

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2555

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมแบบย่อของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานรหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชี และแสดงความเห็นไว้ว่าไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว ข้าพเจ้าไม่ได้ใช้วิธีการตรวจสอบอื่นใดภายหลังจากวันที่ในรายงานนั้น

ภู่พรพรรณ เจริญสุข

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 พฤษภาคม 2555

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ (ตรวจสอบแล้ว) แต่สอบทานแล้ว)		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ (ตรวจสอบแล้ว) แต่สอบทานแล้ว)	
สินทรัพย์				
เงินสด	10,518,434	16,005,678	10,516,541	16,004,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	57,539,172	63,201,206	57,335,103	62,963,184
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4 1,443,638	1,536,490	1,446,571	1,532,331
เงินลงทุนสุทธิ	5 154,027,091	148,344,800	116,904,167	114,540,693
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6 1,372,483	1,423,339	10,165,667	40,841,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		688,603,251	675,021,253	669,292,865
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,021,829	962,799	982,702
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		689,625,080	675,984,052	670,275,567
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(42,819,566)	(39,801,128)	(40,565,136)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8	(23,863,407)	(25,897,903)	(14,008,775)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	9	(349,595)	(381,719)	(349,595)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		622,592,512	609,903,302	615,352,061
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		59,967	90,531	59,967
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11	6,683,493	6,761,904	3,627,365
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ		8,700,212	8,758,841	8,313,768
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		4,600,152	4,709,082	4,542,877
ค่าความนิยม		15,749,643	15,749,643	15,739,527
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		2,059,970	858,326	1,628,242
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า		1,051,163	1,019,680	1,030,844
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		2,067,039	2,573,393	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12	5,854,458	5,123,388	4,303,164
รวมสินทรัพย์		894,319,427	886,059,603	850,965,864

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	485,140,897	436,039,579	491,146,419	471,617,573
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,340,332	60,150,845	67,155,040	59,282,708
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,010,328	2,130,716	3,010,328	2,130,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4	1,066,920	1,049,867	2,876,790
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13	199,471,885	200,347,066	257,503,221
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	59,967	90,531	59,967	90,531
ประมาณการหนี้สิน	14	2,937,458	2,723,633	2,620,953
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	4,492,625	851,388	3,665,342	267,638
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	15	35,860,510	-	-
หนี้สินอื่น	16	15,864,327	10,981,272	10,778,836
รวมหนี้สิน	817,245,249	810,526,039	780,138,934	807,168,966
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 5,934,619,272 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	59,346,193	59,346,193	59,346,193	59,346,193
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 5,513,664,903 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	55,136,649	55,136,649	55,136,649	55,136,649
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,100,694	2,100,694	2,100,694	2,100,694
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	17	342,693	112,229	211,106
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	989,326	989,326	989,326	989,326
ยังไม่ได้จัดสรร	17,780,924	16,008,739	12,488,032	12,446,582
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	76,350,286	74,848,310	70,826,930	70,884,357
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	723,892	685,254	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	77,074,178	75,533,564	70,826,930	70,884,357
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	894,319,427	886,059,603	850,965,864	878,053,323
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	19	11,803,698	10,163,357	11,173,855	5,621,363
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20	(6,173,563)	(3,808,846)	(6,303,965)	(2,260,281)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		5,630,135	6,354,511	4,869,890	3,361,082
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,055,820	1,022,920	1,214,112	614,654
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(91,533)	(142,514)	(86,703)	(23,093)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21	964,287	880,406	1,127,409	591,561
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	22	(88,807)	240,353	194,705	126,340
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	23	147,004	15,957	109,008	28,763
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		6,548	58,017	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		3,088,147	2,900,431	-	-
รายได้เงินปันผล		108,291	242,576	62,287	18,077
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		294,433	294,827	-	-
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน		11,041	11,083	81,887	76,692
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		349,167	296,398	323,416	241,029
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,510,246	11,294,559	6,768,602	4,443,544
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(1,791,782)	(2,273,591)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		8,718,464	9,020,968	6,768,602	4,443,544
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,864,222	2,692,272	2,495,030	1,101,519
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,424	8,281	2,270	2,821
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		752,286	905,630	660,745	402,034
ค่าภาษีอากร		229,707	204,209	210,668	48,180
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,940,283	1,204,720	1,798,587	881,373
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,790,922	5,015,112	5,167,300	2,435,927
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	24	456,535	737,685	1,550,800	262,372
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,471,007	3,268,171	50,502	1,745,245
ภาษีเงินได้	25	(653,873)	(1,052,186)	(9,052)	(480,729)
กำไรสำหรับงวด		1,817,134	2,215,985	41,450	1,264,516
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	26				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(268,313)	(188,573)	(98,877)	(13,772)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(1,896)	(61,355)	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		(270,209)	(249,928)	(98,877)	(13,772)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน)		1,546,925	1,966,057	(57,427)	1,250,744

