวมในประเทศ	14,032	37,071	51,103	9,078	6,659	15,737
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	4,898	4,898	-	5,037	5,037
เงินสกุลบาท	29	231	260	35	130	165
รวมต่างประเทศ	29	5,129	5,158	35	5,167	5,202
รวม	14,061	42,200	56,261	9,113	11,826	20,939

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1	-	1	1	-	1
รวม	1	-	1	1	-	1

21. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศมีดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
			2553	2552	2553	2552
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีประกัน			-	6,328	-	6,500
ตั๋วแลกเงิน ร้อยละ 0.75 – 6.00	ปี 2553 – 2554		76,168	68,600	-	-
ตั๋วแลกเงิน ร้อยละ 0 – 1.21	เมื่อทวงถาม		306	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น			76,474	74,928	-	6,500
เงินกู้ยืมระยะยาว						
ตั๋วแลกเงิน ร้อยละ 1.25 – 1.42	ปี 2554 – 2556		2,997	-	-	-
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีประกัน (ก) ร้อยละ 5.25	ปี 2554		1,455	1,455	1,500	1,500
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีประกัน (ข) ร้อยละ 4.90	ปี 2557		9,000	9,000	9,000	9,000
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีประกัน (ค) ร้อยละ 3.35	ปี 2556		3,000	-	3,000	-
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ง) ร้อยละ 7.00	เลิกกิจการ		3,494	-	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (จ) ร้อยละ 5.10	ปี 2558		5,000	5,000	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ฉ) ร้อยละ 5.25	ปี 2562		2,000	2,000	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ช) ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567		5,000	4,922	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ซ) ร้อยละ 5.00	ปี 2563		6,000	-	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ฌ) ร้อยละ 5.50	ปี 2562		10,000	-	-	-
กองทุนอนุรักษณ์พลังงาน ร้อยละ 0 – 0.50	ปี 2556 – 2560		264	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			48,210	22,377	13,500	10,500
รวมเงินกู้ยืม			124,684	97,305	13,500	17,000

- (ก) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2551 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 1,500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2554 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
- (ข) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 9,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี โดยกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ค) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.35 ต่อปี โดยครบกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ง) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่บริษัทฯ และ BNS 2 รายเท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารธนชาตเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวกด้วยร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 3,636 ล้านบาท
- (จ) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.10 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ฉ) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปีและอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (ข) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคาร ธนชาต ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 1.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 11 ถึงปีที่ 15 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคาร ธนชาต สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า และสามารถเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุได้
- (ข) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคาร ธนชาต ออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคาร ธนชาต สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ค) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 ธนาคาร นครหลวงไทย ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท มูลค่ารวมทั้งสิ้น 10,000 ล้านบาท หุ้นดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.50 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

22. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย/				
ประกันชีวิตค้างจ่าย	937	872	-	-
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดัคบัญชี	1,015	842	42	77
ประมาณการหนี้สิน	749	44	22	17
ประมาณการภาษีเงินได้	547	586	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	225	115	1	3
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	294	234	-	-
เงินปันผลค้างจ่าย	158	95	126	95
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	370	24	-	-
เจ้าหนี้อื่น	1,035	400	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	921	-	-	-
อื่น ๆ	2,247	1,107	134	150
รวม	8,498	4,319	325	342

23. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน/เงินปันผล

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 15,856 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้นสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนรวม 55,324,300 หุ้น คิดเป็นเงิน 387.50 ล้านบาท และยังไม่ได้มีการจำหน่ายออกไปในระหว่างงวด หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปีนับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น (ภายในเดือนมิถุนายน 2555)

นอกจากนี้ ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่ายเงินปันผล
		เงินปันผลจ่าย	ต่อหุ้น	
		ล้านบาท	บาท	
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553	767	0.60	6 พฤษภาคม 2553
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552	767	0.60	28 พฤษภาคม 2552

24. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ยอดคงเหลือของส่วนเกินทุน (ส่วนต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552	30 มิถุนายน 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	336	257	-	9
ตราสารทุน	368	2,227	208	2,118
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20	22	-	-
ส่วนเกินทุนของบริษัทร่วม - ตามวิธีส่วนได้เสีย	139	152	-	-
รวม	863	2,658	208	2,127
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(30)	(5)	-	(6)
ตราสารทุน	(241)	(301)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(157)	(193)	-	-
รวม	(428)	(499)	-	(6)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	435	2,159	208	2,121

