

บริษัท ทูมธนาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2550

รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละงวดของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชี แต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้โดยไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 งบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้ดังกล่าว (บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุนตามทีกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6 ก) ข้าพเจ้าเห็นว่ารายการปรับปรุงเพื่อจัดทำงบการเงินดังกล่าวมีความเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการตามสมควรแล้ว)

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 12 พฤศจิกายน 2550

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	2,537,074	2,466,126	40	40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,856,278	2,559,775	2,113,234	9,309
ไม่มีดอกเบี้ย	3,273,034	2,979,958	219,810	265,738
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	27,170,533	21,420,642	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	155,208	104,083	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	32,455,053	27,064,458	2,333,044	275,047
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	6,300,000	-	-
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3	14,362,433	7,338,916	499,838
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	3	21,033,401	26,201,195	5,376,528
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	1.6, 4	-	-	16,714,460
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	5	1,327,651	1,226,111	657,994
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		36,723,485	34,766,222	23,248,820
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		696,285	786	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	6			
เงินให้สินเชื่อ		226,286,708	207,471,746	30,210,945
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		3,334,448	1,815,873	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		229,621,156	209,287,619	30,210,945
ดอกเบี้ยค้างรับ		258,104	277,313	3,534
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		229,879,260	209,564,932	30,214,479
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7	(8,218,127)	(8,095,956)	(2,009,819)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	8	(86,572)	(150,135)	(423)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		221,574,561	201,318,841	28,204,237
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	10	8,159,631	8,420,481	2,837,580
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		2,095,093	1,758,010	216,986
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ		213,352	156,136	4,072
สิทธิการเช่า		365,137	379,125	155,766
ค่าความนิยม		13,366	10,215	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		(8,254)	(18,111)	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน		1,266,935	1,475,296	-
สินทรัพย์อื่น		2,243,926	2,131,374	223,637
รวมสินทรัพย์		308,335,644	286,228,959	57,224,182

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	200,957,007	198,526,849	-	-
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	706,845	75	-	-
รวมเงินฝาก	201,663,852	198,526,924	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
11				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	4,203,340	4,338,927	15,500,571	39,600,429
ไม่มีดอกเบีย	521,389	168,431	-	-
ต่างประเทศ				
ไม่มีดอกเบีย	7,101	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,731,830	4,507,358	15,500,571	39,600,429
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	534,313	609,007	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,701,015	645,425	-	-
เงินกู้ยืม				
12				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36,007,150	18,459,807	7,909,800	2,935,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	16,258,814	26,574,862	7,755,500	12,730,300
รวมเงินกู้ยืม	52,265,964	45,034,669	15,665,300	15,665,300
ดอกเบียค้างจ่าย	1,980,869	1,883,847	253,575	122,343
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,131,793	1,461,623	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	927,986	373,672	665,844	89,201
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,102,034	923,333	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	4,553,182	3,550,308	-	-
หนี้สินอื่น	5,050,639	5,281,967	710,600	889,076
รวมหนี้สิน	276,643,477	262,798,133	32,795,890	56,366,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)	30 กันยายน 2550 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2549 (ตรวจสอบแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	13			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,396 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2549 : หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	194	195	194	195
หุ้นสามัญ 1,333,134,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2549 : หุ้นสามัญ 1,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	13,331,346	13,331,345	13,331,346	13,331,345
	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
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	1.4	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	14	159,424	123,829	63,950
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	14	(925,583)	(398)	(130,467)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	597,369	597,369	597,369	597,369
ยังไม่ได้จัดสรร	8,705,986	7,336,945	8,310,307	6,628,720
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	25,638,704	22,565,340	24,428,292	22,556,757
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	6,053,463	865,486	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	31,692,167	23,430,826	24,428,292	22,556,757
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	308,335,644	286,228,959	57,224,182	78,923,106
	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	22.1			
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม	53,092	63,669	10,000	10,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	39,833	18,911	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	346,315	94,147	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	94,217,659	73,567,149	19,986,967	19,986,967

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	781,445	774,543	36,007	29,277
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	365,212	590,675	4,379	2,653
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,349,145	2,741,168	514,769	1,005,905
เงินลงทุน	314,513	351,167	59,420	25,244
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,810,315	4,457,553	614,575	1,063,079
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	1,704,624	2,271,663	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,365	27,565	221,327	843,776
เงินกู้ยืมระยะสั้น	385,783	27,682	71,753	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	211,387	427,711	76,367	154,248
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,343,159	2,754,621	369,447	998,024
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,467,156	1,702,932	245,128	65,055
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(667,255)	(270,696)	50,362	152,977
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4)	(85,313)	(4)	(957)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,799,897	1,346,923	295,486	217,075
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์	237,366	137,099	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	692,631	246,616	1,767,552	14,424
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	79,718	66,427	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	5,868	4,724	-	-
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	155,004	169,018	43	13,263
อื่น ๆ	390,279	239,197	123,111	88,230
กำไรจากการบริหารรถและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	19,239	11,553	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	57,932	326,581	4,196	7,795
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,394,146	815,398	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	104,463	47,366	(1,783)	7,647
รายได้อื่น	122,309	63,158	70,191	82,042
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	3,258,955	2,127,137	1,963,310	213,401

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	715,071	660,211	17,066	93,492
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	326,931	294,905	20,859	80,746
ค่าภาษีอากร	95,331	135,198	7,780	4,856
ค่าธรรมเนียมและบริการ	78,833	70,662	3,531	9,266
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,200	4,906	2,095	2,340
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	207,208	210,252	-	-
ค่านายหน้าเข้าซื้อ	-	333,703	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,120,133	617,773	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	776,199	450,287	141,188	209,022
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย	3,323,906	2,777,897	192,519	399,722
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,734,946	696,163	2,066,277	30,754
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(709,165)	(159,190)	(658,122)	(51,099)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,025,781	536,973	1,408,155	(20,345)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	(201,784)	(60,641)	-	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับงวด	823,997	476,332	1,408,155	(20,345)
กำไรต่อหุ้น	19			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.62	0.36	1.06	(0.02)
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.62	0.36	1.06	(0.02)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	2,271,080	2,141,449	124,083	116,554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,054,237	1,537,247	8,918	88,553
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,687,095	7,471,543	1,854,179	3,457,599
เงินลงทุน	1,075,998	998,439	418,480	360,326
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	14,088,410	12,148,678	2,405,660	4,023,032
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	5,825,690	5,636,974	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122,259	70,477	1,114,327	2,806,922
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,045,225	39,634	167,386	8,205
เงินกู้ยืมระยะยาว	729,172	1,237,176	290,211	416,760
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,722,346	6,984,261	1,571,924	3,231,887
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,366,064	5,164,417	833,736	791,145
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	1.6, 15	(1,049,888)	(471,871)	881,596
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	16	(339)	(4)	(1,205)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,315,837	4,558,653	1,715,328	1,210,055
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	511,299	474,331	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	1.4	773,321	1,750,277	179,408
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	214,114	186,294	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	15,702	12,007	-	-
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	529,729	552,562	392	64,888
อื่น ๆ	992,474	636,378	335,300	256,415
กำไรจากการบริหารและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	16,056	23,178	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	321,881	653,088	4,648	29,601
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	3,418,935	2,031,033	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	153,105	493,301	34,680	(31,118)
รายได้อื่น	373,381	212,372	269,870	217,019
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	7,319,997	5,773,926	2,395,167	716,213

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,075,772	1,848,380	66,891	262,480
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	942,624	840,637	88,784	257,744
ค่าภาษีอากร	289,138	404,306	17,780	14,242
ค่าธรรมเนียมและบริการ	179,413	202,091	12,065	31,781
ค่าตอบแทนกรรมการ	17	26,416	17,410	17,805
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	607,383	530,144	-	22,043
ค่านายหน้าเข้าซื้อ	-	1,062,894	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,723,088	1,640,835	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,910,819	1,305,844	457,797	613,794
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย	8,754,653	7,864,156	660,727	1,219,889
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	3,881,181	2,468,423	3,449,768	706,379
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	18	(1,625,892)	(1,101,696)	(267,496)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,255,289	1,705,542	2,348,072	438,883
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	(219,763)	(120,407)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	2,035,526	1,585,135	2,348,072	438,883
กำไรต่อหุ้น	19			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.53	1.19	1.76	0.33
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.53	1.19	1.76	0.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	2,035,526	1,585,135	2,348,072	438,883
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	219,763	120,407	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(214,114)	(186,294)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	322,519	263,453	39,105	86,013
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	1,050,227	605,764	(881,592)	(419,009)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	53,296	69,433	27,526	75,783
ค่าเพื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	37,809	21,676	10,133	11,776
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	263,949	11,170	213,328	19,723
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย - รอดตัดบัญชี	(61,131)	(61,377)	-	(8,588)
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน/ส่วนด้อยค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	(241,788)	(125,743)	-	-
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืม	22,318	21,440	-	-
ตัดจำหน่ายค่าความนิยมและมูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	(2,892)	(8,928)	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน	(79,899)	(21,795)	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/เงินสำรอง ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	1,115,174	458,213	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	(22,461)	(10,206)	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(885,275)	-	(1,981,315)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,286	(12,778)	(3,744)	(8,104)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง(เพิ่มขึ้น)	80,764	(142,097)	(51,975)	27,876
รายได้หรือตัดบัญชีตัดจ่าย	(138,144)	(111,889)	(28,855)	(47,244)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	(53,663)	63,410	33,149	3,201
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	97,022	755,940	131,232	153,809
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,600,286	3,294,934	(144,936)	334,119