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	1,772,185	2,207,776	41,450	1,264,516
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	44,949	8,209		
	<u>1,817,134</u>	<u>2,215,985</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคารฯ	1,501,976	1,958,187	(57,427)	1,250,744
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	44,949	7,870		
	<u>1,546,925</u>	<u>1,966,057</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	27			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของธนาคารฯ (บาทต่อหุ้น)	<u>0.32</u>	<u>0.40</u>	<u>0.01</u>	<u>0.23</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,471,007	3,268,171	50,502	1,745,245
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(6,548)	(58,017)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	400,626	429,678	367,725	138,568
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	456,535	737,685	1,550,800	262,372
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	113,925	141,583	102,680	20,298
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าตราสารหนี้	(25,936)	321,111	(49,009)	(2,670)
ค่าเพื่อการซื้อขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,638)	6,273	(1,451)	6,273
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	264,554	2,023	(6,394)	958
ค่าเพื่อการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายลดลง	(45,811)	(27,997)	(6,376)	(8,874)
ค่าเพื่อการซื้อขายของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ลดลง	(501)	(801)	-	-
ค่าเพื่อการซื้อขายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	-	2,027	-	-
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	(651)	(323)	(651)	(323)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,399)	(1,005)	(6,930)	56
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า				
เงินตราต่างประเทศ	49,744	(231,806)	49,744	(159,095)
ค่าเพื่อการซื้อขายของสินทรัพย์อื่นลดลง	4,858	28,443	7,163	215
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(477,622)	40,311	(93,988)	(79,190)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(46,437)	(11,368)	(8,030)	(11,368)
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่ายลดลง	(9,734)	(783)	(9,734)	(783)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(611,698)	(523,797)	(530,699)	(150,752)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	7,626	295	7,626	-
	2,534,900	4,121,703	1,422,978	1,760,930
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,611,825)	(6,675,917)	(4,828,507)	(3,358,412)
รายได้เงินปันผล	(108,291)	(242,576)	(62,287)	(18,077)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	10,837,646	9,211,177	10,262,050	5,262,489
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,798,277)	(2,942,394)	(3,985,473)	(1,527,851)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(266,073)	(84,097)	(28,062)	(18,000)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,588,080	3,387,896	2,780,699	2,101,079