25. สำรองตามกฎหมาย

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

26. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ				
และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	858	2,614	(63)	(81)
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	3	(11)	-	-
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	861	2,603	(63)	(81)

27. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	42	8	-	-
ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	10	-	-
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	42	18	-	-

28. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	(4)	(5)	-	-
โอนกลับสำรองเพื่อการซื้อขาย	188	149	-	11
ตั้งสำรองเพื่อการซื้อขายของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	(20)	(6)	(22)	(15)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ตีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	98	49	72	15
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขาย				
หลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	53	3	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	227	(301)	120	(13)
เงินลงทุนบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	27	2,834	2,136	3,038
รวม	569	2,723	2,306	3,036

29. กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น

กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กำไรจากการขาย	400	107	238	32
โอนกลับสำรองเพื่อการซื้อขาย	12	102	59	7
รวม	412	209	297	39

30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย

31. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี และรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยบางแห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 137 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 2 ล้านบาท)

33. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวดโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯบวกด้วยจำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2553	2552	2553	2552	2553	2552	
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,368,529	743,797	1,277,814	1,277,814	1.07	0.58
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,368,529	743,797	1,277,830	1,277,830	1.07	0.58

		งบการเงินรวม					
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
		กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
		2553	2552	2553	2552	2553	2552
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		2,711,912	2,934,236	1,277,814	1,282,022	2.12	2.29
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น							
หุ้นสามัญ		-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ		2,711,912	2,934,236	1,277,830	1,282,038	2.12	2.29

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
		กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
		2553	2552	2553	2552	2553	2552
		พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิ		2,227,272	864,407	1,277,814	1,277,814	1.74	0.68
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด							
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น							
หุ้นสามัญ		-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด							
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ							
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ		2,227,272	864,407	1,277,830	1,277,830	1.74	0.68

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	2,674,181	3,126,202	1,277,814	1,282,022	2.09	2.44
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ	-	-	16	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,674,181	3,126,202	1,277,830	1,282,038	2.09	2.44

34. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	11,273	486	ราคาตลาด
ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	18,245	1,019	ราคาที่ตราไว้
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	803	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	3,402	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	9	19	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 2.80 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	11	9	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.65 - 1.40 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	49	46	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 7.00 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	551	612	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	61	47	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	1	3	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 4.75 และ 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	-	-	14	16	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	1	1	ตามกรมธรรม์

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
บริษัทรวม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	161	-	-	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	350	-	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	4,804	-	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	213	-	-	-	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,099	-	-	-	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	57	-	42	38	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 - 5.00 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	13	-	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	17	-	-	-	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 1.25 และ 5.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	13	15	8	8	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	6,228	-	-	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	748	-	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	417	185	-	-	ราคาตลาดและราคาที่ตราไว้
มูลค่าขายที่ดินและสิทธิการเช่า (2553: กำไร 78 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและกำไร 85 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)	266	-	208	-	ราคาประมูล
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย (2553: กำไร 29 ล้านบาท)	373	-	-	-	ราคาประมูล
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2553: ขาดทุน 21 ล้านบาท 2552: ขาดทุน 4 ล้านบาท)	29,354	21,230	-	-	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	60	49	-	12	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 3.00 และ 4.00 - 8.50 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	34	4	1	1	
เงินปันผลจ่าย	558	476	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	92	4	2	-	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 - 5.25 และ 7.00 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	17	17	7	8	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งกำหนดโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายอื่น	53	22	7	-	

