

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2548

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละงวดของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชี แต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.1 เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มชนชาติ ซึ่งได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังและปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนงาน

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 มกราคม 2548 และให้สังเกตเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาติ งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว ดังกล่าว

รุทร เชาวนะกวี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3247

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 9 พฤศจิกายน 2548

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	3,097,829	2,016,744	1,069,349	817,512
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน - สุทธิ	2 171,559	315,495	19,400	19,400
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	16,300,000	10,600,000	10,400,000	3,200,000
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3 5,627,183	7,185,730	935,497	114,199
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3 27,691,116	31,329,017	5,291,546	9,845,753
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	4 1,684,460	1,759,443	14,729,660	13,998,780
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	35,002,759	40,274,190	20,956,703	23,958,732
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	546,009	-	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	5			
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินลงทุน	147,992,480	127,960,620	104,406,350	106,714,645
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,935,114	1,830,634	-	-
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	149,927,594	129,791,254	104,406,350	106,714,645
ดอกเบี้ยค้างรับ	263,530	152,561	19,219	52,306
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	150,191,124	129,943,815	104,425,569	106,766,951
หัก : ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	6 (7,387,548)	(7,562,098)	(3,695,242)	(3,588,825)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	7 (393,132)	(254,403)	(6)	(6)
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	142,410,444	122,127,314	100,730,321	103,178,120
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9 7,535,042	7,289,001	3,140,529	3,161,307
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,070,419	690,176	669,501	417,920
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	373,820	186,854	267,705	177,245
ค่าความนิยม	3,716	4,645	-	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี	-31,895	-11,965	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	225,114	201,414	58,286	68,173
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน	1,148,789	486,918	7,480	440,058
สินทรัพย์อื่น	1,112,773	862,735	175,581	290,584
รวมสินทรัพย์	208,966,378	185,043,521	137,494,855	135,729,051

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	141,643,560	133,194,658	40,684,267	90,963,087
จากสถาบันการเงิน	25,696,464	17,371,928	67,214,101	16,615,392
จากต่างประเทศ	56,142	86,953	56,007	86,818
รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	167,396,166	150,653,539	107,954,375	107,665,297
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	240,555	239,628	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	988,682	341,975	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	372,686	261,926	-	-
หุ้นกู้	7,521,520	7,555,520	5,473,000	5,473,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,134,756	929,184	309,992	435,119
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	460,310	368,593	102,677	362,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	631,817	37,496	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	283,298	439,691	200,868	217,450
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	642,432	436,502	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	3,063,370	-	-	-
หนี้สินอื่น	3,275,520	2,285,738	1,242,424	681,197
สำรองเพื่อผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	150,154
รวมหนี้สิน	186,011,112	163,549,792	115,283,336	114,984,812

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2548 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2547 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	11			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบริวารสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และ				
หุ้นสามัญ 2,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,331,540	23,331,540	23,331,540	23,331,540
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบริวารสิทธิ 19,576 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	196	196	196	196
หุ้นสามัญ 1,333,134,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,344	13,331,344	13,331,344	13,331,344
	13,331,540	13,331,540	13,331,540	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทฯรวม	553,345	559,035	553,345	559,035
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	330,155	516,529	330,155	516,529
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,062,321)	(1,087,819)	(1,062,321)	(1,087,819)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	368,771	368,771	368,771	368,771
ยังไม่ได้จัดสรร	6,624,384	4,990,538	6,624,384	4,990,538
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	22,211,519	20,744,239	22,211,519	20,744,239
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	743,747	749,490	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,955,266	21,493,729	22,211,519	20,744,239
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	208,966,378	185,043,521	137,494,855	135,729,051
	0	0	0	0
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
22.1				
การรับอ่าวัดค้ำเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม	248,400	698,172	10,000	10,000
การค้ำประกันอื่น ๆ	858,401	659,427	967	967
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	473,317	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	51,367,863	14,828,796	21,723,400	6,861,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	727,391	587,973	267,584	187,875
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,815,301	1,371,456	1,631,961	1,366,040
เงินลงทุน	225,505	394,658	35,425	122,796
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,768,197	2,354,087	1,934,970	1,676,711
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	20 1,156,058	845,593	1,066,387	545,103
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	239	258	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,156,297	845,851	1,066,387	545,103
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,611,900	1,508,236	868,583	1,131,608
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	78,630	(221,437)	225,361	(230,086)
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้				
(ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(7,419)	1,151	-	1,772
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ				
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,683,111	1,287,950	1,093,944	903,294
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	127,076	156,818	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	114,077	92,638	20,736	36,535
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย				
และบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	61,097	23,067	191,393	362,588
ค่าธรรมเนียมและบริการ	115,700	92,614	7,374	5,157
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	116,050	86,162	22,361	85,216
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	143,192	164,381	6,084	4,386
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	516,129	186,899	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	32,770	53,562	26,325	14,916
รายได้อื่น	137,411	156,825	112,036	101,450
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,363,502	1,012,966	386,309	610,248

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	490,913	366,414	86,114	132,559
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	219,618	152,613	104,860	88,915
ค่าภาษีอากร	87,738	58,719	10,412	26,091
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,891	5,519	2,074	2,200
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	141,785	139,506	89,388	91,192
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ	301,025	191,730	37,717	191,730
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	402,391	131,297	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	386,351	240,992	252,134	168,408
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	2,034,712	1,286,790	582,699	701,095
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,011,901	1,014,126	897,554	812,447
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	18 (301,510)	(303,236)	(200,041)	(147,634)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	710,391	710,890	697,513	664,813
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	(12,878)	(46,077)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	697,513	664,813	697,513	664,813
กำไรต่อหุ้น (บาท)	19			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.52	0.50	0.52	0.50
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.52	0.50	0.52	0.50

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	1,954,968	1,624,915	709,922	563,115
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,079,826	3,807,813	4,844,211	3,795,257
เงินลงทุน	761,557	1,086,046	176,078	390,899
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,796,351	6,518,774	5,730,211	4,749,271
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	3,095,049	2,475,941	2,585,855	1,605,364
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	734	798	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,095,783	2,476,739	2,585,855	1,605,364
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,700,568	4,042,035	3,144,356	3,143,907
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	14	224,638	(817,813)	(104,732)
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้				
(ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้)	15	(290,890)	(78,412)	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		4,634,316	3,145,810	3,039,624
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์		406,290	531,322	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	16	222,105	428,030	-25,130
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ		145,533	116,937	1,105,914
ค่าธรรมเนียมและบริการ		267,800	321,537	19,551
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ		364,117	276,950	233,597
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้		380,792	659,220	14,692
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		1,240,401	498,423	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย		160,579	110,928	82,353
รายได้อื่น		601,063	432,520	346,259
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		3,788,680	3,375,867	1,777,236
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		3,788,680	3,375,867	1,777,236