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,572,093	20,200,675	5,538,841	4,865,176
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,360,774)	(2,594,628)	(2,021,814)	(927,926)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	759,331	108,552	752,238	108,552
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(14,431,868)	(7,248,722)	(13,097,229)	(12,009,312)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,042,192	938,540	897,561	804,217
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(1,201,644)	(2,025,797)	(1,563,313)	484,384
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	506,354	5,068	-	-
สินทรัพย์อื่น	(57,327)	(178,157)	(279,107)	192,884
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	49,101,318	(51,131,010)	19,528,846	(29,153,732)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,133,115	(2,199,343)	7,815,960	16,570,733
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	879,612	(53,430)	879,612	(227,898)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,540,482)	(89,794)	(1,548,476)	(89,794)
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	3,641,237	936,080	3,397,704	(53,740)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(293,550)	443,630	-	-
หนี้สินอื่น	1,111,825	206,687	916,151	203,226
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	55,449,512	(39,293,753)	23,997,673	(17,132,151)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(4,457,068)	5,587,688	(1,022,693)	1,144,697
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(2,000,000)
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	30,629,444	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	983,617	1,227,224	630,008	263,708
เงินสดรับปันผล	5,378	204,068	45,429	4,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(186,872)	(74,537)	(140,610)	(27,764)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	8,651	2,830	7,838	100
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(32,500)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(3,646,294)	6,914,773	30,149,416	(615,259)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืม	303,594,373	266,442,252	303,297,853	210,667,898
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(358,426,634)	(236,952,058)	(360,461,634)	(192,899,490)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(2,451,890)	(1,008,384)	(2,470,818)	(714,440)
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(6,311)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(57,290,462)	28,481,810	(59,634,599)	17,053,968
เงินสดลดลงสุทธิ	(5,487,244)	(3,897,170)	(5,487,510)	(693,442)
เงินสด ณ วันต้นงวด	16,005,678	15,298,105	16,004,051	3,733,489
เงินสด ณ วันปลายงวด	10,518,434	11,400,935	10,516,541	3,040,047
				-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับ โอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	909,777	789,203	857,250	738,025
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	121,060	138,515	98,355	55,831
หนี้สูญตัดบัญชี	2,598,483	295,121	137,764	75,601

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม							
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							
		ส่วนแบ่งกำไร			กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย		
		ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ขาดทุน	กำไรสะสม	ส่วนได้เสีย			
		จากการรวมธุรกิจ	จากการ	เบ็ดเสร็จอื่นใน	จัดสรรแล้ว -	ที่ไม่มีอำนาจ			
		ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	เปลี่ยนแปลง	บริษัทร่วม	สำรอง	ควบคุม			
		มูลค่าหุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	(ขาดทุน)	ตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	55,136,649	2,100,694	(123,379)	947,895	323,267	655,945	10,876,161	202,483	70,119,715
- ตามที่เคยรายงานไว้เดิม									
ปรับปรุงการบันทึงบส่วนต้นทุนจากการรวมธุรกิจ (หมายเหตุ 1.2)	-	-	-	-	-	-	-	1,581	1,581
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - หลังปรับปรุง	55,136,649	2,100,694	(123,379)	947,895	323,267	655,945	10,876,161	204,064	70,121,296
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(32,500)	(32,500)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(188,234)	(61,355)	-	2,207,776	7,870	1,966,057
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	55,136,649	2,100,694	(123,379)	759,661	261,912	655,945	13,083,937	179,434	72,054,853
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	55,136,649	2,100,694	(123,379)	593,384	142,897	989,326	16,008,739	685,254	75,533,564
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(6,311)	(6,311)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(268,313)	(1,896)	-	1,772,185	44,949	1,546,925
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	55,136,649	2,100,694	(123,379)	325,071	141,001	989,326	17,780,924	723,892	77,074,178

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม		
		ส่วนของผู้ถือหุ้น				
		ส่วนเกิน		กำไรสะสม		
		จากการ		จัดสรรแล้ว -		
		เปลี่ยนแปลง		สำรอง		
ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	55,136,649	2,100,694	169,512	655,945	8,317,819	66,380,619
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	(13,772)	-	1,264,516	1,250,744
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554	55,136,649	2,100,694	155,740	655,945	9,582,335	67,631,363
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	55,136,649	2,100,694	211,106	989,326	12,446,582	70,884,357
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	(98,877)	-	41,450	(57,427)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	55,136,649	2,100,694	112,229	989,326	12,488,032	70,826,930

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาติ” หรือ “ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน จำกัดตามกฎหมายไทย และมีบริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 50.96 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และมี Scotia Netherlands Holding BV ซึ่งจดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 49.00 ธนาคารฯ มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสน ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีสาขาจำนวน 669 สาขา (31 ธันวาคม 2554: 676 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

1.2 การรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย (Entire Business Transfer)