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	30,469	11,226	ราคาตลาด
ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	18,245	1,019	ราคาที่ตราไว้
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	18,334	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	3,402	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	20	35	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 2.80 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	30	25	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.65 - 1.50 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	95	92	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 7.00 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	795	612	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	113	93	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	3	21	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 2.41 - 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	-	-	28	50	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	1	1	ตามกรมธรรม์
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	161	-	-	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	350	-	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	4,804	-	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	213	-	-	-	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,099	-	-	-	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	57	-	42	38	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 - 5.00 ต่อปี และเงินปันผลตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	14	1	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	33	-	-	-	คิดดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 1.25 และ 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	26	29	15	15	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2553)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	6,228	-	-	-	ราคาเดียวกันกับกองทุนฟื้นฟูฯ
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,769	10	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	835	545	-	-	ราคาตลาดและราคาที่ยตราไว้
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	7,656	-	7,656	
(2552: กำไร 2,805 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และกำไร 3,038 ล้านบาทในงบการเงิน เฉพาะกิจการ)					
มูลค่าขายที่ดินและสิทธิการเช่า	266	-	208	-	ราคาประมูล
(2553: กำไร 78 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และกำไร 85 ล้านบาทในงบการเงิน เฉพาะกิจการ)					
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย	373	-	-	-	ราคาประมูล
(2553: กำไร 29 ล้านบาท)					
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตรา แลกเปลี่ยน	94,193	70,991	-	-	ราคาตลาด
(2553: กำไร 2 ล้านบาท 2552: ขาดทุน 9 ล้านบาท)					
ดอกเบี๋ยรับและเงินปันผลรับ	83	88	-	12	คิดดอกเบี๋ยร้อยละ 0.05 - 3.00 และ 4.00 - 8.50 ต่อปี และเงินปันผล ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	40	2	1	1	
เงินปันผลจ่าย	558	476	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี๋ยจ่าย	118	10	4	-	คิดดอกเบี๋ยร้อยละ 0.125 - 5.25 และ 7.00 ต่อปี
ค่าบริหารโครงการจ่าย	34	33	14	15	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	32	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าธรรมเนียมและบริการ	77	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	86	44	8	1	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	5,014	3,091
เงินให้สินเชื่อ	-	-	1,524	2,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	1	1,154
เงินกู้ยืม	-	-	134	257
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ	4,885	238	-	-
เงินรับฝาก	280	86	-	-
เงินกู้ยืม	1,203	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	691	5,708	20	20
เงินให้สินเชื่อ	8,280	876	-	-
เงินรับฝาก	3,868	1,209	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	5,836	1,090	-	-
เงินกู้ยืม	2,709	181	-	-

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	30 มิถุนายน 2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสาร หนี้	และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บมจ. ราชธานีดีสซิ่ง	-	-	5,094	-	35	-	-	-	-
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	9	164	-	1,200	14	67
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	38	-	10	-	-
บจ. สยามชีวิตประกันภัย	-	-	-	-	99	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	285	-	-	3	-	4,873	3,494	57	1,298
บมจ. ทีไอที	-	-	-	1	4,672	-	-	19	-
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงมณฑล	-	-	2,866	-	42	-	-	-	3
บมจ. แอควานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	339	40	6	2,519	-	-	6	18
ธนาคารออมสิน	14	-	-	-	-	2,000	650	7	-
บจ. น้ำตาลวังขนาย	-	-	1,662	-	26	-	-	-	48
บมจ. ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	823	1	3	-	-	-	58
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	-	-	812	-	50	4	-
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	694	-	4	-	-	-	14
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	696	-	7	-	-	-	-
บมจ. ทิพยประกันภัย	-	-	-	-	6	-	220	-	-
อื่น ๆ	361	225	1,553	116	1,280	70	420	35	447
รวม	660	564	13,428	136	9,707	6,943	6,044	142	1,953

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม 2552								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	10	19	-	1,200	12	67
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	189	-	-	14	-	5,013	-	2	1,407
บมจ. แอควานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	319	44	7	2,123	-	300	5	17
ธนาคารออมสิน	14	-	-	-	-	-	-	272	-
บมจ. ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	201	1	-	-	-	-	58
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	-	-	-	-	568	-	50	2	-
บมจ. ทิพยประกันภัย	-	-	-	500	-	-	-	15	-
อื่น ๆ	197	-	363	16	448	55	400	34	29
รวม	400	319	608	548	3,158	5,068	1,950	342	1,578