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,411,717	1,053,179	372,089	381,654
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	610,854	413,719	323,912	235,032
ค่าภาษีอากร	218,909	171,764	67,611	89,278
ค่าตอบแทนกรรมการ 17	26,469	23,927	15,748	14,547
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	415,406	390,947	270,929	257,765
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ	822,826	593,777	498,437	593,777
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	981,295	348,761	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	977,960	572,221	659,923	394,055
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย	5,465,436	3,568,295	2,208,649	1,966,108
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,957,560	2,953,382	2,608,211	2,448,684
ภาษีเงินได้นิติบุคคล 18	(771,806)	(831,931)	(442,238)	(393,491)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,185,754	2,121,451	2,165,973	2,055,193
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	(19,781)	(66,258)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	2,165,973	2,055,193	2,165,973	2,055,193
กำไรต่อหุ้น (บาท) 19				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.62	1.54	1.62	1.54
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.62	1.54	1.62	1.54

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	2,165,973	2,055,193	2,165,973	2,055,193
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	19,781	66,258	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	-145,533	-116,937	-1,105,914	-1,341,558
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	185,696	115,078	97,174	53,621
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	66,252	896,225	104,732	865,631
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	43,425	104,496	36,324	39,312
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	176,470	62,277	175,284	47,043
ค่าเผื่อการด้อยค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	37,383	25,351	1,265	35,319
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย- รอคัดบัญชี	-104,958	-99,207	-4,379	-58,482
ตัดจำหน่ายส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
บัตรเงินฝากตัดบัญชี	95,534	77,439	7,044	39,375
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืม	21,106	-	-	-
ตัดจำหน่ายค่าความนิคม (ตัดจำหน่ายมูลค่าเงินลงทุน				
ที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี)	-6,990	-1,576	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/				
เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	215,082	79,945	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-54,463	-205,027	(782)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,245	-883	1,083	74
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	-147,249	154,514	42,974	124,771
ดอกผลเช่าซื้อและรายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	-5,086,845	-3,835,850	-4,844,211	-3,795,674
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	-39,737	-114,580	53,752	-4,979
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	205,572	280,884	-125,127	80,762
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	-2,352,256	-456,400	-3,394,808	-1,859,592

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	253,111	53,994	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-5,700,000	-6,950,000	-7,200,000	-550,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-39,677	278,874	-	-
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	-546,009	-142,561	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	-16,169,120	-13,867,657	6,274,946	-15,294,133
ทรัพย์สินรอการขาย	1,143,181	671,710	881,606	484,038
สินทรัพย์อื่น	-1,019,146	144,302	315,000	360,163
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากประชาชน	8,448,902	11,070,200	-50,278,820	11,557,936
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากธนาคารและสถาบันการเงิน	8,303,430	5,917,235	50,598,709	-1,498,333
เงินกู้ยืมและเงินรับฝากจากต่างประเทศ	-30,811	-6,547	-30,811	-6,547
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-3,050,000	-	-2,550,000
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์	927	-23,314	-	-
บัญชีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	646,707	-567,816	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ค้ำเงิน	110,760	-75,000	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	594,321	1,242	-	-
หนี้สินอื่น	872,757	672,568	147,421	417,291
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	-5,482,923	-6,329,170	-2,686,757	-8,939,177
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนระยะยาวลดลง	7,668,906	7,834,216	3,712,045	9,073,669
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	(132,165)	-	-249,997	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	58,735	55,497	263,905	998,905
เงินสดจ่ายซื้อที่ดินและอุปกรณ์	-479,387	-269,129	-256,042	-164,601
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	31,288	972	810	377
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	7,147,377	7,621,556	3,470,721	9,908,350

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายไปถ่วงถอนหุ้นที่ครบกำหนด	-34,000	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(532,127)	-799,332	-532,127	-799,332
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-17,242	-14,742	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-583,369	-814,074	-532,127	-799,332
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,081,085	478,312	251,837	169,841
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	2,016,744	1,518,694	817,512	426,603
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	3,097,829	1,997,006	1,069,349	596,444

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-

เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ

ดอกเบี้ยจ่าย	2,868,370	2,195,057	2,710,982	1,524,602
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	947,131	808,359	459,230	244,669

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายและเงินลงทุนในหลักทรัพย์จาก

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	1,406,661	1,185,780	931,113	368,352
รับโอนเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	189,606	-	60
โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	7,131,164	-	2,202,778
สินทรัพย์เพิ่มจากการทำสัญญาเช่าทางการเงิน	132,299	-	132,299	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้นของบริษัทรวม	ส่วนเกิน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				จัดสรรแล้ว -	สำรอง		
			ของบริษัทร่วม	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	198	13,331,342	2,065,645	428,266	-152,134	219,631	3,354,339	528,688	19,775,975
จัดสรรกำไรปี 2546 - จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(799,892)	-	-799,892
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ไม่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	560	-	560
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	-	133,666	-	-	-	-	133,666
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-357,618	-	-	-	-357,618
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(18,390)	-18,390
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	2,055,193	66,258	2,121,451
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2547	198	13,331,342	2,065,645	561,932	-509,752	219,631	4,610,200	576,556	20,855,752
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	196	13,331,344	2,065,645	559,035	(571,290)	368,771	4,990,538	749,490	21,493,729
จัดสรรกำไรปี 2547 - จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 11)	-	-	-	-	-	-	(533,262)	-	(533,262)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,135	-	1,135
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	-	(5,690)	-	-	-	-	(5,690)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(160,876)	-	-	-	(160,876)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(25,524)	(25,524)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	2,165,973	19,781	2,185,754
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548	196	13,331,344	2,065,645	553,345	(732,166)	368,771	6,624,384	743,747	22,955,266

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547

(หน่วย : พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
		ส่วนเกิน		ส่วนเกิน		กำไรสะสม		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	จากการตีราคา	(ต่ำกว่าทุน)จากการ	จัดสรรแล้ว -			
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้น	ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	เปลี่ยนแปลง	สำรอง	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			ของบริษัทฯรวม	มูลค่าเงินลงทุน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547	198	13,331,342	2,065,645	428,266	(152,134)	219,631	3,354,339	19,247,287
จัดสรรกำไรปี 2546 - จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(799,892)	(799,892)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	560	560
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	-	-	133,666	-	-	-	-	133,666
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(357,618)	-	-	-	(357,618)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	2,055,193	2,055,193
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2547	198	13,331,342	2,065,645	561,932	(509,752)	219,631	4,610,200	20,279,196
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548	196	13,331,344	2,065,645	559,035	(571,290)	368,771	4,990,538	20,744,239
จัดสรรกำไรปี 2547 - จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 11)	-	-	-	-	-	-	(533,262)	(533,262)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,135	1,135
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	-	(5,690)	-	-	-	-	(5,690)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(160,876)	-	-	-	(160,876)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	2,165,973	2,165,973
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548	196	13,331,344	2,065,645	553,345	(732,166)	368,771	6,624,384	22,211,519