ในเดือนเมษายน 2553 ธนาคารฯ ได้เข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย และได้ส่งผู้บริหารของธนาคารฯ เข้าร่วมเป็นกรรมการในธนาคารนครหลวงไทย และถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งในการซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวธนาคารฯ ได้มีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ ณ วันที่มีอำนาจควบคุม และในเดือนเมษายน 2554 ธนาคารฯ ได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยใหม่ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ประมาณใหม่มีมูลค่าเปลี่ยนแปลงจากเดิม ณ วันประเมินเบื้องต้น ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนเสมือนว่ามีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันซื้อ

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้เข้าทำสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของธนาคารนครหลวงไทย โดยให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สินและรวมถึงภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และ/หรือที่อาจมีขึ้นในอนาคตมายังธนาคารนครหลวงไทย โดยมีราคารับโอนกิจการทั้งหมดสุทธิจำนวน 50,134 ล้านบาท (สินทรัพย์รวมจำนวน 381,077 ล้านบาท และหนี้สินรวมจำนวน 330,943 ล้านบาท) โดยราคารับโอนกิจการดังกล่าวนี้กำหนดขึ้นตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม

และตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้หยุดดำเนินธุรกิจทั้งหมด และได้คืนใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตแก่กระทรวงการคลัง และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2554 และดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2554

2. เหน้ที่ในการจัดท้งบการเงิน

2.1 เหน้ที่ในการจัดท้งบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดโดย ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ไ้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

- ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในระหว่างงวด ดังนั้น งบการเงินรวมระหว่างกาลจึงได้รวมงบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง</u>		
บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	75.00	75.00
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	100.00	100.00
บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	65.18	65.18
<u>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>		
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	สินทรัพย์รวม		รายได้รวมสุทธิสำหรับงวดสามเดือน	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2555	2554	2555	2554
บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)	-	-	-	3,289
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	22,888	20,402	654	437
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	13,304	12,033	301	-
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	11,937	11,195	266	100
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	10,743	11,361	148	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	6,903	7,176	544	455
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	4,744	3,877	356	345

(หน่วย: ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ค) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 มิได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เนื่องจากธนาคารฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยตั้งแต่วันที่เดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นต้นมา ดังนั้น จึงรวมเฉพาะส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 36 ล้านบาท
 - ง) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 มิได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด เนื่องจากบริษัทดังกล่าวได้จัดตั้งในเดือน มีนาคม 2554 และยังไม่ได้เริ่มดำเนินกิจการในระหว่างงวดดังกล่าว
 - จ) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมีรายได้รวม 20 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 0.4 ล้านบาท และ ขาดทุนสุทธิ 22 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งต่อมาได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของทั้งสองบริษัทออกไปในเดือนพฤษภาคม 2554 และเดือนสิงหาคม 2554 ตามลำดับ
- 2.3 ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

2.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงประมาณการในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคล

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคล

ปี 2555

ธนาคารฯ กั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ปี 2554

ธนาคารฯ กันสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ธนาคารฯ กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้าง

ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	328	313	63,394	858	820	63,491
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	419	35,271	-	1,706	31,788
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	224	217	34,474	64	60	5,957
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	16,904	-	-	3,967
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	31	13	2,182	29	9	2,212
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	861	105	12,393	585	291	15,445
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	778	-	-	641
รวม	1,444	1,067	165,396	1,536	2,886	123,501

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*
	ตามเกณฑ์กึ่งค้ำ			ตามเกณฑ์กึ่งค้ำ		
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	331	296	63,394	854	811	63,491
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	419	35,271	-	1,706	31,788
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	224	217	34,474	64	60	5,957
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	16,604	-	-	3,667
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	31	13	2,182	29	9	2,212
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	861	105	12,393	585	291	15,445
รวม	1,447	1,050	164,318	1,532	2,877	122,560

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค้ำ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีกึ่งค้ำ โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้ำรับ/ค้ำจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์/หนี้สินอื่น