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	30 มิถุนายน 2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	1,464	3,636	-	59	1	-	43	-	
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	4	-	-	3	-	
บจ. เนชั่นเนต ลิซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	23	-	
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,290	2	-	-	-	-	
บบส. แม็กซ์	-	-	-	1	-	-	-	-	
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	1	-	-	-	-	
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	-	-	45	-	-	
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	2	-	-	5	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
อื่น ๆ	20	-	-	-	-	200	4	10	
รวม	1,484	3,636	1,290	69	1	245	78	10	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2552							
	สินทรัพย์				หนี้สิน			
	เงินให้		เงินให้		หนี้สิน		ภาระ	
รายการ	ระหว่าง	ระหว่าง	ระหว่าง	รายการ	ระหว่าง	ระหว่าง	ภาระ	
ธนาคารฯ	ตราสารหนี้	คอกเบี้ย	สินทรัพย์	ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	
		ค้างรับ	อื่น					
บริษัทย่อย								
บมจ. ธนาคารธนชาติ	6,689	3,078	-	24	1	-	24	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	5	-	-	3	-
บจ. เนชั่นเนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	22	-
บพส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	2,400	-	-	-	1	-
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	1	-	80	-	-
บจ. ธนชาติประกันชีวิต	-	-	-	-	-	137	1	-
บริษัทร่วม								
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	3	-	-	7	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
อื่น ๆ	21	-	-	-	-	50	6	10
รวม	6,710	3,078	2,400	33	1	267	64	10

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 961 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 366 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2552: 728 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 363 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับบริหารของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งยอดคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน		31 ธันวาคม		30 มิถุนายน		31 ธันวาคม	
	2553		2552		2553		2552	
เงินให้สินเชื่อ	92	30	-	-	-	-	-	
เงินรับฝาก	407	554	-	-	-	-		

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมเป็นจำนวน 227 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ: 42 ล้านบาท) (2552: 140 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 32 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

35. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

35.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2553			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	925,919	13,616	(100,648)	838,887
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	69,207	14	(10,267)	58,954
เงินให้สินเชื่อ	551,388	-	(3,150)	548,238
เงินลงทุน	261,114	13,526	(108,623)	166,017
เงินรับฝาก	542,836	-	(970)	541,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	65,601	-	(9,340)	56,261
เงินกู้ยืม	131,241	-	(6,557)	124,684
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	223,307	3,893	-	227,200

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	11,182	110	(1,606)	9,686	17,257	110	(1,970)	15,397
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,806)	-	124	(2,682)	(4,475)	-	226	(4,249)
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(690)	-	62	(628)	(976)	-	73	(903)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,686	110	(1,420)	6,376	11,806	110	(1,671)	10,245
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	7,467	(18)	(2,759)	4,690	12,122	(18)	(3,083)	9,021
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(7,325)	(1)	444	(6,882)	(12,734)	(1)	828	(11,907)
กำไรก่อนภาษีเงินได้ก่อน	7,828	91	(3,735)	4,184	11,194	91	(3,926)	7,359

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นธุรกรรมในประเทศ เท่านั้น

35.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553							รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	530	6,854	5	61	252	25	69	(1,420)	6,376
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	193	193
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	2,502	1,941	60	555	1,496	741	154	(2,952)	4,497
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(119)	(4,604)	(25)	(396)	(1,438)	(632)	(112)	444	(6,882)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(686)	(1,099)	(19)	(67)	(84)	(56)	(29)	629	(1,411)
กำไรสุทธิก่อนส่วนของ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,227	3,092	21	153	226	78	82	(3,106)	2,773

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552							รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจ บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	854	2,441	62	38	99	22	41	(1,117)	2,440
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	65	65
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	193	639	196	421	2,047	691	132	(276)	4,043
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(134)	(2,191)	(46)	(262)	(1,990)	(575)	(97)	270	(5,025)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(49)	(176)	(71)	(49)	(38)	(30)	(25)	-	(438)
กำไรสุทธิก่อนส่วนของ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	864	713	141	148	118	108	51	(1,058)	1,085

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

บริษัทฯ	ธุรกิจ	ธุรกิจบริหาร	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
	ธนาคาร	สินทรัพย์	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการปรับโครงสร้างหนี้	776	10,367	39	85	411	47	191	(1,671)	10,245
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	249	249
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	2,884	2,753	321	900	3,519	1,436	291	(3,332)	8,772
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(227)	(6,922)	(54)	(655)	(3,423)	(1,239)	(215)	828	(11,907)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(759)	(1,709)	(78)	(100)	(144)	(125)	(67)	629	(2,353)
กำไรสุทธิก่อนส่วน ของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,674	4,489	228	230	363	119	200	(3,297)	5,006