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,432,256)	(9,640,286)	(2,053,152)	354,313
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,300,000	(28,200,000)	-	7,200,000
เงินลงทุนชั่วคราว	(36,587)	(264,272)	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(695,499)	(59,490)	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(25,258,961)	(34,728,410)	19,173,088	25,399,957
ทรัพย์สินรอการขาย	4,264,295	2,114,254	856,997	993,392
สินทรัพย์อื่น	65,460	583,538	9,089	8,925
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินฝาก	3,136,928	71,554,358	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	224,472	675,927	(24,099,858)	(31,849,535)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(200,000)	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(74,694)	438,837	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,055,590	(139,402)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(329,830)	(332,924)	-	-
หนี้สินอื่น	439,901	(35,679)	427,022	(405,771)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(11,740,895)	5,061,385	(5,831,750)	2,035,400
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวเพิ่มขึ้น	(1,188,168)	(830,915)	(88,930)	(184,264)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,572,222	-	6,730,459	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(78,120)	-	(346,895)	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	68,524	68,614	2,189	161,953
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(633,949)	(831,677)	(31,114)	(123,394)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,811	231,485	232,526	218,477
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	748,320	(1,362,493)	6,498,235	72,772

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น(ลดลง)	7,208,977	(1,664,692)	-	(1,441,700)
เงินสดรับจากการที่บริษัทย่อยเพิ่มทุนจำหน่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,522,428	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(666,485)	(666,472)	(666,485)	(666,472)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(1,397)	(14,828)	-	-
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	11,063,523	(2,345,992)	(666,485)	(2,108,172)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	70,948	1,352,900	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	2,466,126	800,954	40	40
เงินสด ณ วันปลายงวด	2,537,074	2,153,854	40	40
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	7,611,240	6,214,271	1,441,355	3,078,855
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,089,949	1,036,922	525,053	511,937
รายการที่ใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	1	-	1	-
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	4,097,955	2,148,006	616,587	984,404
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	51,112	28,473	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ของบริษัทพร้อม ของบริษัทร่วม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่าทุน)จาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนน้อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195	13,331,345	2,065,645	-	540,420	-830,178	523,976	7,007,426	746,762	23,385,591
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 1.6 ก))	-	-	-	-	(540,420)	-	-	-	-	(540,420)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - หลังปรับปรุง	195	13,331,345	2,065,645	-	-	(830,178)	523,976	7,007,426	746,762	22,845,171
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	(1,066,523)	-	(1,066,523)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างตัวที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	105	-	105
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	103,256	-	-	-	103,256
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,883)	(11,883)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,585,135	120,407	1,705,542
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549	195	13,331,345	2,065,645	-	-	(726,922)	523,976	7,526,143	855,286	23,575,668
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195	13,331,345	2,065,645	-	539,051	(766,159)	597,369	7,336,945	865,486	23,969,877
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 1.6 ก))	-	-	-	-	(539,051)	-	-	-	-	(539,051)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - หลังปรับปรุง	195	13,331,345	2,065,645	-	-	(766,159)	597,369	7,336,945	865,486	23,430,826
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 13)	-	-	-	-	-	-	-	(666,577)	-	(666,577)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	92	-	92
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	1,141,664	-	-	-	-	-	1,141,664
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	-	562,659	-	-	-	562,659
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 13)	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	4,968,214	4,968,214
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	2,035,526	219,763	2,255,289
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550	194	13,331,346	2,065,645	1,141,664	-	(203,500)	597,369	8,705,986	6,053,463	31,692,167

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จากการตีราคา	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม		รวม
			ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ของบริษัทพร้อม	(ต่ำกว่าทุน)จาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195	13,331,345	2,065,645	540,420	(830,178)	523,976	7,007,426	22,638,829
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ 1.6 ก))	-	-	-	-	865,313	-	(426,250)	439,063
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 1.6 ก))	-	-	-	(540,420)	-	-	-	(540,420)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - หลังปรับปรุง	195	13,331,345	2,065,645	-	35,135	523,976	6,581,176	22,537,472
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(1,066,523)	(1,066,523)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างค่าที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	105	105
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	747	-	-	747
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	438,883	438,883
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549	195	13,331,345	2,065,645	-	35,882	523,976	5,953,641	21,910,684
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195	13,331,345	2,065,645	539,051	(766,159)	597,369	7,336,945	23,104,391
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ 1.6 ก))	-	-	-	-	699,642	-	(708,225)	(8,583)
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 1.6 ก))	-	-	-	(539,051)	-	-	-	(539,051)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - หลังปรับปรุง	195	13,331,345	2,065,645	-	(66,517)	597,369	6,628,720	22,556,757
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 13)	-	-	-	-	-	-	(666,577)	(666,577)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	92	92
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	189,948	-	-	189,948
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 13)	(1)	1	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	2,348,072	2,348,072
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550	194	13,331,346	2,065,645	-	123,431	597,369	8,310,307	24,428,292

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่นๆ

1.2 การปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

ก) เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุญาตให้บริษัทฯและธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) (“ธนาคารฯ”) เปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยให้บริษัทฯจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 8 แห่ง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัท ชนชาติประกันภัย จำกัด บริษัท ชนชาติประกันชีวิต จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ชนชาติ จำกัด บริษัท ชนชาติโบรกเกอร์ จำกัด บริษัท ชนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ชนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด และบริษัท ชนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด ให้แก่ธนาคารฯซึ่งเป็นไปตามมติที่ที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและธนาคารฯที่ได้อนุมัติไว้เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธปท. ได้อนุญาตให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 3 บริษัท ประกอบด้วยธนาคารฯ และบริษัทบริหารสินทรัพย์จำนวน 2 บริษัท และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจทางการเงินอนุญาตให้บริษัทฯ ถือต่อไปได้ 1 บริษัท โดยถือปฏิบัติตามเงื่อนไขการอนุญาตเดิมและไม่ต้องนำเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และอนุญาตให้บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินอีกจำนวน 4 บริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจการเงิน และอีก 3 บริษัทที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลงให้ไม่เกินร้อยละ 10 ภายในวันที่ 20 ธันวาคม 2552 (ยกเว้นเงินลงทุนในบริษัท ฟรอสเพอริตี้ อินดัสเทรียล เอสเตท จำกัด และบริษัท วิ.เอ็ม.ซี. เซฟตี้กลาส จำกัด ซึ่งจะต้องลดสัดส่วนให้ไม่เกินร้อยละ 10 ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2550) ทั้งนี้ในการคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) บริษัทฯ ต้องคำนวณเงินกองทุนแบบ Full Consolidation โดยต้องนำเงินลงทุนในส่วนของบริษัทฯ ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เงินลงทุนในบริษัทที่ไม่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิตมาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งจำนวน และธนาคารฯ ต้องจัดทำงบการเงินแบบ Solo Consolidation โดยใช้ข้อมูลงบการเงินรวมระหว่างธนาคารฯ และบริษัท ธนชาตกรุ๊ปลิสซิ่ง จำกัด ทั้งนี้ต้องนำเงินลงทุนในส่วนของธนาคารฯ ถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมมาหักเช่นเดียวกับกรณีของบริษัทฯ

และในวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายบริษัทย่อยทั้ง 8 แห่ง ดังกล่าวให้แก่ธนาคารฯ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 4,158 ล้านบาท โดยราคาซื้อขายอ้างอิงจากมูลค่าสุทธิตามบัญชี (Book Value) ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายน 2550 ของบริษัทย่อย

- ข) เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2550 ธปท. ได้แจ้งการผ่อนผันของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่อนผันให้ The Bank of Nova Scotia Asia Limited (“BNSAL”) เป็นผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 24.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และผ่อนผันให้ธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่มีใช้สัญชาติไทยเกินกว่า 1 ใน 4 แต่ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่เกินสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

และในวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคารฯ ได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ BNSAL จำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และ BNSAL ได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากบริษัทฯ อีกจำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทำให้ BNSAL มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ รวมจำนวน 433,393,416 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ จำนวน 1,291,912,593 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.48

ซึ่งภายใต้สัญญา Shareholders Agreement ระหว่างบริษัทฯ และ BNSAL ที่ทำไว้เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2550 BNSAL ได้แสดงความประสงค์ที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ในลักษณะเป็นผู้ร่วมทุนและบริหารจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ โดย BNSAL จะซื้อหุ้นในส่วนที่เพิ่มทั้งหมดจากบริษัทฯ โดยมีการกำหนดเงื่อนไขในการซื้อไว้เป็น 2 ช่วง ทั้งนี้การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ส่วนเพิ่มดังกล่าวขึ้นอยู่กับ การอนุญาตจากทางการ