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 แผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนาคาร

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

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 กระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบตามแผนการดำเนินการตามที่กลุ่มธนาคารได้เสนอและปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงาน โดยบริษัทฯ ได้โอนการดำเนินธุรกรรมเช่าซื้อ (Hire purchase) ไปให้ธนาคารธนชาติ ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2548 โดยทางบริษัทฯ จะยังคงสัญญาเช่าซื้อเดิมไว้และให้ลูกค้าชำระค่างวดเช่าซื้อแก่บริษัทฯ จนครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งทางธนาคารธนชาติจะเป็นผู้ให้สินเชื่อเช่าซื้อกับลูกค้ารายใหม่แทน และเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 บริษัทฯ ได้โอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่บุคคลธรรมดาทั้งหมดประมาณ 47,524 ล้านบาทไปยังธนาคาร และวันที่ 1 ตุลาคม 2548 ได้โอนสิทธิเรียกร้องในสัญญาให้กู้ยืมเงินหรือสัญญาสินเชื่อที่ไม่ค่อยคุณภาพที่ไม่ใช่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้สินเชื่อสวัสดิการ และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ในราคาตามมูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับประมาณ 535 ล้านบาท นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 บริษัทฯ ได้โอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่ลูกค้าไปให้ธนาคารฯ เพิ่มเติมประมาณ 32,279 ล้านบาท ส่วนสิทธิเรียกร้องในเงินให้สินเชื่อส่วนที่เหลือจะโอนให้แก่ธนาคารธนชาติในอนาคต

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติม เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวด ยกเว้นสัดส่วนการลงทุนในบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ธนชาติชูริกประกันชีวิต จำกัด”) จากเดิมที่ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50 เป็นอัตราร้อยละ 100 และนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากได้เข้าควบคุมบริษัทดังกล่าว โดยการจ่ายซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นเดิมในราคา 250 ล้านบาท ดังนั้น งบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 จึงได้รวมงบดุลของบริษัทย่อยดังกล่าวและงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 เป็นต้นมา

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 มีดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	2548	2547
ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)	73,495	55,922	2,200	1,787
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	12,431	14,231	811	1,025
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	3,323	-	616	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2,076	2,358	153	267
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,187	2,535	484	678

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม	108	89	-	-
เงินให้กู้ยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา	106	307	20	20
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	214	396	20	20
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	-	-
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(42)	(82)	(1)	(1)
รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน – สุทธิ	172	315	19	19

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการเป็นจำนวนประมาณ 42 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน (31 ธันวาคม 2547 : 81 ล้านบาท)

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. เงินลงทุน

3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 กันยายน 2548		31 ธันวาคม 2547		30 กันยายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	234	234	201	201	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	15	16	8	8	-	-	-	-
	249	250	209	209	-	-	-	-
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1		-		-		-	
	250		209		-		-	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,222	1,215	2,031	2,028	933	926	3	3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	177	178	15	15	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	10	12	58	81	7	9	58	81
	1,409	1,405	2,104	2,124	940	935	61	84
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(4)		20		(5)		23	
	1,405		2,124		935		84	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด – ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,972		4,853		-		30	
	3,972		4,853		-		30	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	5,627		7,186		935		114	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 กันยายน 2548		31 ธันวาคม 2547		30 กันยายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	1,858	1,759	974	970	-	-	933	927
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,033	1,010	695	690	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	6,598	6,653	6,748	7,040	1,069	1,115	766	870
	9,489	9,422	8,417	8,700	1,069	1,115	1,699	1,797
บวก(หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(67)		283		46		98	
	9,422		8,700		1,115		1,797	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	14,590		18,765		3,637		7,563	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40		55		-		1	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	579		388		-		-	
	15,209		19,208		3,637		7,564	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(318)		(322)		(93)		(93)	
	14,891		18,886		3,544		7,471	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน หน่วยลงทุนในกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์	2,030		2,286		509		452	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการ ของตลาด - ในประเทศ	1,286		1,371		-		-	
	412		393		235		235	
	3,728		4,050		744		687	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(350)		(307)		(112)		(109)	
	3,378		3,743		632		578	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	27,691		31,329		5,291		9,846	

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท และ 697 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 25 ล้านบาท และ 166 ล้านบาท ตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 3.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวนรวม 578 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีอายุ 10 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 - 4.0 ต่อปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 473 ล้านบาท)
- 3.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 2,771 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 545 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2547 : จำนวน 3,001 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 567 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท.ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วจำนวนรวม 318 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตัวสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 93 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2547 : จำนวน 318 ล้านบาท และ 93 ล้านบาท ตามลำดับ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22.2

- 3.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมจำนวนประมาณ 770 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียนประกัน (31 ธันวาคม 2547 : 6 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 เงินลงทุนทั่วไปในหุ้นสามัญจำนวนรวมประมาณ 80 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 66 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายออกไปก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกจำนวน 14 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา) (31 ธันวาคม 2547 : เงินลงทุนจำนวน 66 ล้านบาท มีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญาและอีกจำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น ในงบการเงินรวม และ 10 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา)

3.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งขอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 สรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,030	2,286	509	452
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(233)	(190)	(21)	(18)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน – สุทธิ	1,797	2,096	488	434

	30 กันยายน 2548				31 ธันวาคม 2547			
	ยอดหนี้		อัตราผล		ยอดหนี้		อัตราผล	
	จำนวนราย	คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	ดอกเบี้ย (Yield) ร้อยละ	จำนวนราย	คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	ดอกเบี้ย (Yield) ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	1,490	28,904	6,205	6.50 - 18.97	1,368	28,554	6,091	6.50 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	1,006	12,175	2,030		928	12,250	2,286	
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	534	4,059	616	12.43 - 18.97	412	3,709	501	13.85 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	472	3,724	509		365	3,436	452	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 29 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 69 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : จำนวน 17 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 24 ล้านบาท) โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	3	8	8	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	25
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	24	49	49		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	12	12	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	17
รวม	29	69	69		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	16	24	24		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	-	-	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	1
รวม	17	24	24		

ซึ่งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดปัจจุบันมีระยะเวลาของสัญญา โดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับโครงสร้างหนี้		หลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท	ล้านบาท	
ผิวนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1	2	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2548	26	62	17	24
น้อยกว่า 5 ปี	2	5	-	-
รวม	29	69	17	24

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้ออนไปเป็นเงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ตามประกาศของรพท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

3.7 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่ง ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้ :-

งบการเงินรวม							
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อค้ำค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30	31	30	31	30	31	30	31
กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารหนี้ – หุ้นกู้/ตั๋วแลกเงิน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	-	1	-	9	-	5	-	4
--	---	---	---	---	---	---	---	---