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

บริษัทฯ	ธุรกิจ	ธุรกิจบริหาร	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
	ธนาคาร	สินทรัพย์	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การปรับโครงสร้างหนี้	966	4,287	62	39	180	39	55	(1,190)	4,438
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	146	146
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	3,422	1,368	296	646	3,577	1,392	256	(778)	10,179
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(278)	(4,310)	(76)	(486)	(3,515)	(1,313)	(203)	546	(9,635)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(984)	(332)	(99)	(59)	(56)	(54)	(57)	-	(1,641)
กำไรสุทธิก่อนส่วน ของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	3,126	1,013	183	140	186	64	51	(1,276)	3,487

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553

บริษัทฯ	ธุรกิจ	ธุรกิจบริหาร	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม	
	ธนาคาร	สินทรัพย์	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย				
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	1,504	65,056	293	876	817	460	215	(10,267)	58,954
เงินลงทุน - สุทธิ	37,764	204,395	611	1,538	26,428	3,402	502	(108,623)	166,017
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,540	544,330	1,286	1,987	45	-	2,200	(3,150)	548,238
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ - สุทธิ	191	8,859	1	88	145	23	36	-	9,343
สินทรัพย์อื่น	2,230	26,060	3,087	2,214	579	512	261	21,392	56,335
สินทรัพย์รวม	43,229	848,700	5,278	6,703	28,014	4,397	3,214	(100,648)	838,887

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

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

36. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

36.1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,069	23	1,092	304	2	306
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ						
กำหนด	403	1,151	1,554	-	87	87
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	113	3,230	3,343	9	1,001	1,010
ภาวะผูกพันอื่น ๆ						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	29,292	29,292	-	9,086	9,086
สัญญาขาย	-	40,977	40,977	-	20,524	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	7,775	7,775	-	4,937	4,937
สัญญาขาย	-	30,593	30,593	-	7,785	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	19,029	1,101	20,130	23,870	334	24,204
สัญญาขาย	19,029	1,101	20,130	23,870	334	24,204
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้เบิกใช้	47,701	-	47,701	4,861	-	4,861
อื่น ๆ	19,627	4,986	24,613	4,224	57	4,281
รวม	106,971	120,229	227,200	57,138	44,147	101,285

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินตราต่างประเทศ			เงินตราต่างประเทศ		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	-	-	4,000	-	4,000
สัญญาขาย	-	-	-	4,000	-	4,000
อื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
รวม	11	-	11	8,011	-	8,011

36.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,409 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 584 ล้านบาท) บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 383 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้-ตั๋วสัญญาใช้เงิน (31 ธันวาคม 2552: จำนวนเงิน 557 ล้านบาท และ 183 ล้านบาท ตามลำดับ)

36.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ภาระสูงสุดไม่เกิน 4 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 2 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ

36.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น		กิจการอื่น	บริษัทย่อย
	ล้านบาท	ล้านเหรียญสหรัฐ	ล้านบาท	ล้านบาท
2553	953	1	18	3
2554	881	1	6	6
2555 เป็นต้นไป	1,093	1	26	19

บริษัทฯมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

36.5 ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารธนชาตที่ทำระหว่างบริษัทฯ ธนาคารธนชาต และธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย เอเชีย ลิมิเต็ด (“BNSAL”) (ซึ่ง BNSAL ได้โอนสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (“BNS”) แล้วเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2551) บริษัทฯและธนาคารธนชาตจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต ณ ขณะนั้น และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารธนชาต และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารธนชาตหรือบริษัทย่อยดังกล่าวต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่น อันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทฯและธนาคารธนชาตมิได้เปิดเผยแก่ BNS ก่อนเข้าทำการซื้อหุ้น บริษัทฯและธนาคารธนชาตจะต้องร่วมชดใช้ความเสียหายแก่ BNS ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในสัญญา แต่ทั้งนี้ไม่เกินอายุความตามที่กำหนดโดยกฎหมายไทยสำหรับการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าเสียหายในแต่ละกรณี

นอกจากนี้ ตามสัญญาผู้ถือหุ้นที่บริษัทฯทำกับ BNS ได้มีข้อตกลงร่วมกันตามสัญญา ซึ่งบริษัทฯ ธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต ณ ขณะนั้น และ BNS มีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาโดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดภาระดังกล่าว อย่างไรก็ตามฝ่ายจัดการของบริษัทฯและธนาคารธนชาตเชื่อว่าบริษัทฯ ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยของธนาคารธนชาตได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการกำกับดูแลและปฏิบัติอย่างเพียงพอ จึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่จะกระทบฐานะการเงินของบริษัทฯ ธนาคารธนชาตและ บริษัทย่อยอย่างเป็นทางการเป็นนัยสำคัญ