- ช่วงแรก Obligation period สิ้นสุดปี 2550 ซึ่งได้ขอขยายระยะเวลาเป็นสิ้นสุดปี 2551 BNSAL จะซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.6 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น จำนวน โดยหักจำนวนเงินและจำนวนหุ้นที่ BNSAL ได้ลงทุนไปก่อนหน้านี้แล้ว
- ช่วงที่สอง Call period อายุ 4 ปี หลังจากสิ้นสุด Obligation period โดย BNSAL จะซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.7 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น จำนวน โดยหักจำนวนเงินและจำนวนหุ้นที่ BNSAL ได้ลงทุนไปก่อนหน้านี้แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ธนาคารฯ และ BNSAL ยังมีข้อตกลงกันตามสัญญาที่ทำร่วมกัน ซึ่งแต่ละบริษัทมีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา อาทิเช่น ข้อกำหนดในการจ่ายเงินปันผล การขายหุ้นของธนาคารฯ การออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคารฯ การให้สิทธิที่จะซื้อหุ้นก่อนการจำหน่ายหุ้น หน้าที่ที่จะซื้อหุ้น สิทธิที่จะซื้อหุ้น การแต่งตั้งกรรมการของธนาคารฯ และกรรมการของบริษัทย่อย การส่งผู้เชี่ยวชาญมาปฏิบัติงานในธนาคารฯ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาที่ทำระหว่างบริษัทฯ ธนาคารฯ และ BNSAL ดังกล่าว บริษัทฯ และธนาคารฯ จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารฯ ของ BNSAL และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่น อันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่บริษัทฯ และธนาคารฯ มิได้เปิดเผยแก่ BNSAL ก่อนเข้าทำการซื้อหุ้นธนาคารฯ บริษัทฯ และธนาคารฯ จะต้องร่วมชดใช้ความเสียหายแก่ BNSAL ตามเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

- ค) เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคารฯ ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจาก The Bank of Nova Scotia - Bangkok Branch ซึ่งเป็นการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เมื่อ BNSAL เข้าเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารฯ แล้ว The Bank of Nova Scotia - Bangkok Branch จะต้องคืนใบอนุญาตการประกอบกิจการสาขากรุงเทพฯ ให้แก่กระทรวงการคลัง โดยธนาคารฯ ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน (ในราคาตามบัญชี) รวมทั้งภาระผูกพันตามสัญญาทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ซึ่งสามารถสรุปยอดเป็นเงินบาทได้ดังนี้ :-

รายการ	จำนวนเงิน
สินทรัพย์ - เงินให้สินเชื่อ	824
- อุปกรณ์สำนักงาน	4
หนี้สิน - เงินฝาก	53
จำนวนเงินที่จ่ายซื้อสุทธิ	775
ภาระการค้ำประกันและเลตเตอร์ออฟเครดิต	1,754
ภาระผูกพันอื่น - สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า	10

- ง) ในระหว่างปี 2550 บริษัทฯ ได้ทำการโอนพนักงานของบริษัทฯ จำนวน 520 คน ที่ปฏิบัติหน้าที่ในการสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารฯ และบริษัทลูกในกลุ่มไปเป็นพนักงานของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยพนักงานที่โอนไปจะได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการทุกอย่างต่อเนื่องเหมือนเดิมทุกประการ และบริษัทฯ ได้โอนทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานและรวมถึงการโอนทรัพย์สินทางปัญญา ซึ่งรวมถึงกรรมสิทธิ์ หน้าที่ และผลประโยชน์ใด ๆ ในทรัพย์สินทางปัญญาที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคารฯ และของบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 221 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้ออกไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

1.4 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวดปัจจุบันที่สำคัญดังนี้ :-

ก) เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท ให้แก่ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ในราคารวม 4,158 ล้านบาท โดยราคาขายอ้างอิงจากมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายน 2550 ของบริษัทย่อย โดย รพท. ได้อนุมัติการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2550

บริษัท	จำนวนหุ้นที่ขาย	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัทหลักทรัพย์ ชนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,499,999,930	100.00
2. บริษัท ชนชาติประกันภัย จำกัด	38,999,434	78.00
3. บริษัท ชนชาติประกันชีวิต จำกัด	49,999,400	100.00
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ชนชาติ จำกัด	7,499,993	75.00
5. บริษัท ชนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	9,999,000	100.00
6. บริษัท ชนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	35,999,994	100.00
7. บริษัท ชนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	599,993	100.00
8. บริษัท ชนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	999,993	100.00

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ซึ่งในการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว กำไรจากการจำหน่ายจำนวนประมาณ 1,146 ล้านบาท ได้แสดงไว้ในกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

- ข) เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารฯ จำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และในขณะเดียวกันธนาคารฯ ได้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ BNSAL อีกจำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทำให้ BNSAL มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ลดลงเหลือร้อยละ 74.48 โดย ธปท. ได้อนุมัติการจำหน่ายเงินลงทุนในธนาคารฯ ให้แก่ BNSAL เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2550 โดยบริษัทฯ มีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนซึ่งคำนวณตามวิธีราคาหุ้น จำนวน 835 ล้านบาท และได้แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ และจำนวน 885 ล้านบาท ได้แสดงไว้ในงบการเงินรวมตามวิธีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ การที่บริษัทย่อยออกหุ้นเพิ่มทุนจำหน่ายให้แก่ BNSAL ในมูลค่าสูงกว่าราคาที่ตราไว้ทำให้บริษัทย่อยมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 1,760 ล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวน 1,142 ล้านบาท ได้แสดงเป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อยในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม
- ค) เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2550 ธนาคารฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด เพิ่มเติมจากบุคคลภายนอก จำนวน 6,000,000 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 12 ของทุนชำระแล้วในราคารวม 78.12 ล้านบาท โดยราคาซื้ออ้างอิงจากมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันสิ้นเดือนกรกฎาคม 2550 ของบริษัทย่อย ทำให้ธนาคารฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 100 และบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นทางอ้อมในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 74.48
- ง) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ธนาคารฯ ได้ลงทุนในบริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด ในอัตราร้อยละ 100

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ภายหลังการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นตามที่กล่าวข้างต้น สามารถสรุปการถือหุ้นในบริษัทย่อยต่าง ๆ ได้ดังนี้

	อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	74.48	99.36	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	58.45	58.45	-	-
กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท พัสระ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท สินเคหการ จำกัด	95.12	95.12	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	99.87	99.87	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	78.00	100.00	10.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	-	75.00	75.00	-
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	-	100.00	100.00	-
บริษัท ธนชาติลิสซิ่ง 2000 จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	สินทรัพย์รวม ณ วันที่		รายได้รวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน	
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	247,878	207,787	12,464	8,353
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	5,880	9,631	523	1,217
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	1,980	2,262	202	332
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	4,984	3,974	2,016	928
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	2,080	1,903	1,563	1,257
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	4,942	2,615	587	668

1.5 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ใช้ประกาศใช้ในระหว่างงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 และฉบับที่ 38/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ปี 2550 ดังต่อไปนี้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมที่ยกเลิกไป

ก) มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

- ฉบับที่ 44 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
- ฉบับที่ 45 เงินลงทุนในบริษัทร่วม
- ฉบับที่ 46 ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีทั้งสามฉบับข้างต้น ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป โดยการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 46 ไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย แต่ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปีปัจจุบันบริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และ 45 ฉบับปรับปรุงใหม่ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 1.6 ก)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ฉบับที่ 25	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 33	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 49	สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีที่หักฉบับข้างต้น ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้ว เห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

1.6 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ยกเว้น

ก) การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

- 1) ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปีปัจจุบัน บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และ 45 ฉบับปรับปรุงใหม่ ซึ่งกำหนดให้แก้ไขการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย กิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วมและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนมา โดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯมีกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 584 ล้านบาท (0.44 บาทต่อหุ้น) และ 313 ล้านบาท (0.23 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ (2549 : ลดลงเป็นจำนวน 497 ล้านบาท (0.37 บาทต่อหุ้น) และ 1,146 ล้านบาท (0.86 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการแล้ว

ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบเฉพาะต่อรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการเท่านั้น โดยไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินรวมแต่อย่างใด

- 2) มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และ 45 กำหนดให้บริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมต้องใช้นโยบายการบัญชีเดียวกัน จากเดิมที่บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงราคาที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดิน และอาคารตามราคาทุน และบริษัทร่วมแห่งหนึ่งซึ่งประกอบธุรกิจสังหาริมทรัพย์ แสดงราคาที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดินและอาคารตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาตลาดหรือราคาเปลี่ยนแปลงแทน) ซึ่งแตกต่างจากบริษัทฯและบริษัทย่อย เนื่องจากลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทร่วมได้ใช้นโยบายการบัญชีในการบันทึกที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดินและอาคารเช่นเดียวกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อยมา โดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้เงินลงทุนในบริษัทร่วมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบลดลงเป็นจำนวน 516 ล้านบาท และ 539 ล้านบาท ตามลำดับ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ลดลงจำนวน 451 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจากการรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีมาเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่สร้างขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่สร้างขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยใช้ยอดคอกมาของสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นวันเริ่มต้นในการรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