5. เงินลงทุน

5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	11,456	11,243	10,508	10,479	5,642	5,646	3,174	3,179
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,204	6,102	4,770	4,758	1,232	1,228	1,661	1,660
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	625	631	642	637	625	631	642	637
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	30	33	34	38	-	-	-	-
	18,315	18,009	15,954	15,912	7,499	7,505	5,477	5,476
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(306)		(42)		6		(1)	
สุทธิ	18,009		15,912		7,505		5,476	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	41,985	41,949	40,877	41,003	39,486	39,452	38,431	38,554
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	24,243	24,114	18,389	18,533	16,969	16,899	13,529	13,600
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	22,285	22,413	25,516	25,425	22,285	22,412	25,516	25,425
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	8,493	8,926	7,483	7,983	6,141	6,254	6,099	6,241
	97,006	97,402	92,265	92,944	84,881	85,017	83,575	83,820
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	400		683		136		245	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)		(4)		-		-	
สุทธิ	97,402		92,944		85,017		83,820	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	26,049	26,259	26,876	27,771	16,837	17,048	17,642	18,096
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,642	6,680	6,592	6,689	1,600	1,637	1,600	1,647
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,467	1,465	1,500	1,488	1,467	1,465	1,500	1,488
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
	10	10	12	12	10	10	12	12
	34,168	34,414	34,980	35,960	19,914	20,160	20,754	21,243

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	600		671		600		671	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,803		3,794		3,823		3,776	
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	84		84		84		84	
	4,487		4,549		4,507		4,531	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(39)		(40)		(39)		(40)	
สุทธิ	4,448		4,509		4,468		4,491	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	154,027		148,345		116,904		114,541	

5.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนต่ำกว่าทุน 24 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ (31 ธันวาคม 2554: ส่วนต่ำกว่าทุน 3 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และส่วนต่ำกว่าทุน 34 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วแต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน กสศ. ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อย จึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิ	สัดส่วน
	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน	ตามบัญชี	เงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	95	60.00	144	60.00	95	60.00	144	60.00
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	26	56.00	36	56.00	26	56.00	36	56.00
กองทุนรวมบิสสิเนสสแตรทิจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33	278	67.33	278	67.33
กองทุนเปิดธนาตราสารหนี้ระยะยาว	59	27.79	62	27.79	-	-	-	-
กองทุนเปิดธนาตราสารหนี้								
ต่างประเทศ 51	50	22.63	50	22.63	-	-	-	-
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้								
ต่างประเทศ 1Y22	804	23.53	-	-	-	-	-	-

6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

6.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน	
		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัทย่อย							
บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)	เล็กดำเนินธุรกิจ	21,128	21,128	99.98	99.98	1,913	32,542
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	2,000	2,000	100	100	2,000	2,000
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100	100	1,858	1,858
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อ และลิสซิ่ง	1,342	1,342	65.18	65.18	1,201	1,201
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	740	740	100	100	867	867
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	ประกันชีวิต	700	700	100	100	761	761
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100	100	936	936
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	360	360	100	100	400	400
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน วินาศภัย	100	100	100	100	104	104
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนาชาติ จำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75	75	97	97
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	เล็กดำเนินธุรกิจ	10	10	100	100	13	13
บริษัท สคิปเซอร์วิส จำกัด	บริการ	10	10	100	100	5	5
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100	100	6	6
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	5	5	100	100	5	5
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						10,166	40,795
บริษัทร่วม							
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	-	500	-	25	-	47
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						-	47
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						10,166	40,842

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ไม่มีเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย
อย่างไรก็ตาม ในเดือนมีนาคม 2555 บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ
14.50 บาท ธนาคารฯ จึงบันทึกเงินรับจำนวน 30,629 ล้านบาท หักออกจากมูลค่าเงินลงทุน

6.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธี
ส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) สำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่			
	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจ ให้เช่าสังฆาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,886	1,886	9.90	9.90	984	984	1,372	1,389	47	47	32	36
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	-	500	-	25.00	-	104	-	34	-	-	(25)	(12)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย (ขายไปในระหว่างปี 2554)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง (โอนเป็นเงินลงทุนใน บริษัทย่อย ในปี 2554)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					984	1,088	1,372	1,423	47	47	7	58

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม
เนื่องจากบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นทางการ