ตราสารทุน – หุ้นสามัญ

1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	6	-	6	-	2	-	4
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	2	2	1	1	1	1	-	-
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	15	13	144	144	45	45	99	99

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินรวม

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ
3. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ

10	9	-	-	-	-	-	-
3	4	38	49	38	38	-	11
1	1	7	7	7	7	-	-
344	345	1,209	1,337	1,657	1,271	157	119
4	2	6	12	5	12	1	-

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารหนี้ - หุ้นกู้/ตัวแลกเปลี่ยน

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

-	1	-	1	-	-	-	1
---	---	---	---	---	---	---	---

ตราสารทุน - หุ้นสามัญ

1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ

1	1	-	-	-	-	-	-
1	1	1	1	1	1	-	-
7	7	113	113	35	35	78	78

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ

7	7	-	-	-	-	-	-
137	127	294	289	291	285	3	4
1	-	-	-	-	-	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	(หน่วย : ล้านบาท)									
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วน		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ	
				การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾		สำหรับงวดเก้าเดือน	
		30	31	30	31	30	31	30	31	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	2548	2547
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547		
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง											
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	8,102	8,102	98.89	98.89	9,703	9,703	8,441	8,355	200	200
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	299	(150)	-	-
	คือคุณภาพ										
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	572	572	58.45	58.45	334	334	754	736	-	-
	คือคุณภาพ										
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100.00	100.00	1,500	1,500	2,291	2,233	-	743
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	300	300	70.00	70.00	210	210	241	268	-	-
บริษัท พีเอส จำกัด	หุุดดำเนินการ	30	30	100.00	100.00	181	181	140	136	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75.00	75.00	113	113	118	149	45	37
บริษัท เอ็น เอฟ เอส แคปปิตอล จำกัด	หุุดดำเนินการ	100	100	100.00	100.00	100	100	109	107	-	-
บริษัท ดิรวาณิช จำกัด	หุุดดำเนินการ	6	6	99.90	99.90	34	34	11	17	-	-
บริษัท สิ้นเคหการ จำกัด	หุุดดำเนินการ	25	25	95.12	95.12	20	20	42	40	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	หุุดดำเนินการ	15	15	99.87	99.87	46	46	15	15	-	-
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ	360	360	100.00	100.00	360	360	445	431	-	-
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100.00	100.00	8	8	16	14	-	-
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100.00	100.00	10	10	12	10	-	-
กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ 6	บริหารสินทรัพย์	900	900	99.80	99.80	898	898	875	902	-	-
	คือคุณภาพ										
บริษัท ธนชาตเอสทีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการ	2	2	100.00	100.00	2	2	2	2	-	-
	กิจการค้า										
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	-	100.00	-	500	-	499	-	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง											
ซึ่งไม่รวมในงบการเงินรวม											
บริษัท กลาสเฮ้าส์ มิลคิง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	195	195	100.00	100.00	-	-	-	-	-	-
หัก : เงินลงทุนในบริษัทร่วม (บริษัท											
เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน))											
ที่ถือโดยบริษัทย่อย						(681)	(629)	(1,264)	(1,175)	-	-
						<u>14,338</u>	<u>13,890</u>	<u>13,046</u>	<u>12,090</u>	<u>245</u>	<u>980</u>

(1) จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯถือหุ้น โดยทางอ้อม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินปันผลรับ

สำหรับงวดเก้าเดือน

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วน				มูลค่าเงินลงทุน				สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		ทุนชำระแล้ว		การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย ⁽¹⁾			
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม		
		2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
บริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง											
และโดยอ้อม											
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	-	500	-	50.00	-	250	-	232	-	-
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	2,000	2,000	19.36	18.28	992	940	1,683	1,526	59	55
บริษัท เพ็ญพบแพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	28.50	28.50	-	-	1	1	-	-
						992	1,190	1,684	1,759	59	55
						15,330	15,080	14,730	13,849	304	1,035
บวก : สำรองเพื่อผลขาดทุนจาก เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ แสดงเป็นหนี้สิน						-	-	-	150		
รวม						15,330	15,080	14,730	13,999		

(1) จำนวนโดยรวมส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทถือหุ้นโดยทางอ้อม

4.2 งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และไม่มีภาระค่าประกันหรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงินจึงได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน และได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท) ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมคิดเป็นจำนวนประมาณ 168 ล้านบาท หนี้สินรวม 492 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 324 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2547 : สินทรัพย์รวม 167 ล้านบาท หนี้สินรวม 500 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 333 ล้านบาท)

4.3 ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมแห่งหนึ่ง (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)) ที่รับรู้ในงวดปัจจุบัน คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูลโดยส่วนแบ่งผลกำไรที่บันทึกในงวดปัจจุบันจำนวน 150 ล้านบาท (หรือคิดเป็นร้อยละ 6.9 ของงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะของบริษัทฯ) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 ของบริษัทดังกล่าวซึ่งสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น (2547 : ส่วนแบ่งผลกำไรจำนวน 137 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.7)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.4 งบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ได้รวมสินทรัพย์ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง (บริษัท ธนชาติ-ประกันชีวิต จำกัด) จำนวน 3,682 ล้านบาท และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ได้รวมรายได้จำนวน 624 ล้านบาท กำไร 77 ล้านบาท ของบริษัทย่อยดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 (วันที่เปลี่ยนโครงสร้างการถือหุ้นเป็นร้อยละ 100) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงิน เนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของบริษัทฯ โดยรวม

5. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

5.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน</u>				
เงินให้กู้ยืม	35,142	35,526	2,502	2,849
ตั๋วเงินรับ	3,075	2,832	12,990	15,075
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	109,042	88,874	88,910	88,699
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	733	729	4	92
รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ธุรกิจเงินทุน	147,992	127,961	104,406	106,715
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	255	144	19	52
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,953)	(7,128)	(3,695)	(3,589)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(393)	(254)	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ธุรกิจเงินทุนและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	140,901	120,723	100,730	103,178
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	761	598	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	746	795	-	-
ลูกหนี้อื่น	428	437	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,935	1,830	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	8	8	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(434)	(434)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,509	1,404	-	-
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	142,410	122,127	100,730	103,178

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 29 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 69 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 17 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 24 ล้านบาท) และได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้มีการเจรจาขอผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1 ราย จำนวนเงิน 2 ล้านบาท มาเป็นเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามประกาศของ ธปท.