ค) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ (ต้นทุนทางตรงเมื่อเริ่มแรกของสัญญาเช่าซื้อ เช่น ค่าขายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่สร้างขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จากการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการเป็นการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับการรับรู้รายได้ และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

ง) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงประมาณการค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติจากอัตราร้อยละ 3 เป็นอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงประมาณการค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ซึ่งเดิมจะกันสำรองจากยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ก่อนหักหลักประกันมาเป็นการคำนวณสำรองจากยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังนำมูลค่ารถยนต์ที่เป็นหลักประกันมาหักออกจากยอดหนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพจากเดิมที่ตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 20 50 และ 100 ของยอดหนี้หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. เดิมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ตามลำดับ มาเป็นการกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ยกเว้นกรณีของหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากยอดหนี้คงค้าง

จ) ทรัพย์สินรอการขาย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย – ประเภทสังหาริมทรัพย์ จากเดิมบันทึกราคาทุนของสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ได้รับโอนสินทรัพย์ เป็นบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) แต่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในการเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้มาโดยตลอด ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ร่วมกับสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนสำหรับงวดปี 2549 และ 2550 แต่อาจมีผลให้ภาระภาษีของบริษัทย่อยของปี 2549 ลดลงจำนวน ประมาณ 102 ล้านบาท ซึ่งเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2550 บริษัทย่อยได้ยื่นแบบแสดงรายการเพื่อขอคืนภาษีดังกล่าวจากกรมสรรพากร แต่ยังไม่มีความแน่นอนว่าจะได้รับคืนเงินเต็มจำนวนหรือไม่ จึงยังไม่ได้บันทึกผลกระทบจากภาษีดังกล่าวในงบการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,742	-	2,742	2,331	-	2,331
ธนาคารพาณิชย์	1,060	920	1,980	1,044	2,001	3,045
ธนาคารอื่น	43	220	263	39	70	109
สถาบันการเงินอื่น	42	128	170	42	40	82
รวม	3,887	1,268	5,155	3,456	2,111	5,567
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	15	16	1	15	16
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(42)	-	(42)	(42)	(1)	(43)
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - ในประเทศ	3,846	1,283	5,129	3,415	2,125	5,540
ต่างประเทศ :						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9	27,109	27,118	101	21,230	21,331
เงินสกุลอื่น	146	-	146	57	-	57
รวม	155	27,109	27,264	158	21,230	21,388
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	71	71	-	136	136
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(9)	(9)	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - ต่างประเทศ	155	27,171	27,326	158	21,366	21,524
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	4,001	28,454	32,455	3,573	23,491	27,064

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารพาณิชย์	2,302	-	2,302	241	-	241
ธนาคารอื่น	7	-	7	15	-	15
สถาบันการเงินอื่น	-	20	20	-	20	20
รวม	2,309	20	2,329	256	20	276
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	4	-	4	-	-	-
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ - สุทธิ	2,313	20	2,333	256	19	275

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3. เงินลงทุน

3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549		30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	450	450	396	396	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2	2	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	-	-	15	15	-	-	-	-
	450	450	413	413	-	-	-	-
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
	450	450	413	413	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,365	3,374	2,318	2,318	500	500	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	225	225	459	457	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	10	10	17	18	-	-	7	8
	3,600	3,609	2,794	2,793	500	500	7	8
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	9	-	(1)	-	-	-	1	-
	3,609	3,609	2,793	2,793	500	500	8	8
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	673	-	3,641	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	236	-	63	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	9,394	-	429	-	-	-	-	-
	10,303	-	4,133	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	14,362	14,362	7,339	7,339	500	500	8	8

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549		30 กันยายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,035	1,037	5,018	5,003	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,956	1,968	905	899	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	2,129	2,143	2,842	2,659	631	565	894	826
	5,120	5,148	8,765	8,561	631	565	894	826
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	217		(204)		123		(68)	
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(189)		-		(189)		-	
	5,148		8,561		565		826	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,244		12,736		480		504	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	128		236		3,000		3,000	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	685		1,441		-		-	
	13,057		14,413		3,480		3,504	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(554)		(443)		(183)		(137)	
	12,503		13,970		3,297		3,367	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,441		2,642		1,428		1,576	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	984		1,106		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ในประเทศ	356		356		240		242	
	3,781		4,104		1,668		1,818	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(399)		(434)		(153)		(175)	
	3,382		3,670		1,515		1,643	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	21,033		26,201		5,377		5,836	

3.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมเป็นจำนวนประมาณ 38 ล้านบาท และ 439 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2549 : คงเหลือส่วนเกินทุน 45 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 616 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 1,485 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 480 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2549 : ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 1,769 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 504 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแล้วจำนวนรวม 554 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตัวสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 183 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2549 : 443 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 137 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 22.2

3.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ - หุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย) อายุ 7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.18 ต่อปี จำนวน 3,000 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 3,000 ล้านบาท)

3.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในงบการเงินรวมซึ่งมีราคาทุนตัดจำหน่าย 950 ล้านบาท ได้ใช้เป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินกับธนาคารพาณิชย์และกับนายทะเบียนประกัน (31 ธันวาคม 2549 : ราคาทุนตัดจำหน่าย 788 ล้านบาท)

3.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนทั่วไปในหุ้นสามัญในงบการเงินรวมจำนวนประมาณ 19 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายออกไปก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา (งบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ : 10 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งขอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 สรุปได้ดังนี้ :-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,441	2,642	1,428	1,576
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(302)	(336)	(76)	(97)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน – สุทธิ	2,139	2,306	1,352	1,479

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 กันยายน 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ยอดหนี้		อัตราผล		ยอดหนี้		อัตราผล	
	คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	ดอกเบี้ย	(Yield)	คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	ดอกเบี้ย	(Yield)
	จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	1,653	33,265	7,622	6.50-18.97	1,647	33,035	7,526	6.50 -18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	980	15,143	2,441		1,009	15,292	2,642	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94-18.97	691	8,190	1,937	11.94-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ในงบดุล	532	7,405	1,428		549	7,587	1,576	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 34 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 59 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : จำนวน 17 ราย จำนวนเงินประมาณ 34 ล้านบาท) โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้		ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	31	46	46		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	13	13	ที่ดินเปล่าและอาคารห้องชุด	20
รวม	34	59	59		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	15	30	30		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	4	4	อาคารห้องชุด	6
รวม	17	34	34		

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับโครงสร้างหนี้		หลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี 2550	24	30	14	15
น้อยกว่า 5 ปี	10	29	3	19
รวม	34	59	17	34

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของธปท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	งบการเงินรวม											
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว					
	30	31	30	31	30	31	30	31				
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม				
2550		2549		2550		2549		2550		2549		
		ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท		
ตราสารทุน – หุ้นสามัญ												
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	1	1	1	1	-	-	-	-	-	
4. บริษัทที่มีรายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	13	14	138	139	42	42	96	97				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน												
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์	1	1	3	7	-	7	3	3				
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	360	352	1,693	1,566	2,657	2,226	206	220				
5. บริษัทที่มีรายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	-	19	-	290	-	543	-	9				

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำชดเชย ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
	30	31	30	31	30	31	30	31	
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ตราสารทุน – หุ้นสามัญ									
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	1	1	1	1	1	1	-	-	
2. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	5	6	113	113	35	35	77	78	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน									
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-	-	
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	171	170	1,069	873	1,672	1,207	42	61	
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	-	6	-	286	-	487	-	-	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

4.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	2550	2549
บริษัทย่อยซึ่งรวมในงบการเงินรวม									
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	17,346	14,584	74.48	99.36	14,280	16,019	215	200
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	58.45	58.45	334	334	-	-
กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้องในหนี้หรือสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	900	900	99.80	99.80	898	898	-	-
บริษัท พัสดุ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	30	30	100.00	100.00	181	181	-	-
บริษัท ติรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	15	15	99.87	99.87	46	46	-	-
บริษัท สิ้นเคหการ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	25	25	95.12	95.12	20	20	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	-	100.00	-	1,500	-	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	-	100.00	-	500	-	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	500	500	-	78.00	-	422	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	-	75.00	-	113	-	38
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ	360	360	-	100.00	-	360	-	-
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	100	100	-	100.00	-	100	-	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	-	100.00	-	10	-	-
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	-	100.00	-	8	-	-
บริษัทย่อยซึ่งไม่รวมในงบการเงินรวม									
บริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	-	195	-	100.00	-	-	-	-
						16,795	21,547	215	238
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย						(81)	(81)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						16,714	21,466		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 4.2 งบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้รวมสินทรัพย์ จำนวน 4,984 ล้านบาท และรายได้จำนวน 2,016 ล้านบาท และกำไรจำนวน 182 ล้านบาทของบริษัทย่อย (บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด) (31 ธันวาคม 2549 : สินทรัพย์จำนวน 3,974 ล้านบาท ในงบดุลรวม รายได้ 928 ล้านบาท และกำไร 90 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินรวม
- 4.3 งบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 140 ล้านบาทของบริษัทย่อย 4 แห่ง (บริษัท ธีรวณิช จำกัด บริษัท สิ้นเลทหาร จำกัด บริษัท พัสระ จำกัด และบริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด) ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วในเดือนธันวาคม 2549 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่เอามารวมในงบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการสอบทานของผู้สอบบัญชี
- 4.4 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและไม่มีภาระค้ำประกันหรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงิน ซึ่งงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 142 ล้านบาท หนี้สินรวม 449 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 307 ล้านบาท ดังนั้นบริษัทฯ จึงตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท)