36.6 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนคร ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บพส. สุขุมวิท”) ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระคงค้างดังต่อไปนี้

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บพส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต เนื่องจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของสัญญาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนคร และบพส. สุขุมวิท และข้อตกลงที่ให้ไว้โดยกองทุนฟื้นฟูฯ

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บพส. สุขุมวิทอยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนจากธนาคารนครหลวงไทยพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 รายการที่บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 569 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 129 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งประมาณการหนี้สินเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 440 ล้านบาท ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยเชื่อว่าจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 503 ล้านบาท นอกจากนี้ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารนครหลวงไทยชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยยังไม่สามารถสรุปผลกระทบของดอกเบี้ยที่จะจ่ายคืนบปส. สุขุมวิท ได้ แต่เชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญขึ้นในอนาคต

ก) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 10,882 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 37

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารนครหลวงไทยในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นดังกล่าวตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารนครหลวงไทยมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 1,050 ล้านบาท นอกจากนี้ ได้มีบันทึกตกลงเงื่อนไขการชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารนครหลวงไทยมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารนครหลวงไทยและบปส. สุขุมวิท ได้ร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารนครหลวงไทยจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่มีจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว

อย่างไรก็ตาม จากการที่ธนาคารชนชาติได้เข้าซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวของกองทุนฟื้นฟูฯ ที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทยถือว่าจะยังคงมีอยู่ต่อเนื่องต่อไปหลังจากการซื้อเงินลงทุนดังกล่าว และจะถูกโอนและ/หรือเข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารชนชาติ โดยมีผล ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารชนชาติและธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสมบูรณ์ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และธนาคารชนชาติจึงถือว่าจะไม่ได้รับความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

37. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 22,586 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 846 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งจำนวน 21,094 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 10,212 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบัน ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้น คงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 1,618 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 10,882 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องพัวพันมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปได้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวนประมาณ 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้อโอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้วตั้งแต่ก่อน โอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น ธนาคารนครหลวงไทยจึงเชื่อว่าไม่ต้องมีความรับผิดชอบใด ๆ กับคดีลูกหนี้รายดังกล่าว) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของรายการคดีตาม (i) ข้างต้น ตามส่วนที่ธนาคารนครหลวงไทยต้องรับผิดชอบและมีค่าพิพากษาของศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 59 ล้านบาท ส่วนที่เหลือธนาคารนครหลวงไทยไม่คาดว่าจะมีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

38. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 8 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 5 ล้านบาท)

39. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

39.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืม ค่าประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

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

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
	30 มิถุนายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	12,487	12,487	-	-	3,720	3,720
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	929	50,856	7,280	59,065	239	60,494	4,097	64,830
เงินลงทุน ⁽¹⁾	1,925	149,227	14,278	165,430	2,062	87,636	5,861	95,559
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไรจาก การโอนขายระหว่างกัน) ⁽²⁾	252,152	322,527	1,629	576,308	45,975	242,140	1,231	289,346
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	536	536	-	-	429	429
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์	-	-	2,917	2,917	-	-	1,032	1,032
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	201,762	334,065	6,039	541,866	86,110	179,170	591	265,871
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	9,530	45,372	1,359	56,261	7,188	13,311	440	20,939
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	-	-	3,349	3,349	-	-	2,112	2,112
เงินกู้ยืม	-	124,663	21	124,684	-	97,305	-	97,305
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	328	328	-	-	96	96
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์	-	-	2,978	2,978	-	-	1,346	1,346

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดค้นชำระหนี้และรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
	30 มิถุนายน 2553				31 ธันวาคม 2552			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	456	1,000	48	1,504	109	6,550	68	6,727
เงินลงทุน ⁽¹⁾	1,011	4,837	32,119	37,967	1,118	14,679	15,623	31,420
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	126	1,890	56	2,072	128	3,871	58	4,057
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1	-	-	1	1	-	-	1
เงินกู้ยืม	-	13,500	-	13,500	-	17,000	-	17,000