5.2 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธุรกิจเงินทุน	1,749	1,409	1,749	1,409
ธุรกิจธนาคาร	3,802	2,622	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	5,958	6,602	-	-

เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้กู้ยืมที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้กู้ยืมที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ธุรกิจเงินทุน	2,151	1,349	2,151	1,349
ธุรกิจธนาคาร	2,121	1,827	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	426	435	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด

5.3 รายได้รอตัดบัญชี

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
รายได้รอตัดบัญชี	218	485	-	-
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	13,223	10,724	9,956	10,635

5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 181 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 1,947 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 75 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 1,449 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างงวด) โดยในการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเกิดผลขาดทุนจากการลดหนี้รวม 251 ล้านบาท (ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 64 ล้านบาท เป็นการลดหนี้ให้ทันที ณ วันที่ทำสัญญา) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ 1 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ 13 ล้านบาท และไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์	มูลค่าของ
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ที่จะรับโอนตาม สัญญา	สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	7	116	86	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	101
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	146	1,599	1,565		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	28	232	232	หุ้นสามัญ ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	91
รวม	181	1,947	1,883		
งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	13	13		
รวม	1	13	13		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดปัจจุบัน มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิन्छชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	28	135	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2548	97	1,197	-	-
น้อยกว่า 5 ปี	26	179	-	-
5 - 10 ปี	27	235	1	13
10 - 15 ปี	2	133	-	-
มากกว่า 15 ปี	1	4	-	-
รวม	181	1,883	1	13

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	420	5
กำไรจากการรับชำระหนี้ในงบกำไรขาดทุน	299	15
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งรับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	291	-
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้ ในงบกำไรขาดทุน	41	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,397	44
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	272	1

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้กู้ยืมที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทย่อยมียอดคงเหลือของทรัพย์สินที่ต้องรับโอนภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือเป็นจำนวนเงินประมาณ 492 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้คงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้ :-

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			คงค้าง	จากหลักประกัน
		ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	331,528	8	63	24
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	64,143	300	3,600	767
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,730	386	2,451	1,267
บบส. แม็กซ์ จำกัด	102	102	602	123
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,046	1	2	2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มขนาดดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
				ล้านบาท	ล้านบาท
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	4 เดือน (สิ้นสุด ธันวาคม 2548) (31 ธันวาคม 2547 : 5 ปีสิ้นสุดสิงหาคม 2548)	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประจำ 1 ปีบวก ร้อยละ 1 ต่อปี	11,700	13,824
บบส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2553) (31 ธันวาคม 2547 : 5 ปีสิ้นสุดสิงหาคม 2548)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 11.51 ต่อปี	767	1,075
บริษัท เนชั่นเนลลิซซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2551)	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประจำ 1 ปีบวก ร้อยละ 1 ต่อปี	762	634
รวม				13,229	15,533

5.6 เงินให้กู้ยืมจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ⁽¹⁾									
					อัตราร้อยละ ขั้นค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾	ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			
มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน		มูลค่าขั้นค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รพท.		มูลค่าที่ บันทึกตามบัญชี			
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน		31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	
2548	2547	2548	2547		2548	2547	2548	2547	
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ									
(รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ⁽³⁾									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	125,107	109,208	104,983	87,801	1	1,050	878	2,647	2,521
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,180	7,022	8,904	6,402	2	178	128	178	128
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,662	1,141	616	585	20	123	117	123	117
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,393	1,178	424	608	50	212	304	212	304
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,539	1,757	968	516	100	968	516	968	516
รวม	139,881	120,306	115,895	95,912		2,531	1,943	4,128	3,586
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						922	1,106
	139,881	120,306						5,050	4,692
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ – บบส. เอ็น เอฟ เอส									
ที่ได้รับโอนจากกลุ่มธนาคาร									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	989	967	610	615	1	9	6	298	311
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20	-	-	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,224	1,855	590	300	20	118	60	559	649
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	175	141	140	22	50	70	11	138	22
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,982	3,947	609	1,136	100	609	1,136	661	1,212
รวม	6,390	6,910	1,949	2,073		806	1,213	1,656	2,194
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						33	33
	6,390	6,910						1,689	2,227
รวม	146,271	127,216							
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(393)	(254)							
หัก : ค่าระหว่างกัน	(507)	(704)							
รวม	145,371	126,258							
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็น เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	52	100	38	40	1	-	-	5	7
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3	-	-	-	2	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	60	89	16	16	20	3	3	21	21
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	15	19	3	5	50	2	3	3	10
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	538	568	106	122	100	106	122	157	157
รวม	668	776	163	183		111	128	186	195
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	146,039	127,034						6,925	7,114

(1) เฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ รพท.

(2) อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รพท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(3) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หักประกัน		อัตราร้อยละ ขั้นค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท. ⁽¹⁾	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
						มูลค่าขั้นค่าที่ต้องตั้งตาม เกณฑ์ รพท.		มูลค่าที่ บันทึกตามบัญชี		
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	
	2548	2547	2548	2547		2548	2547	2548	2547	
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ										
(รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ⁽²⁾										
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	93,905	98,614	93,086	97,716	1 ⁽³⁾	799	822	2,395	2,465	
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,748	6,678	8,721	6,376	2	174	127	174	127	
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	559	801	533	536	20	107	107	107	107	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	369	279	346	278	50	173	139	173	139	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	813	330	549	314	100	549	314	549	314	
รวม	104,394	106,702	103,235	105,220		1,802	1,509	3,398	3,152	
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้	-	-						296	436	
รวม	104,394	106,702						3,694	3,588	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็น เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้										
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	24	34	24	25	1	-	-	1	1	
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9	-	-	-	100	-	-	-	-	
รวม	33	34	24	25		-	-	1	1	
รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	104,427	106,736						3,695	3,589	

(1) อัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รพท. สำหรับลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ไม่รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทฯ เนื่องจากได้บันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นคำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ รพท. (ซึ่งหลักประกันของลูกหนี้ที่นำมาพิจารณาส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งราคาของหลักประกันเหล่านี้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกหรือภายในตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย รพท.)

ส่วนหนึ่งของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินรวม

	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	5	4	208	222	230	197	31	36
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	29	32	932	1,097	1,442	1,837	89	51
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	387	378	4,572	4,780	7,227	5,300	723	1,281
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	18	17	310	215	25	27	120	73

งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ

	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	15	15	23	23	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	197	174	390	365	309	236	78	62
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	1	-	49	-	-	-	1	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
	มูลค่าหนี้จัดชั้นสงสัย	425	418	425	418	425
มูลค่าหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9	25	-	-	-	-
รวม	434	443	425	418	425	418
สำรองทั่วไป					9	16
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					434	434

มูลค่าหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลค่าหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

5.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	1,712	804
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	9	1
มากกว่า 1 ปี	2	2
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	7	4
รวม	1,730	811
สำรองที่ตั้งไว้ตามบัญชี	28	14

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	2,847	128	786	336	2,326	1,139	7,562
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด หนี้สูญรับคืน	119	52	(82)	17	(99)	(184)	(177)
	-	-	-	-	2	-	2
ยอดปลายงวด	2,966	180	704	353	2,229	955	7,387