ในเดือนมีนาคม 2555 บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด ได้ออกจำหน่ายหุ้นเพิ่มทุนแต่ธนาคารฯ
ไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 25 เป็นร้อยละ 19.23 ทำให้
เปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป มูลค่าเงินลงทุน ณ วันโอนเปลี่ยน
สถานะจึงถือเป็นราคาทุนใหม่

ในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารฯ ได้รับโอนเงินลงทุนในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จาก
ธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 437,250,500 หุ้น ในราคา 536 ล้านบาท และในเดือนพฤศจิกายน 2554
ธนาคารฯ ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 437,486,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.52 บาท คิดเป็น
จำนวนเงิน 665 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มจาก
ร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 และเปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย

6.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 30 กันยายน 2554 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไรสุทธิ	
31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553
2554	2554	2554	2554	2554	2554	2554	2553	2554	2553
1,886	1,886	26,992	27,409	13,618	13,916	2,237	2,260	319	364

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของธนาคารฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 30 กันยายน 2554 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่ต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

- ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	-	500	-	1,989	-	1,854	270	349	(100)	(44)
บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	80	-	10
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	268	-	76

รายได้ กำไร (ขาดทุน) และส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของเงินลงทุนในบริษัทร่วมคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ และ/หรือบริษัทย่อยเข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวและคิดตามส่วนได้เสียที่มีอยู่ จนถึงวันที่ขายหุ้นออกไปหรือเปลี่ยนแปลงสถานะการลงทุน

- 6.4 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม (บมจ. เอ็ม บี เค) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คิดเป็นจำนวนเงิน 1,770 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554: 1,649 ล้านบาท)

7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	22,072	23,358	22,072	23,358
เงินให้กู้ยืม	267,137	271,129	250,380	250,290
ตัวเงินรับ	48,096	49,984	65,047	68,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	346,158	325,976	329,503	310,595
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,076	2,104	1,861	1,926
อื่น ๆ	429	234	430	234
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(42,819)	(39,801)	(40,565)	(37,739)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	643,149	632,984	628,728	616,712
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,022	963	983	925
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	644,171	633,947	629,711	617,637
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(17,973)	(25,197)	(8,436)	(12,102)
- รายกลุ่ม	(5,190)	-	(5,190)	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(395)	(396)	(383)	(383)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้	(350)	(382)	(350)	(382)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	620,263	607,972	615,352	604,770
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,326	1,926	-	-
ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน	3	-	-	-
ลูกหนี้อื่น	306	310	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,635	2,236	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(305)	(305)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,330	1,931	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	622,593	609,903	615,352	604,770

7.2 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กตต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
ธุรกิจธนาคาร	20,931	17,989	20,931	17,989
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	14,846	19,382	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้างค้างดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ธุรกิจธนาคาร	18,771	16,579	18,771	16,579
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-

บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

7.3 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	มูลค่า ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	
2555					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,293	9,346	9,346		
รวม	13,293	9,346	9,346		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	956	736	736		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	5	5	ที่ดิน	6
รวม	957	741	741		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	มูลค่า ของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	
2555					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,252	4,972	4,972		
รวม	13,252	4,972	4,972		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	800	240	240		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	5	5	ที่ดิน	6
รวม	801	245	245		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ลูกหนี้ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลัง จำนวนราย ลูกหนี้	การปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลัง จำนวนราย ลูกหนี้	การปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	2,211	922	124	51
มีกำหนดชำระในปี	683	4,043	142	24
น้อยกว่า 5 ปี	8,501	3,006	343	102
5 - 10 ปี	1,874	1,310	309	391
10 - 15 ปี	10	35	10	109
มากกว่า 15 ปี	14	30	29	64
รวม	13,293	9,346	957	741

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลัง จำนวนราย ลูกหนี้	การปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลัง จำนวนราย ลูกหนี้	การปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	2,211	922	118	41
มีกำหนดชำระในปี	680	80	139	18
น้อยกว่า 5 ปี	8,496	2,990	321	80
5 - 10 ปี	1,850	947	219	85
10 - 15 ปี	4	11	2	6
มากกว่า 15 ปี	11	22	2	15
รวม	13,252	4,972	801	245