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดค้นชำระหนี้และรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	30 มิถุนายน 2553						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทาง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	249	50,056	51	500	-	50,856	1.18 - 1.54
เงินลงทุน	-	14,556	51,402	58,812	24,457	149,227	3.16 - 5.03
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	5,986	37,880	44,097	194,635	39,929	322,527	5.42 - 7.91
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	66	163,485	122,415	48,099	-	334,065	1.40 - 1.65
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	3,515	37,006	3,127	1,724	-	45,372	1.11 - 1.21
เงินกู้ยืม	306	53,300	31,281	39,739	37	124,663	2.45 - 4.59

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2552						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทาง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	457	58,562	1,475	-	-	60,494	1.19 - 1.70
เงินลงทุน	-	9,702	30,878	37,766	9,290	87,636	1.57 - 2.81
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	1,809	6,629	15,420	183,668	34,614	242,140	7.27 - 9.44
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	60,744	73,994	44,432	-	179,170	1.76
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,485	10,054	1,467	305	-	13,311	0.86
เงินกู้ยืม	-	58,109	16,819	22,377	-	97,305	2.36 - 4.53

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	30 มิถุนายน 2553						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	-	1,000	-	-	1,000	1.40
เงินลงทุน	-	1,121	3,646	50	20	4,837	5.57
เงินให้สินเชื่อ	1,585	10	262	33	-	1,890	4.41
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืม	-	-	-	13,500	-	13,500	4.59

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	31 ธันวาคม 2552						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	4,050	2,500	-	-	6,550	1.36
เงินลงทุน	-	994	10,097	3,588	-	14,679	2.53
เงินให้สินเชื่อ	2,681	22	657	511	-	3,871	4.50
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืม	-	4,000	2,500	10,500	-	17,000	4.52

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย
 ขอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากขอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สิน
 ทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน 2553			30 มิถุนายน 2552		
ขอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ขอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,482	387	1.66	64,459	658	2.04
เงินลงทุน	129,118	1,899	4.04	40,468	789	3.90
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	523,959	13,112	6.27	265,114	9,554	7.21
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	557,328	2,607	1.22	270,379	2,959	2.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,559	199	1.37	11,318	45	0.80
เงินกู้ยืม	105,544	1,443	3.07	52,477	937	3.57

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน 2553			30 มิถุนายน 2552		
ขอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ขอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,988	30	1.19	4,202	34	1.64
เงินลงทุน	35,390	1,024	5.79	23,846	845	7.09
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและ สัญญาเช่าการเงิน	2,193	48	4.40	7,170	217	6.05
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	-	-	1,154	16	2.67
เงินกู้ยืม	17,854	389	4.36	9,970	196	3.93