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	2,271	89	64	878	1,383	1,423	6,108
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี หนี้สูญรับคืน	576	39	734	(509)	949	(260)	1,529
โอนจากค่าเผื่อการค้าขายเงินลงทุน เป็นเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	3	-	3
หัก : ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้ โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	-	-	-	(39)	(39)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	(12)	(14)	-	-	(26)
	-	-	-	(19)	(9)	-	(28)
ยอดปลายปี	2,847	128	786	336	2,326	1,139	7,562

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	2,466	127	107	139	314	436	3,589
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(70)	47	-	34	234	(140)	105
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1	-	1
ยอดปลายงวด	2,396	174	107	173	549	296	3,695

(หน่วย : ล้านบาท)

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

7. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	254	295	-	2
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	187	6	-	(2)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมา จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	28	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(46)	(38)	-	-
	395	291	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(2)	(37)	-	-
ยอดปลายงวด	393	254	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารฯและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของ ธปท.ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
จัดชั้นปกติ	126,148	110,275	-	-	-	-	50	48	126,198	110,323
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,203	7,022	-	-	-	-	43	31	9,246	7,053
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,946	3,085	-	-	-	-	5	4	3,951	3,089
จัดชั้นสงสัย	1,583	1,338	-	-	-	-	4	4	1,587	1,342
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	6,059	6,272	869	738	702	659	465	290	8,095	7,959
รวม	146,939	127,992	869	738	702	659	567	377	149,077	129,766
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(393)	(254)								
จากการปรับ										
โครงสร้างหนี้										
ถ้าไถ่ระหว่างกัน	(507)	(704)								
จากการโอนขาย										
	146,039	127,034								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ									
	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
จัดชั้นปกติ	93,929	98,648	-	-	-	-	46	47	93,975	98,695
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,748	6,678	-	-	-	-	42	31	8,790	6,709
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	559	801	-	-	-	-	3	3	562	804
จัดชั้นสงสัย	369	279	-	-	-	-	4	2	373	281
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	822	330	257	229	380	344	435	261	1,894	1,164
รวม	104,427	106,736	257	229	380	344	530	344	105,594	107,653

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ราคาทุน	8,237	7,948	3,520	3,505
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(702)	(659)	(380)	(344)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7,535	7,289	3,140	3,161

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการรับชำระหนี้ซึ่งทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 17 ล้านบาท ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ที่จะเลือกซื้อทรัพย์สินได้ในราคาและระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 228 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 194 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้าแต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. หุ้นกู้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน (ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตราเฉลี่ย MLR ลบร้อยละ 3.45 ต่อปี)	4,000	4,000	4,000	4,000
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน (ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.95 ต่อปี)	1,000	1,000	1,000	1,000
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ (ครบกำหนดชำระปี 2551 จ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 9 ต่อปี)	1,944	1,978	-	-
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนด ชำระปี 2552 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ย พันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงิน กองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 4.5-5.0 ต่อปี)	309	309	258	258
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิตามโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ครบกำหนดชำระปี 2553 จ่ายดอกเบี้ยปีละครั้งในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่ออกตามโครงการช่วยเพิ่มเงิน กองทุนบวกร้อยละ 1 ต่อปีหรือเทียบเท่าร้อยละ 3.5 - 3.75 ต่อปี)	269	269	215	215
รวม	7,522	7,556	5,473	5,473

11. ทุนเรือนหุ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 19,576 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อัตราได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นประมาณ 533 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	43	5	-	-
ตราสารทุน	249	411	94	148
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	38	47	25	31
ส่วนเกินทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	-	54	211	338
รวม	330	517	330	517
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(171)	(17)	(7)	(6)
ตราสารทุน	(194)	(95)	(46)	(21)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(697)	(887)	(166)	(296)
ส่วนต่ำกว่าทุนของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม – ตามวิธี				
ส่วนได้เสีย	-	(89)	(843)	(765)
รวม	(1,062)	(1,088)	(1,062)	(1,088)
รวมส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	(732)	(571)	(732)	(571)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 เงินกองทุนที่บริษัทฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	13,331	13,331
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,066	2,066
สำรองตามกฎหมาย	369	220
กำไรสะสม	4,458	2,555
รวม	20,224	18,172
หัก : เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	(8,538)	(8,355)
	11,686	9,817
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	333	406
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,415	1,442
มูลค่าสุทธิของส่วนเกินทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	6	58
รวม	1,754	1,906
หัก : เงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ที่ถือโดยบริษัทย่อยเดิม	(6)	(6)
	1,748	1,900
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,434	11,717

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนตามกฎหมายดังกล่าวถือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ได้ดังนี้ :-

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	30 กันยายน 2548		31 ธันวาคม 2547	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	11.87	8.00	10.16	8.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	10.32	4.00	8.51	4.00

14. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ	(177)	904	105	867
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	(39)	-	-
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(48)	(47)	-	-
รวม	(225)	818	105	867

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ประกอบด้วย :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	104	72	-	-
ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น	187	6	-	(2)
รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	291	78	-	(2)

16. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	1	-	-	-
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่า	(38)	(25)	(1)	(36)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้				
จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	81	28	1	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	32	8	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	267	215	112	99
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(125)	123	(137)	39
เงินลงทุนทั่วไป	4	79	-	72
รวม	222	428	(25)	174

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯ ได้มีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 3,920 ล้านบาท เนื่องจากการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน โดยหลังการปรับโครงสร้าง บริษัทฯ ไม่มีความจำเป็นต้องถือพันธบัตรเพื่อใช้ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องจึงลดสัดส่วนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ลง (2547 : จำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่ายรวมจำนวน 5,293 ล้านบาทในงบการเงินรวมและ 1,764 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ)

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้วย

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2548 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯ จำนวนประมาณ 9 ล้านบาท

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาติให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาจากปีก่อน ๆ (ถ้ามี) คูณด้วยประมาณการอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

19. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	697,513	664,813	1,333,134	1,333,134	0.52	0.50
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	697,513	664,813	1,333,154	1,333,154	0.52	0.50

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ						
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	2,165,973	2,055,193	1,333,134	1,333,134	1.62	1.54
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	2,165,973	2,055,193	1,333,154	1,333,154	1.62	1.54