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	437	359	374	99
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	3,575	945	1,867	352
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	29	20	29	20
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3	-	3	1

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด		จำนวนราย				จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ	
			จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จากหลักประกัน	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราย	ราย	ราย	ราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,388,880	1,378,861	62,512	52,289	28,584	25,803	11,143	9,350
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	418	886	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2,415	2,459	1,607	1,630	8,901	12,978	4,769	5,173

7.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (บริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	556,885	542,456	372,997	201,301	3,281	3,970
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,699	40,447	26,797	18,289	2,047	722
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,123	7,031	4,168	3,870	3,996	3,870
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	5,816	11,763	3,000	7,507	2,930	7,507
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,896	18,631	10,363	8,208	10,166	8,348
รวม	629,419	620,328	417,325	239,175	22,420	24,417
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					383	383
รวม					22,803	24,800

(1) เฉพาะธนาคารฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เงินให้สินเชื่อและ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	572,510	559,184	389,024	218,024	2,529	2,812
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,249	40,447	26,356	18,289	1,607	721
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,771	3,309	2,399	1,500	2,227	1,500
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	4,291	4,279	1,862	1,791	1,791	1,791
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	11,890	10,418	5,669	5,138	5,472	5,278
รวม	629,711	617,637	425,310	244,742	13,626	12,102
เงินสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					383	383
รวม					14,009	12,485

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ⁽¹⁾ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะ			
	ของธนาคารฯ		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	31 มีนาคม 2555 ⁽²⁾	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.2	1	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3.5	2	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	88	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	88	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	86	100	100	100

(1) เฉพาะธนาคารฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท.

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาคารฯได้เปลี่ยนวิธีการพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อส่วนบุคคลตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 ซึ่งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวทำให้ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ลดลงจำนวน 507 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ จากเหตุอุทกภัยในประเทศไทยในช่วงเดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 น้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการผ่อนผันการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การขยายเวลาการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้และรวมถึงการคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุและไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31	31	31	31	31	31	31	31
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	6	6	816	857	56	67	754	790
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	9	9	585	585	334	334	128	236
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,332	1,130	20,803	24,337	11,869	11,760	9,748	13,213
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	1	-	3	-	-	-	3	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	3	3	132	169	29	31	102	138
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	9	9	585	585	334	334	236	236
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	851	737	8,595	8,042	5,888	5,323	2,804	2,726
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	1	-	3	-	-	-	3	-

7.6 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		มูลหนี้สุทธิหลังหัก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	2,329	1,930	-	-	2,329	1,930
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	3	2	2	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	303	303	303	303	-	-
รวม	2,635	2,236	305	305	2,330	1,931

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ชั้นต่ำตามที่ กสท. กำหนดโดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

7.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาว แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	14,026	12,863
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	319	363
มากกว่า 1 ปี	69	66
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	201	205
รวม	14,615	13,497
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	755	792

7.8 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา		อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555		31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
					ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ธนชาดกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี		204	353
บริษัท เนชั่นเนล ลีสซิ่ง จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี		12	22
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี		7,863	7,867
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ต้นทุนทางการเงินของธนาคารฯ บวกร้อยละคงที่ต่อปี		8,872	9,822
รวม					16,951	18,064

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

8. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555								
	ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
ยอดต้นงวด	3,970	722	3,870	7,507	8,348	383	24,800	1,098	25,898
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	(689)	1,325	128	(2,132)	1,863	-	495	(28)	467
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	100	-	100	1	101
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2)	(2,445)	(145)	-	(2,592)	(11)	(2,603)
ยอดปลายงวด	3,281	2,047	3,996	2,930	10,166	383	22,803	1,060	23,863

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554								
	ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
ยอดต้นปี	2,082	2,249	2,898	8,277	8,199	534	24,239	1,550	25,789
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ ซื้อมาในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	542	542
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ บริษัทย่อยที่จำหน่าย ในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(1,023)	(1,023)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างปี	1,888	(1,527)	992	(571)	1,826	(151)	2,457	91	2,548
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	253	156	-	409	11	420
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(20)	(452)	(933)	-	(1,405)	(73)	(1,478)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(900)	-	(900)	-	(900)
ยอดปลายปี	3,970	722	3,870	7,507	8,348	383	24,800	1,098	25,898