อย่างไรก็ตาม ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวให้แก่กลุ่มบริษัทร่วม โดยมีขาดทุนจากการจำหน่ายจำนวน 0.2 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

5. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทร่วมดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วน		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลสำหรับ	
		การถือหุ้น (ร้อยละ)		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		งวดเก้าเดือนสิ้นสุด		วันที่ 30 กันยายน	
		30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	2550	2549
งบการเงินรวม											
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	1,886	1,886	18.01	20.54	992	992	1,327	1,225	69	69
บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	17.45	28.58	-	-	1	1	-	-
						<u>992</u>	<u>992</u>	<u>1,328</u>	<u>1,226</u>	<u>69</u>	<u>69</u>
งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน											
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	1,886	1,886	10.00	6.57	658	311			22	22
บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	10.00	10.00	-	-			-	-
						<u>658</u>	<u>311</u>			<u>22</u>	<u>22</u>

5.2 ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน) ที่รับรู้ในงวดปัจจุบันคำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยส่วนแบ่งผลกำไรที่บันทึกในงวดปัจจุบันจำนวน 214 ล้านบาท (หรือคิดเป็นร้อยละ 11 ของงบกำไรขาดทุนรวม) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ของบริษัทดังกล่าวซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน (2549 : ส่วนแบ่งผลกำไรจำนวน 186 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,361	988	-	-
เงินให้กู้ยืม	34,608	36,280	534	695
ตัวเงินรับ	4,768	4,950	867	1,103
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	184,514	164,325	28,810	48,295
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,036	929	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	226,287	207,472	30,211	50,093
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	257	276	3	17
หัก : ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(7,912)	(7,789)	(2,010)	(3,110)
หัก : ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(86)	(150)	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	218,546	199,809	28,204	47,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	2,314	955	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	713	552	-	-
ลูกหนี้อื่น	307	309	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,334	1,816	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	1	-	-
หัก : ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(306)	(307)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	3,029	1,510	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	221,575	201,319	28,204	47,000

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 34 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 59 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 17 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท) และบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้มีการเจรจาขอผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท มาเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.2 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ) ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	1,930	2,093	1,930	2,093
ธุรกิจธนาคาร	4,793	3,753	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	4,320	4,553	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	307	-	-

เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
บริษัทฯ	2,154	2,481	2,154	2,481
ธุรกิจธนาคาร	4,579	3,129	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	307	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.3 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 รายได้รอตัดบัญชีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
รายได้รอตัดบัญชี	89	119	-	-
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชี	27,580	24,202	1,848	3,810

6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 131 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชี ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 798 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 58 ราย คิดเป็น จำนวนเงิน 134 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้ จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างงวด) โดยในการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เกิดผลขาดทุน จากการลดหนี้รวม 1 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ 5 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ 10 ล้านบาท โดยไม่มีผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้) โดยมีรายละเอียดดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การ โอนสินทรัพย์	1	1	1	ที่ดิน	1
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	118	236	235		
การ โอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	12	561	561	หุ้นสามัญ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	505
รวม	131	798	797		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	6	6		
การ โอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2	4	4	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	5
รวม	5	10	10		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	40	89	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2550	49	110	2	4
น้อยกว่า 5 ปี	17	21	-	-
5 – 10 ปี	14	554	-	-
10 – 15 ปี	5	10	1	4
มากกว่า 15 ปี	6	13	2	2
รวม	131	797	5	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	275	7
กำไรจากการรับชำระหนี้ซึ่งรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	82	5
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้ ในงบกำไรขาดทุน	21	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	798	25
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	84	8

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของทรัพย์สินที่ต้องรับโอนภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือเป็นจำนวนเงินประมาณ 479 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น (รวมรายการที่โอนมาจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้) ดังนี้ :-

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			คงค้าง	จากหลักประกัน
		ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	201,221	34	96	19
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	493,764	292	2,770	789
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,440	324	2,040	515
บบส. แม็กซ์ จำกัด	78	78	391	84
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	2,327	1	-	-
กองทุนรวมธนาชาติ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ 6	30	30	38	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราคอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
				ล้านบาท	ล้านบาท
บบส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2553)	คงที่ร้อยละ 11.51 ต่อปี	291	358
บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	5 ปี (สิ้นสุดกรกฎาคม 2551)	คงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี	325	529
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีซซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	1 ปี (สิ้นสุดธันวาคม 2550)	คงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี	500	565
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	คงที่ร้อยละ 5.02 ต่อปี	24	-
บริษัท ธนชาตกฎหมาย และประเมินราคา จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ลอยตัวอ้างอิงอัตรา คอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี สำหรับบุคคล ธรรมดาบวกร้อยละ คงที่ต่อปี	10	-
รวม				1,150	1,452

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.6 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าหลังหัก หักประกัน ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	
	30	31	30	31	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	30	31
	2550	2549	2550	2549	กันยายน	ธันวาคม
					2550	2549
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)⁽²⁾						
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	189,552	176,918	39,183	66,527	1	1,468
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	21,396	16,649	6,566	9,364	2	187
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน						
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	307	-	306	20	61
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,327	864	964	518	100	518
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย						
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	266	-	258	50	129
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,672	1,185	1,030	615	100	615
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย						
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	856	-	827	100	827
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	3,728	2,394	2,934	1,623	100	1,623
รวม	217,675	199,439	50,677	80,038		5,428
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		453
	217,675	199,439	50,677	80,038		5,881

⁽¹⁾ เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท.

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ ในกรณีที่หนี้สำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสียตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลค่าหลังหักหักประกัน หมายถึง มูลค่าหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หักประกัน ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม		30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549		2550	2549
เงินให้สินเชื่อ - บบส. เอ็น เอฟ เอส ที่ได้							
 รับโอนจากกลุ่มธนาคาร							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	335	350	210	221	1	79	86
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6	47	-	7	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	352	-	119	20	-	120
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	908	968	173	204	100	525	241
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	4	-	-	50	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	459	483	2	30	100	2	30
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	11	-	-	100	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	2,598	2,396	1,087	806	100	1,178	1,206
รวม	4,306	4,611	1,472	1,387		1,784	1,683
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		33	33
	4,306	4,611	1,472	1,387		1,817	1,716
รวม	221,981	204,050					
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(86)	(150)					
หัก : กำไรระหว่างกัน	(257)	(274)					
รวม	221,638	203,626					
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	32	14	8	6	1	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	66	-	-	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	3	-	-	20	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	32	31	10	13	100	10	13
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	3	-	2	50	-	1
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	73	2	3	1	100	3	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	259	-	71	100	-	71
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	306	77	72	5	100	72	5
รวม	443	455	93	98		87	93
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	222,081	204,081	52,242	81,523		7,742	7,690

⁽¹⁾ เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท.⁽²⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ⁽³⁾ ในกรณีที่เกินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
		2550	2549	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)⁽¹⁾							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ		24,404	41,609	4,673	41,605	1	1,249
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ		3,897	6,411	1,111	6,406	2	128
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		-	307	-	305	20	61
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		224	1	224	1	100	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		-	265	-	258	50	129
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		209	19	208	19	100	19
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		-	856	-	827	100	827
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		1,467	636	1,442	631	100	631
รวม		30,201	50,104	7,658	50,052	1,943	3,045
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้		-	-	-	-	66	66
รวม		30,201	50,104	7,658	50,052	2,009	3,111
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ							
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		-	-	-	-	20	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		18	-	1	-	100	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		-	-	-	-	100	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.		12	9	-	-	100	-
รวม		30	9	1	-	1	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		30,231	50,113	7,659	50,052	2,010	3,111

⁽¹⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ⁽²⁾ ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้
 ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ตามเกณฑ์ใหม่แล้ว นอกจากนี้ ในการกัน
 สำรองสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมูลค่ารถยนต์ที่เป็น
 หลักประกันมาหักออกในการคำนวณเงินสำรองด้วยตามหลักเกณฑ์ใหม่ ซึ่งเดิมไม่อนุญาตให้นับเป็น
 หลักประกันเพื่อการคำนวณสำรอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับ
 ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่
 ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และ
 ต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และไม่
 ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ (ยกเว้นธนาคารชนชาติ ซึ่งได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ
 เต็มตามเกณฑ์ ธปท. ใหม่แล้ว)

ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวม
 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม								
	จำนวนราช		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
	30	31	30	31	30	31	30	31	
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	
2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549		
		ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท		ล้านบาท	
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	5	5	42	42	-	-	42	42	
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักประกันจดทะเบียนของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	4	31	45	47	52	-	3	
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	14	24	908	1,232	1,532	1,375	270	294	
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	887	656	3,185	3,132	2,760	3,349	1,228	949	
5. บริษัทที่มีรายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	3	23	51	106	-	31	51	106	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ
ผิดนัดชำระหนี้

455	414	152	140	25	-	140	116
-----	-----	-----	-----	----	---	-----	-----

6.7 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนก
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กลต.		ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	300	299	300	299	300	299
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7	9	-	-	-	-
รวม	307	308	300	299	300	299
สำรองทั่วไป					6	8
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					306	307

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค้ำประกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	4,914	3,220
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	78	51
มากกว่า 1 ปี	16	12
ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	42	22
รวม	5,050	3,305
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	178	100

7. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย : ล้านบาท)						
	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	1,584	193	958	803	4,072	486	8,096
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(1,089)	(50)	598	252	1,456	(116)	1,051
โอนกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก							
การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	50	50
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	4	-	4
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(983)	-	(983)
ยอดปลายงวด	495	143	1,556	1,055	4,549	420	8,218

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย			
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	2,880	199	645	218	2,754	726	7,422
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(1,296)	(6)	343	585	1,392	(240)	778
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(74)	-	(74)
โอนกลับจากการโอนขายหนี้	-	-	(30)	-	-	-	(30)
ยอดปลายปี	1,584	193	958	803	4,072	486	8,096

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย			
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นงวด	1,248	128	62	148	1,458	66	3,110
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(1,201)	(106)	163	60	203	-	(881)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	2	-	2
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(221)	-	(221)
ยอดปลายงวด	47	22	225	208	1,442	66	2,010

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย			
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	2,164	173	91	179	1,069	66	3,742
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(916)	(45)	(29)	(31)	463	-	(558)
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(74)	-	(74)
ยอดปลายปี	1,248	128	62	148	1,458	66	3,110

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้า เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดเก้า เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดต้นงวด	150	136	-	-
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	-	40	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(10)	(20)	-	-
โอนไปค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(50)	-	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	(4)	(6)	-	-
ยอดปลายงวด	86	150	-	-

9. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจัดประเภทตามประกาศของ
ธปท.ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
จัดชั้นปกติ	189,919	177,282	-	-	-	-	89	78	190,008	177,360
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	21,402	16,762	-	-	-	-	95	69	21,497	16,831
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,267	2,525	-	-	-	-	6	7	2,273	2,532
จัดชั้นสงสัย	2,204	1,943	-	-	-	-	8	10	2,212	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,632	5,993	1,036	1,029	742	692	223	176	8,633	7,890
รวม	222,424	204,505	1,036	1,029	742	692	421	340	224,623	206,566
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(86)	(150)								
จากการปรับ										
โครงสร้างหนี้										
กำไรระหว่างกัน	(257)	(274)								
จากการโอนขาย										
	222,081	204,081								

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
จัดชั้นปกติ	24,404	41,609	-	-	-	-	24	35	24,428	41,644
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,897	6,411	-	-	-	-	34	43	3,931	6,454
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	242	308	-	-	-	-	3	3	245	311
จัดชั้นสงสัย	209	284	-	-	-	-	2	4	211	288
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,479	1,501	606	523	378	350	152	141	2,615	2,515
รวม	30,231	50,113	606	523	378	350	215	226	31,430	51,212

10. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
ราคาทุน	8,911	9,118	3,216	3,549
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(751)	(698)	(378)	(350)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,160	8,420	2,838	3,199

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับโอนจากการรับชำระหนี้ซึ่งทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 14 ล้านบาท ต้องขายคืนให้แก่ลูกหนี้ในราคาและระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 157 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 121 ล้านบาท ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่น)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 534 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 448 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 15,500 ล้านบาท ในงบการเงิน เฉพาะกิจการเป็นเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย (ธนาคารธนาชาติ) ซึ่งคิดดอกเบี้ยตามอัตราต้นทุนทางการเงินของ ธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถามแต่ไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2551 (31 ธันวาคม 2549 : 39,600 ล้านบาท)

12. เงินกู้ยืม

ประเภทของการกู้ยืม	อัตรดอกเบี้ยต่อปี (ณ 30 กันยายน 2550)	วันครบกำหนด	(หน่วย : ล้านบาท)			
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 2.50-5.00	ปี 2550 – 2551	22,097	10,366	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	คงที่ร้อยละ 3.90-4.10	ปี 2550	2,777	2,777	2,777	2,777
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวโดยอ้างอิงอัตรา ดอกเบี้ยสกุลเงินบาท สำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 5.00	ปี 2550	158	158	158	158
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละ 1.25	ปี 2550	5,000	5,000	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวด้วยเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาด ใหญ่ 4 แห่ง หัก ร้อยละ 3.39 – 3.45	ปี 2551	3,825	-	3,825	-
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัวด้วยเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาด ใหญ่ 4 แห่ง หัก ร้อยละ 3.60	ปี 2551	1,000	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.40 ต่อปี หัก อัตรดอกเบี้ยสกุลเงินบาท สำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน	ปี 2551	150	-	150	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่แปลงสภาพ	คงที่ร้อยละ 5.00	ปี 2550	-	159	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี หลักประกัน	คงที่ร้อยละ 2.95	ปี 2551	1,000	-	1,000	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น			36,007	18,460	7,910	2,935

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ 30 กันยายน 2550)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
			2550	2549	2550	2549
เงินกู้ยืมระยะยาว						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามแผนการจัดตั้ง ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9.00	ปี 2551	1,943	1,943	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี หลักประกัน	คงที่ร้อยละ 2.95	ปี 2551	-	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มี หลักประกัน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.45	ปี 2553	3,902	3,985	4,000	4,000
สัญญาเงินกู้ยืม	คงที่ร้อยละ 11.51	ปี 2553	59	72	-	-
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 4.25-4.80	ปี 2552 - 2553	4,200	8,445	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.55	ปี 2552	1,650	2,650	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัว THB-THBFIX- REUTERS บวกร้อยละ 0.45 - 0.47	ปี 2553	750	750	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.40 ต่อปี หักอัตราดอกเบี้ยสกุลเงิน บาทสำหรับธุรกรรมสวอป สำหรับระยะเวลา 6 เดือน	ปี 2551	-	150	-	150
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.35 - 3.60	ปี 2551 - 2552	3,755	7,580	3,755	7,580
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			16,259	26,575	7,755	12,730
รวมเงินกู้ยืม			52,266	45,035	15,665	15,665

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

13. ทุนเรือนหุ้น/เงินปันผล

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 150 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 19,396 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2549 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 667 ล้านบาท

14. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 กันยายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	45	22	-	-
ตราสารทุน	172	77	124	64
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	38	45	-	-
ส่วนเกินทุนของบริษัทร่วม – ตามวิธีส่วนได้เสีย	-	15	-	-
รวม	255	159	124	64
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(12)	(55)	-	-
ตราสารทุน	(8)	(254)	(1)	(130)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(439)	(616)	-	-
รวม	(459)	(925)	(1)	(130)
รวมส่วนเกินทุน (ส่วนต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(204)	(766)	123	(66)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

15. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 ประกอบด้วย :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ				
และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,060	488	(882)	(420)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(10)	(16)	-	-
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	<u>1,050</u>	<u>472</u>	<u>(882)</u>	<u>(420)</u>

16. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 ประกอบด้วย :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	125	-	1
ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	9	-	-
รวม	<u>-</u>	<u>134</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

17. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีมติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นจำนวนประมาณ 13 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 11 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

18. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่างๆที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

19. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	823,997	476,332	1,333,134	1,333,134	0.62	0.36
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ	-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	823,997	476,332	1,333,154	1,333,154	0.62	0.36

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	2,035,526	1,585,135	1,333,134	1,333,134	1.53	1.19
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,035,526	1,585,135	1,333,154	1,333,154	1.53	1.19
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
	(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,408,155	(20,345)	1,333,134	1,333,134	1.06	(0.02)
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	20	20		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไร (ขาดทุน) ที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,408,155	(20,345)	1,333,154	1,333,154	1.06	(0.02)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2550	2549	2550	2549	2550	2549	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ						
2,348,072	438,883	1,333,134	1,333,134	1.76	0.33	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ						
-	-	20	20			
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						
<u>2,348,072</u>	<u>438,883</u>	<u>1,333,154</u>	<u>1,333,154</u>	<u>1.76</u>	<u>0.33</u>	

20. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
บริษัทย่อย :-					
ค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (โดยมีกำไร 1,146 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)	-	-	4,158	-	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของบริษัทย่อย
ค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	347	-	ตามราคาตลาด
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	2,098	-	ตามราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์	-	-	-	48	
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	30	19	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.50-5.50, 11.51 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	4	3	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00-2.20 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	47	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	9	8	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	-	3	26	47	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	222	844	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.05-5.02 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	-	6	50	64	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	1	1	ตามกรรมธรรม์
บริษัทร่วม :-					
ดอกเบี้ยรับ	2	-	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00-4.30 ต่อปี
รายได้อื่น	4	1	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	3	3	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.05-2.15, 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	11	9	6	8	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
มูลค่าเงินให้สินเชื่อที่รับโอน	824	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
มูลค่าเงินฝากที่รับโอน	53	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
มูลค่าซื้อสินทรัพย์ถาวร	4	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
เงินปันผลรับ	-	1	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	33	18	-	1	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50-8.50 ต่อปี
กำไรจากการขายหนี้	2	-	-	-	ราคาตลาด
รายได้อื่น	11	1	-	-	
ดอกเบี้ยจ่าย	8	16	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00-5.125, 9.00 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	14	15	7	8	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจาก ประมาณการเวลาที่ใช้และอัตราที่เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น	14	24	-	3	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
บริษัทย่อย :-					
ค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (โดยมีกำไร 1,146 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)	-	-	4,158	-	ตามมูลค่าสุทธิบัญชีของบริษัทย่อย
ค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	347	-	ตามราคาตลาด
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	2,416	
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	2,098	3,987	ตามราคาตลาด
มูลค่าขายเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	888	
มูลค่าขายสินทรัพย์	-	-	225	213	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคา ประเมินและราคาตามบัญชี
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	107	69	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.50-7.00, 11.51 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	9	6	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00-4.00 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	139	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	33	46	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	6	18	118	98	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน
เงินปันผลรับ	-	-	215	238	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	1,118	2,807	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.05-6.38 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	14	19	154	194	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	2	4	ตามกรมธรรม์
บริษัทร่วม :-					
ดอกเบี้ยรับ	2	-	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00-4.30 ต่อปี
รายได้อื่น	4	1	-	-	
เงินปันผลรับ	-	-	22	22	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	8	10	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.05-2.15, 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	38	33	25	27	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
มูลค่าเงินให้สินเชื่อที่รับโอน	824	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
มูลค่าเงินฝากที่รับโอน	53	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
มูลค่าซื้อสินทรัพย์ถาวร	4	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งอ้างอิงจากราคาตามบัญชี
เงินปันผลรับ	23	34	9	4	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	103	70	-	3	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50-8.50 ต่อปี
ค่าขายเงินให้สินเชื่อ (กำไรจากการขาย 165 ล้านบาท)	165	-	-	-	ราคาตามสัญญาที่ตกลงกัน
รายได้อื่น	13	4	-	2	
ดอกเบี้ยจ่าย	31	34	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00-5.125, 9.00 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	42	45	22	22	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจาก ประมาณการเวลาที่ใช้และอัตราที่เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น	50	64	6	14	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกเหนือจากรายการตามทีกล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 258 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก (2549 : ธนาคารธนชาติได้โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด เป็นจำนวน 773 ล้านบาท)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	599	205
เงินให้สินเชื่อ	-	-	2,189	1,294
เงินฝาก	30	22	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	28,474	57,732
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	-	-	86	-
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ	228	3	-	-
เงินฝาก	40	35	-	-
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	68	116	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	371	452	47	61
เงินให้สินเชื่อ	1,816	1,369	3	98
เงินฝาก	819	895	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	27	86	1	3
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	118	112	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม										
		30 กันยายน 2550										
		สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาวะผูกพัน
รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	การค้ำประกัน	ภาวะผูกพันอื่น	
บริษัทร่วม												
บมจ. เอ็ม บี เค	-	272	785	2	9	20	-	59	1	-	23	30
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน												
บมจ. แอควานซ์												
อินโฟร เซอร์วิส	-	716	31	2	9	16	-	-	-	4	-	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	612	171	-	4	-	-	-	-	-	-	-	17,756
อื่น ๆ	69	70	1,428	11	13	662	70	123	9	22	56	60
รวม	681	1,229	2,244	19	31	698	70	182	10	26	79	17,846

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม										
		31 ธันวาคม 2549										
		สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาวะผูกพัน
รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	การค้ำประกัน	ภาวะผูกพันอื่น	
บริษัทย่อย												
บจ. กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง	-	-	-	-	7	27	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม												
บมจ. เอ็ม บี เค	-	15	-	-	9	14	-	71	3	-	23	-
บจ. เพื่อนพบแพทย์	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน												
บมจ. แอควานซ์												
อินโฟร เซอร์วิส	-	537	27	4	10	10	-	-	-	34	-	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	598	180	-	2	-	-	-	-	-	-	-	16,974
อื่น ๆ	55	103	1,231	12	12	749	22	112	19	67	32	-
รวม	653	835	1,258	18	38	802	22	183	22	101	55	16,974

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ											
30 กันยายน 2550											
สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาวะผูกพัน	
รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน – ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระค่าประกัน	ภาระผูกพันอื่น	
บริษัทย่อย											
บมจ. ธนาคารธนชาติ	2,221	3,000	-	63	8	15,500	-	-	15	-	-
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลิสซิ่ง	-	-	325	-	-	-	-	-	11	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	291	3	-	-	-	-	-	-	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	24	-	1	-	-	-	1	-	-
บจ. ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	-	1	-	98	2	2	-	-
บริษัทย่อยอื่น ๆ	-	-	-	-	2	-	-	-	3	-	-
บริษัทร่วม –											
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
ธนาคารไทยพาณิชย์	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,316
อื่น ๆ	23	-	-	-	1	-	-	-	1	10	-
รวม	2,272	3,000	1,150	66	16	15,500	98	2	33	10	8,316

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ											
31 ธันวาคม 2549											
สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาวะผูกพัน	
รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน – ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระค่าประกัน	ภาระผูกพันอื่น	
บริษัทย่อย											
บมจ. ธนาคารธนชาติ	74	3,000	-	12	48	39,600	-	-	6	-	-
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง	-	-	565	-	-	-	-	-	20	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลิสซิ่ง	-	-	529	-	-	-	-	-	22	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	358	16	-	-	-	-	-	-	-
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	-	1	-	15	-	4	-	-
บริษัทย่อยอื่น ๆ	-	-	-	-	2	-	-	-	6	-	-
บริษัทร่วม –											
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
ธนาคารไทยพาณิชย์	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,316
อื่น ๆ	29	-	11	-	1	-	-	-	2	10	-
รวม	148	3,000	1,463	28	56	39,600	15	-	60	10	8,316

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 464 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 242 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อ	52	54	5	6
เงินรับฝาก	469	572	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมเป็นจำนวน 184 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ : 35 ล้านบาท)

21. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน													
	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการค้าบัญชี		งบการเงินรวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	296	217	(16)	(70)	1,427	1,105	18	22	107	86	(32)	(13)	1,800	1,347
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	66	80	66
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,963	214	159	186	484	396	521	281	1,535	848	(1,483)	136	3,179	2,061
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้	(193)	(400)	(53)	(36)	(1,588)	(1,436)	(238)	(219)	(1,498)	(857)	246	170	(3,324)	(2,778)
กำไรเงินได้คืนบุคคล	(658)	(51)	(28)	(81)	100	(8)	(91)	(25)	(32)	6	-	-	(709)	(159)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	(61)	(202)	(61)
กำไรสุทธิ	1,408	(20)	62	(1)	423	57	210	59	112	83	(1,391)	298	824	476

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน

	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการค้าบัญชี		งบการเงินรวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและ เงินปันผลสุทธิหลัง หักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	1,715	1,210	(178)	(16)	3,750	3,395	78	97	333	252	(382)	(379)	5,316	4,559
ส่วนแบ่งกำไรจากเงิน ลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214	186	214	186
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่มีไข	2,395	716	534	1,019	1,357	952	968	795	3,829	2,199	(1,977)	(93)	7,106	5,588
ดอกเบี้ย	(661)	(1,220)	(141)	(107)	(4,307)	(4,044)	(664)	(672)	(3,707)	(2,283)	726	461	(8,754)	(7,865)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,101)	(267)	(152)	(304)	(84)	(52)	(112)	(64)	(177)	(76)	-	-	(1,626)	(763)
กำไรส่วนของผู้ถือ หุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)	(120)	(220)	(120)
กำไรสุทธิ	<u>2,348</u>	<u>439</u>	<u>63</u>	<u>592</u>	<u>716</u>	<u>251</u>	<u>270</u>	<u>156</u>	<u>278</u>	<u>92</u>	<u>(1,639)</u>	<u>55</u>	<u>2,036</u>	<u>1,585</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการค้าบัญชี		งบการเงินรวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
เงินลงทุน – สุทธิ	23,249	27,621	1,508	4,619	29,405	21,895	808	1,018	6,580	4,810	(24,827)	(25,197)	36,723	34,766
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ (รวมรายการ ระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน)	30,537	47,275	3,145	3,678	238,061	221,634	4,097	2,393	7,422	6,083	(29,232)	(52,680)	254,030	228,383
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ – สุทธิ	217	344	1	2	1,589	1,198	138	153	150	61	-	-	2,095	1,758
สินทรัพย์อื่น	3,221	3,683	3,715	3,992	6,863	12,709	804	105	1,142	978	(257)	(145)	15,488	21,322
สินทรัพย์รวม	<u>57,224</u>	<u>78,923</u>	<u>8,369</u>	<u>12,291</u>	<u>275,918</u>	<u>257,436</u>	<u>5,847</u>	<u>3,669</u>	<u>15,294</u>	<u>11,932</u>	<u>(54,316)</u>	<u>(78,022)</u>	<u>308,336</u>	<u>286,229</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