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือ มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน				สำหรับงวดเก้าเดือน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2548)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ ของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
บริษัทย่อย :-									
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (โดยมีขาดทุนจากการขาย 15 ล้านบาทสำหรับงวดสามเดือนและ 118 ล้านบาทสำหรับงวดเก้าเดือน) (2547 : มีขาดทุนจากการขาย 4 ล้านบาทสำหรับงวดสามเดือน และกำไร 59 ล้านบาทสำหรับ งวดเก้าเดือน)	-	-	325	840	-	-	3,331	8,571	ตามราคากลาง
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	299	-	-	-	457	
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	-	-	250	2	ตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น
มูลค่าขายเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญา ใช้เงินจากประชาชน	-	-	47,726	-	-	-	47,726	-	ตามมูลค่าที่ตราไว้ของ ตั๋วสัญญาใช้เงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	-	-	133	139	-	-	408	405	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 3 - 3.75 และ 11.51 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	34	27	-	-	92	76	ตามที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	7	2	7	4	7	6	17	9	ตามที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	765	16	-	-	1,201	43	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 1.50 - 3.25 และ 4.50 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	5	2	60	28	16	7	139	79	ตามที่ตกลงร่วมกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน				สำหรับงวดเก้าเดือน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2548)
	งบการเงินเฉพาะ				งบการเงินเฉพาะ				
	งบการเงินรวม		ของบริษัทฯ		งบการเงินรวม		ของบริษัทฯ		
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
บริษัทร่วม :-									
ดอกเบ็ญรับ	1	-	-	-	1	-	-	-	คิดดอกเบ็ญในอัตรา ร้อยละ 3.00 ต่อปี
รายได้อื่น	-	-	1	-	1	3	1	1	
ดอกเบ็ญจ่าย	5	7	1	1	15	20	1	2	คิดดอกเบ็ญในอัตรา ร้อยละ 0.5 - 3.75 และ 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	10	11	7	6	31	34	21	22	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-									
เงินปันผลรับ	5	6	-	-	12	30	-	12	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบ็ญรับ	20	23	4	2	59	76	13	20	คิดดอกเบ็ญในอัตรา ร้อยละ 0.25 - 7.52 ต่อปี
รายได้อื่น	26	40	1	1	79	65	3	2	
ดอกเบ็ญจ่าย	6	14	2	5	31	29	6	13	คิดดอกเบ็ญในอัตรา ร้อยละ 0.05 - 4.62 และ 9 ต่อปี
ค่าบริหารโครงการจ่าย	13	12	6	5	38	35	19	18	ตามที่ตกลงกันตามสัญญา ที่คำนวณโดยอ้างอิงจาก ประมาณการเวลาที่ใช้ และอัตราที่เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น	18	11	11	9	46	30	27	19	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 และ 2547 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	2548	2547	2548	2547
บริษัทย่อย				
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	-	47	77
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	-	-	14,587	15,428
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	28	19	37,976	4,794
บริษัทร่วม				
เงินลงทุนในตราสารหนี้	24	19	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	5	2	-	-
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	195	294	16	60
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินฝากสถาบันการเงิน	342	316	97	83
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	70	34	20	20
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	1,202	1,112	286	689
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	2,185	2,540	282	281
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	1,239	2,543	487	2,208
หุ้นกู้	112	112	-	-

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันข้างต้น มีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินฝากสถาบันการเงิน				
บริษัทย่อย :-				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	116	31
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	297	558	124	123
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	38	-	15
ธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	7	-	-	-
	304	596	124	138
รวม	304	596	240	169

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	84	34	20	20
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	25	17	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	135	33	-	-
บริษัท อะโรเมติกส์ (ปทท.) จำกัด (มหาชน)	185	167	-	-
	320	200	-	-
รวม	345	217	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้				
บริษัทย่อย :-				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	11,700	13,824
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	767	1,075
บริษัท เนชั่นเนลลีซซิ่ง จำกัด	-	-	762	634
	-	-	13,229	15,533
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท กฤษดาพานา จำกัด (มหาชน)	685	685	-	-
บริษัท ซินบรอดแบนด์ อินเทอร์เน็ต (ปทท.) จำกัด	450	451	-	-
บริษัท เอ็น อี พี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	232	250	232	250
บริษัท ลานบางนา จำกัด	206	221	-	-
บริษัท ไทยโอริกซ์ ลีสซิ่ง จำกัด	174	237	-	-
บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด	164	166	-	-
บริษัท เหล็กบูรพาอุตสาหกรรม จำกัด	62	62	-	-
บริษัท ไทยอินเตอร์เนชั่นแนล เรนท อะคาร์ จำกัด	49	90	49	90
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	29	122	3	88
บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	-	100	-	100
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	23	20	-	-
	2,074	2,404	284	528
รวม	2,074	2,404	13,513	16,061

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน เงินให้กู้ยืมและเงินให้กู้ยืม				
<u>แก่สถาบันการเงิน</u>				
บริษัทย่อย	-	-	7	41
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	32	28	1	1
รวม	32	28	8	42
<u>สินทรัพย์อื่น</u>				
บริษัทย่อย	2	3	1	2
บริษัทร่วม	9	6	4	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	40	49	13	21
รวม	51	58	18	23
<u>เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก</u>				
บริษัทย่อย :-				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	65,500	14,634
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	-	1,865
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	262	474
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	373
บริษัท เอ็นเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด	-	-	108	106
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	-	-	-	60
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	56	79
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	-	40	30
บริษัทย่อยอื่น ๆ	30	24	27	11
	30	24	65,993	17,632
บริษัทร่วม :-				
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	159	213	-	-
บริษัทร่วมอื่น ๆ	1	81	-	-
	160	294	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2548	2547	2548	2547
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
บริษัท โรงแรม รอยัล ออคิด (ปท.) จำกัด (มหาชน)	357	365	291	180
บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	150	130	150	130
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	10	-	7
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	195	156	136	106
	702	661	577	423
รวม	892	979	66,570	18,055
หุ้นกู้				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-				
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนชาติ จำกัด	102	102	-	-
บริษัท ลานบางนา จำกัด	10	10	-	-
รวม	112	112	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	1	6
บริษัทร่วม	2	9	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8	11	3	2
รวม	10	20	4	8
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	80	36
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	33	35	9	20
รวม	33	35	89	56
ภาระจากการค้ำประกัน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10	10	10	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยมีลักษณะความสัมพันธ์ โดยการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 822 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 229 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับ พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547	30 กันยายน 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินให้สินเชื่อ	47	29	12	9
เงินรับฝาก	382	429	-	201

21. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

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

	(หน่วย : ล้านบาท)											
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน											
	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,181	952	441	304	14	13	49	16	(2)	3	1,683	1,288
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	191	363	-	-	-	-	-	-	(130)	(340)	61	23
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	388	463	216	47	201	245	603	231	(106)	4	1,302	990
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(634)	(743)	(743)	(206)	(192)	(171)	(574)	(219)	109	52	(2,034)	(1,287)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(261)	(267)	-	(1)	-	(25)	(40)	(10)	-	-	(301)	(303)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	(46)	(13)	(46)
กำไรสุทธิ	865	768	(86)	144	23	62	38	18	(142)	(327)	698	665

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,404	2,294	1,090	782	63	65	131	35	(54)	(30)	4,634	3,146
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,106	1,342	-	-	-	-	-	-	(960)	(1,225)	146	117
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	1,171	1,621	438	162	626	833	1,441	633	(33)	10	3,643	3,259
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	(2,350)	(2,079)	(1,349)	(544)	(575)	(497)	(1,439)	(597)	248	149	(5,465)	(3,568)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(683)	(710)	-	(5)	(17)	(104)	(72)	(14)	-	-	(772)	(833)
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	(66)	(20)	(66)
กำไรสุทธิ	2,648	2,468	179	395	97	297	61	57	(819)	(1,162)	2,166	2,055