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อมมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้บริษัทย่อมอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อมมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ โดยดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	30 มิถุนายน 2553					31 ธันวาคม 2552						
	ดอลลาร์สหรัฐ		ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์สหรัฐ		ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล												
เงินสด	177	92	69	-	123	109	41	4	-	-	48	
รายการระหว่างธนาคาร												
และตลาดเงิน	5,197	160	110	-	387	7,772	55	15	-	-	61	
เงินลงทุน	18,150	559	1,358	4,868	36	5,740	-	170	4,283	-	-	
เงินให้สินเชื่อ	9,478	268	43	-	95	2,317	4	-	-	-	-	
สินทรัพย์อื่น	221	2	-	23	7	53	-	-	-	13	-	
รวมสินทรัพย์	33,223	1,081	1,580	4,891	648	15,991	100	189	4,296	-	109	
เงินรับฝาก	399	39	6	-	146	50	2	-	-	-	38	
รายการระหว่างธนาคาร												
และตลาดเงิน	5,726	-	-	-	-	6,071	-	-	-	-	-	
หนี้สินจ่ายคืน												
เมื่อทวงถาม	-	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-	
รวมหนี้สิน	6,125	40	7	-	147	6,121	2	-	-	-	38	
ฐานะเงินตราต่างประเทศ												
ในงบดุล - สุทธิ	27,098	1,041	1,573	4,891	501	9,870	98	189	4,296	-	71	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม										
	30 มิถุนายน 2553					31 ธันวาคม 2552					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ		ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ	ดอลลาร์ สหรัฐฯ		ยูโร	เยน	วอน
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล											
การรับอ่าวัดตัวเงิน	-	23	-	-	-	-	2	-	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงิน											
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่											
ครบกำหนด	877	48	216	-	10	9	-	78	-	-	-
เครดิตออฟเครดิต	2,902	191	121	-	16	807	188	-	-	-	6
สัญญาอัตรา											
แลกเปลี่ยน											
- สัญญาซื้อ	24,735	425	2,398	-	1,734	8,356	604	-	-	-	126
- สัญญาขาย	34,607	916	2,865	-	2,589	19,185	732	252	-	-	355
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา											
ดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน											
- สัญญาซื้อ	7,658	-	-	-	117	4,937	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	22,971	1,781	-	4,841	1,000	3,503	-	-	4,282	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา											
ดอกเบี้ย											
- สัญญาซื้อ	1,101	-	-	-	-	334	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	1,101	-	-	-	-	334	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	4,947	24	-	-	15	57	-	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2553					31 ธันวาคม 2552				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	12,487	-	-	-	12,487	3,720	-	-	-	3,720
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	7,963	50,602	500	-	59,065	4,773	60,037	20	-	64,830
เงินลงทุน ⁽¹⁾	1,882	54,144	101,615	7,789	165,430	2,062	34,885	52,907	5,705	95,559
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	62,884	163,534	349,890	-	576,308	15,032	90,984	183,330	-	289,346
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	536	-	-	536	-	429	-	-	429
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์	-	2,917	-	-	2,917	-	1,032	-	-	1,032
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	203,202	286,704	51,960	-	541,866	82,110	138,469	45,292	-	265,871
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	14,093	40,444	1,724	-	56,261	9,113	11,521	305	-	20,939
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,349	-	-	-	3,349	2,112	-	-	-	2,112
เงินกู้ยืม	306	76,087	44,797	3,494	124,684	-	74,928	22,377	-	97,305
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	328	-	-	328	-	96	-	-	96
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์	-	2,978	-	-	2,978	-	1,346	-	-	1,346
รายการนอกงบดุล										
การรับประกันการกู้ยืมและการรับ อวัลต์เงิน	372	647	73	-	1,092	18	133	155	-	306
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	410	1,144	-	-	1,554	-	87	-	-	87
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	128	3,194	21	-	3,343	54	887	69	-	1,010
ภาระผูกพันอื่น ๆ	58,191	93,673	67,451	1,896	221,211	5,013	62,885	29,898	2,086	99,882

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนเมื่อทวงถามรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแสดงก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์กว้าง

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2553					31 ธันวาคม 2552				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	484	1,020	-	-	1,504	157	6,550	20	-	6,727
เงินลงทุน ⁽¹⁾	1,011	880	321	35,755	37,967	1,118	10,760	3,919	15,623	31,420
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	1,769	295	8	-	2,072	2,931	996	130	-	4,057
หนี้สินทางการเงิน										
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	1	-	-	-	1	1	-	-	-	1
เงินกู้ยืม	-	-	13,500	-	13,500	-	6,500	10,500	-	17,000
รายการนอกงบดุล										
การค้าประกันการกู้ยืมและการรับ										
อวัลต์ัวเงิน	10	-	-	-	10	10	-	-	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ	1	-	-	-	1	1	8,000	-	-	8,001

(1) ยอดคงเหลือของเงินลงทุนเมื่อทวงถามรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่คิดค้นชำระหนี้

(2) เงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

39.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

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

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

39.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนค่าที่เกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	29,292	-	29,292	9,086	-	9,086
- สัญญาขาย	40,814	163	40,977	20,524	-	20,524
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	4,094	3,681	7,775	4,937	-	4,937
- สัญญาขาย	9,801	20,792	30,593	4,449	3,336	7,785
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	325	16,140	16,465	11,070	12,334	23,404
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	3,665	3,665	-	800	800
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	3,665	3,665	-	800	800
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	325	16,140	16,465	11,070	12,334	23,404

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	-	-	4,000	-	4,000
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	-	4,000	-	4,000

40. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายของแต่ละธุรกิจที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

41. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน และเป็นไปตามหลักปฏิบัติเดียวกันของทั้งกลุ่ม ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	278,889	279,581
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,032	-
สินทรัพย์อื่น	2,472	3,409
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,346	1,036
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,472	-
หนี้สินอื่น	4,319	6,101

42. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2553