22.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	43	-	43	54	-	54
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	40	40	-	19	19
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	20	326	346	2	92	94
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	49,916	-	49,916	46,636	-	46,636
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	942	942	-	82	82
สัญญาขาย	-	37,045	37,045	-	21,929	21,929
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน – สัญญาขาย	-	1,371	1,371	-	1,868	1,868
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,399	-	2,399	1,663	-	1,663
การค้าประกันอื่น ๆ	1,964	581	2,545	1,385	4	1,389
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	54,352	40,305	94,657	49,750	23,994	73,744

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	19,986	-	19,986	19,986	-	19,986
การค้าประกันอื่น ๆ	1	-	1	1	-	1
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	19,997	-	19,997	19,997	-	19,997

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

22.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,414 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. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 554 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 183 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการค้ำของเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. (31 ธันวาคม 2549 : จำนวนเงิน 443 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ)

22.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายเงินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องเงินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนเงินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 6 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 3 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ

22.4 ธนาคารชนชาติ (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

22.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย	
2550	114	13	1	
2551	350	22	3	
2552 เป็นต้นไป	573	54	8	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง ตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

22.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนและบริการ เผยแพร่งานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาสตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา และสัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2551

22.7 ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯที่ทำระหว่างบริษัทฯ ธนาคารฯและ BNSAL บริษัทฯ และธนาคารฯจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการ การดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติการ และการปฏิบัติตาม กฎหมายของธนาคารฯ และบริษัทย่อยของธนาคารฯ และรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย เพื่อ ประโยชน์ในการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นธนาคารฯของ BNSAL และหากมีกรณีที่ทำให้ธนาคารฯ หรือ บริษัทย่อยต้องจ่ายค่าเสียหาย ชดเชย หรือค่าปรับใด ๆ แก่บุคคลอื่น อันเกิดจากเหตุการณ์หรือข้อมูลที่ บริษัทฯ และธนาคารฯ มิได้เปิดเผยแก่ BNSAL ก่อนเข้าทำการซื้อหุ้นธนาคารฯ ถือว่ามีความเสียหาย เกิดขึ้นแก่เงินลงทุนธนาคารฯ ที่บริษัทฯและธนาคารฯ ต้องร่วมชดใช้ความเสียหายแก่ BNSAL ตามเกณฑ์ ที่กำหนดไว้ในสัญญา แต่ทั้งนี้ไม่เกินอายุความตามที่กำหนดโดยกฎหมายไทยสำหรับการเรียกร้องให้ชดใช้ ค่าเสียหายในแต่ละกรณี

นอกจากนี้ ตามสัญญาผู้ถือหุ้นที่บริษัทฯทำกับ BNSAL ได้มีข้อตกลงร่วมกันตามสัญญา ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสิทธิและหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา สิ้นสุดภาระดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ธนาคารฯและบริษัทย่อยเชื่อว่าบริษัทฯและ บริษัทย่อยได้ดำเนินธุรกิจโดยมีการกำกับดูแลและปฏิบัติอย่างเพียงพอจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายที่จะ กระทบฐานะการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างเป็นทางการ

23. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เป็นจำนวนรวมประมาณ 1,341 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 845 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็น หนี้สิน ณ ปัจจุบัน

24. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 6 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและการเช่าที่ดิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 5 ล้านบาท)

ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

25.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอาวัล ค่าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

25.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	2,537	2,537	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	593	28,356	3,470	32,419	2,109	-	220	2,329
เงินลงทุน	2,441	31,368	3,831	37,640	1,428	3,980	18,323	23,731
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	696	696	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไรจาก								
การโอนขายระหว่างกัน)	12,083	213,756	4,086	229,925	94	29,530	587	30,211
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	54,251	146,900	513	201,664	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,282	2,921	529	4,732	1	15,500	-	15,501
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	534	534	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	2,701	2,701	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	5,000	47,249	17	52,266	-	15,665	-	15,665
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,132	1,132	-	-	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่ออื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อน้ำหนัก) (ก่อนหักค่าเผื่อน้ำหนักจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ในวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (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							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	23,525	4,831	-	-	28,356	4.51-5.39
เงินลงทุน	-	13,008	3,763	8,996	5,601	31,368	3.95-4.48
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักค่าไถ่จากการ โอนขายระหว่างกัน)	1,741	22,951	7,804	150,893	30,367	213,756	6.71-7.58
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	8	96,512	42,829	7,551	-	146,900	3.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,637	245	1,039	-	2,921	4.33
เงินกู้ยืม	-	17,649	20,947	8,653	-	47,249	3.59-4.56

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	980	-	-	3,000	3,980	4.90
เงินให้สินเชื่อ	817	862	4,141	23,710	-	29,530	6.71
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,500	-	-	-	15,500	5.02
เงินกู้ยืม	-	10,015	1,650	4,000	-	15,665	3.59

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 เป็นดังนี้ :-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตรานี้	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตรานี้
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	อัตรานี้	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	อัตรานี้
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,707	615	4.38	532	9	2.26
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	14,998	439	3.90	-	-	-
เงินลงทุน	35,830	1,076	4.00	26,223	419	2.13
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	208,879	11,958	7.63	38,667	1,978	6.82
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินฝาก	202,945	5,826	3.83	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,761	122	3.42	28,478	1,114	5.22
เงินกู้ยืม	53,495	1,774	4.42	15,665	458	3.90

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน		
	ดอลลาร์	ยูโร	อื่น ๆ	ดอลลาร์	ยูโร	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล						
เงินสด	134	96	72	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,180	39	107	-	-	-
เงินลงทุน	10,079	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	963	9	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	20	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	38,376	144	179	-	-	-
หนี้สิน - เงินฝาก	707	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล - สุทธิ	37,669	144	179	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	33	7	-	-	-	-
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	319	2	5	-	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	810	34	97	-	-	-
- สัญญาขาย	36,466	247	332	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตรานี้ - สัญญาขาย	1,371	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	378	-	203	-	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	2,537	-	-	-	2,537	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,043	28,356	20	-	32,419	2,309	-	20	-	2,329
เงินลงทุน	2,441	14,380	17,017	3,802	37,640	1,428	500	3,480	18,323	23,731
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	696	-	-	696	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	13,522	14,199	202,204	-	229,925	2,747	4,178	23,286	-	30,211
หนี้สินทางการเงิน										
เงินฝาก	52,814	140,316	8,534	-	201,664	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,811	1,832	1,089	-	4,732	15,501	-	-	-	15,501
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	534	-	-	534	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	2,701	-	-	2,701	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	3,017	32,990	16,259	-	52,266	-	7,910	7,755	-	15,665
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,132	-	-	-	1,132	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การรับประกันการกู้ยืมและการรับอวัล ตัวเงิน	10	43	-	-	53	10	-	-	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	40	-	-	40	-	-	-	-	-
เล็ดเตอร้อออฟเครดิต	2	344	-	-	346	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	2,609	56,662	33,774	1,173	94,218	1	11,986	8,000	-	19,987

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแสดงก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรายได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

25.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี 167 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 898 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 145 ล้านบาท และ 577 ล้านบาทตามลำดับ)

25.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	942	-	942	-	-	-
- สัญญาขาย	37,045	-	37,045	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	685	686	1,371	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,358	14,020	18,378	3,508	4,000	7,508
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	4,130	2,450	6,580	2,485	-	2,485
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,330	2,450	9,780	5,685	-	5,685
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,158	14,020	15,178	308	4,000	4,308

26. การจัดประเภทรายการบัญชี

นอกจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6 ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) สุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดทำให้มีการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 ขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้วนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

27. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นประมาณ 400 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติที่เป็นบริษัทย่อยครั้งที่ 1/2550 ได้มีมติให้มีการเพิกถอนหุ้นสามัญของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในวันที่ 9 ตุลาคม 2550 ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้อนุมัติการเพิกถอนหุ้นสามัญของธนาคารฯ ดังกล่าว และในวันที่ 15 ตุลาคม 2550 บริษัทฯ ได้ยื่นคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่นของธนาคารฯ ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท โดยมีระยะเวลารับซื้อ 45 วันทำการ ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2550 จนถึงวันที่ 20 ธันวาคม 2550

28. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2550