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจเงินทุน		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
เงินลงทุน – สุทธิ	27,123	31,909	16,408	19,173	1,189	1,174	4,656	1,496	(14,373)	(13,478)	35,003	40,274
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)	106,927	111,266	113,190	44,367	1,630	1,631	1,518	1,109	(80,683)	(35,930)	142,582	122,443
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	672	421	203	118	142	123	54	28	-	-	1,071	690
สินทรัพย์อื่น	18,908	12,077	9,913	9,286	813	249	1,036	664	(360)	(639)	30,310	21,637
สินทรัพย์รวม	153,630	155,673	139,714	72,944	3,774	3,177	7,264	3,297	(95,416)	(50,047)	208,966	185,044

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 และ 31 ธันวาคม 2547 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

22.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เงินตราต่างประเทศ		รวม	เงินตราต่างประเทศ		รวม
เงินบาท	บาท	เงินบาท		บาท		
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	238	-	238	512	-	512
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	186	-	186
การค้าประกันอื่น ๆ	858	-	858	659	-	659
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	-	473	473	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	559	559	-	-	-
สัญญาขาย	-	590	590	-	-	-
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย จำนวนประมาณ 34 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (31 ธันวาคม 2547 : 32 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	-	1,387	1,387	-	1,356	1,356
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	48,374	-	48,374	13,192	-	13,192
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	459	-	459	281	-	281
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	49,939	3,009	52,948	14,830	1,356	16,186

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					
	30 กันยายน 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เงินตราต่างประเทศ		รวม	เงินตราต่างประเทศ		รวม
เงินบาท	บาท	เงินบาท		บาท		
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
การค้าประกันอื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
ภาระผูกพันอื่น - ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	21,724	-	21,724	6,862	-	6,862
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	21,735	-	21,735	6,873	-	6,873

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 22.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,417 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 318 ล้านบาท โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. (31 ธันวาคม 2547 : จำนวนเงิน 318 ล้านบาท)
- 22.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 16 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 13 ล้านบาท)
- 22.4 บริษัทฯและธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน
รอกการขายและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและ
บริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย
2548	87	42	6
2549	238	100	6
2550 เป็นต้นไป	359	223	-

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง
ตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

23. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย
เป็นจำนวนรวมประมาณ 825 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 345 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายจัดการของบริษัทฯ
และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

24. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

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

25. เครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็น
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอวัล คำประกัน การกู้ยืมและอื่น ๆ

25.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	123	137	2,838	3,098	-	-	1,069	1,069
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	-	152	62	214	-	-	20	20
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	16,300	-	16,300	-	10,400	-	10,400
เงินลงทุน	2,030	24,979	8,732	35,741	509	4,570	16,041	21,120
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	-	546	546	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	22,139	125,708	2,681	150,528	12,933	90,173	1,300	104,406
หนี้สินทางการเงิน								
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	11,391	155,461	544	167,396	67,106	40,848	-	107,954
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	-	241	241	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	989	989	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	373	-	373	-	-	-	-
หุ้นกู้	-	7,522	-	7,522	-	5,473	-	5,473
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	632	632	-	-	-	-

ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้อื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	-	25	112	-	-	137	1.50 - 1.51
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	66	34	32	20	-	152	2.18 – 2.66
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	16,300	-	-	-	16,300	2.49 – 3.25
เงินลงทุน	-	8,275	1,303	6,255	9,146	24,979	2.03 – 3.40
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	144	5,648	9,626	105,791	4,499	125,708	5.93 – 7.77
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	151	57,100	56,900	41,310	-	155,461	2.60 – 2.78
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	-	137	-	236	-	373	3.25
หุ้นกู้	-	1,000	1,000	5,468	54	7,522	4.18

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	10,400	-	-	-	10,400	2.49
เงินลงทุน	-	545	933	864	2,228	4,570	2.87
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	523	373	3,405	84,039	1,833	90,173	7.77
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	-	25,460	10,606	4,782	-	40,848	2.60
หุ้นกู้	-	-	1,000	4,419	54	5,473	2.77

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล		ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	474	2	0.54	-	-	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	17,671	331	2.50	8,500	173	2.71
เงินลงทุน	35,424	762	2.87	8,028	176	2.92
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน)	131,067	6,702	6.82	108,848	5,381	6.59
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	162,196	2,854	2.35	113,892	2,482	2.91
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	200	1	2.88	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์-บัญชีลูกค้า	473	4	1.15	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน	377	9	3.13	-	-	-
หุ้นกู้	7,549	228	4.02	5,473	104	2.53

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ ยกเว้นบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวนประมาณ 1,387 ล้านบาท (34 ล้านเหรียญสหรัฐฯ) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องไว้แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2,961	137	-	-	3,098	1,069	-	-	-	1,069
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	16,300	-	-	16,300	-	10,400	-	-	10,400
เงินลงทุน	2,030	5,658	19,408	8,645	35,741	509	933	3,637	16,041	21,120
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่างบริษัท										
หลักทรัพย์ - ลูกหนี้	-	546	-	-	546	-	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ (ก่อนหักค่าไถ่จากการโอน ขายระหว่างกัน) ⁽¹⁾	12,648	8,658	129,436	-	150,742	1,764	15,306	87,356	-	104,426
หนี้สินทางการเงิน										
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก	12,548	92,928	61,920	-	167,396	67,106	26,701	14,147	-	107,954
บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ - เจ้าหนี้	-	241	-	-	241	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	989	-	-	989	-	-	-	-	-
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน หุ้มคู่	-	137	236	-	373	-	-	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	632	-	-	-	632	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การค้าประกันการกู้ยืมและ การรับอวัลตัวเงิน	10	215	23	-	248	10	-	-	-	10
การค้าประกันอื่น ๆ	44	535	118	161	858	1	-	-	-	1
ภาระผูกพันอื่น ๆ	-	3,818	48,023	-	51,841	-	1,737	19,986	-	21,723

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างกันไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม 571 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 193 ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของรายการนอกงบดุลไม่สามารถคำนวณได้อย่างเหมาะสมจึงไม่มีการเปิดเผย

25.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2548 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตามระยะเวลาการกำหนดของสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	559	-	559	-	-	-
- สัญญาขาย	590	-	590	-	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	1,387	1,387	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	299	14,783	15,082	299	7,508	7,807
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	570	8,535	9,105	570	2,485	3,055
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	570	12,185	12,755	570	5,685	6,255
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	299	11,133	11,432	299	4,308	4,607

26. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลกำไรจากการดำเนินงานของงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2548 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 399.9 ล้านบาท โดยจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนเมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548

27. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯแล้ว