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	2,812	721	1,500	1,791	5,278	383	12,485
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างงวด	(283)	886	727	-	232	-	1,562
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	100	-	100
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(138)	-	(138)
ยอดปลายงวด	2,529	1,607	2,227	1,791	5,472	383	14,009

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,155	168	1,070	775	3,888	375	7,431
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	10	138	(775)	729	1,278	8	1,388
สำรองที่ตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้ที่รับโอนระหว่างปี	1,647	415	1,205	287	1,474	-	5,028
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	156	-	156
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(618)	-	(618)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(900)	-	(900)
ยอดปลายปี	2,812	721	1,500	1,791	5,278	383	12,485

9. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
	ยอดต้นงวด	382	460	382
ตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้ที่รับโอน				
ในระหว่างงวด	-	-	-	369
ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	-	(35)	-	15
ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(32)	(43)	(32)	(40)
ยอดปลายงวด	350	382	350	382

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

10. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2555					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	30,942	556,885	-	-	149	587,976
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	36,699	-	-	85	36,784
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	7,123	-	-	9	7,132
จัดชั้นสงสัย	-	5,816	-	-	4	5,820
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	22,896	213	150	240	23,499
รวม	30,942	629,419	213	150	487	661,211

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	39,364	542,456	-	-	162	581,982
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	40,447	-	-	108	40,555
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	7,031	-	-	4	7,035
จัดชั้นสงสัย	-	11,763	-	-	4	11,767
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	18,631	238	197	237	19,303
รวม	39,364	620,328	238	197	515	660,642

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 มีนาคม 2555					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	31,032	572,510	-	-	149	603,691
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	36,249	-	-	85	36,334
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,771	-	-	9	4,780
จัดชั้นสงสัย	-	4,291	-	-	4	4,295
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	11,890	213	142	240	12,485
รวม	31,032	629,711	213	142	487	661,585

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	39,514	559,184	-	-	162	598,860
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	40,447	-	-	108	40,555
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	3,309	-	-	4	3,313
จัดชั้นสงสัย	-	4,279	-	-	4	4,283
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	10,418	238	148	237	11,041
รวม	39,514	617,637	238	148	515	658,052

11. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน	6,839	6,964	3,769
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(156)	(202)	(142)	(148)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,683	6,762	3,627	3,653

11.1 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ที่มีภาระผูกพันมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	721	739	721

11.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายทรัพย์สินรอการขายกับลูกค้าจำนวนประมาณ 1,059 ล้านบาท (ราคาทุน) ในงบการเงินรวม และ 943 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ แต่ปัจจุบันอยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯและบริษัทย่อย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	353	440	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,367	1,553	1,276	1,547
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,313	1,052	894	725
ภาษีมูลค่าเพิ่มขอคืน	805	57	799	48
สิทธิการเช่า	370	392	373	388
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	183	197	172	184
เงินมัดจำ	282	276	259	255
ประมาณการค่าสินค้าใหม่รับคืนจากคู่กรณีค้างรับ	295	264	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	119	25	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	17	357	17	357
อื่น ๆ	1,054	817	777	578
รวม	6,158	5,430	4,567	4,082
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(304)	(307)	(264)	(257)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,854	5,123	4,303	3,825

13. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศ ทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยมีดังนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		(หน่วย: ล้านบาท)			
	(ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			31	31	31	31
			มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	ธันวาคม
		2555	2554	2555	2554	
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายทุนเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1	ร้อยละ 8.60	เมื่อเลิกกิจการ	7,130	7,130	7,130	7,130
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายทุนเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	5,000	5,000	5,000
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2	ร้อยละ 5.00 - 5.50 และ 6.00	ปี 2558 - 2563	23,000	23,000	23,000	23,000
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ร้อยละ 3.45	ปี 2556	2,072	-	2,072	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0 - 3.25	เมื่อทวงถาม	116	57	116	56
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0 - 7.20	ปี 2555 - 2556	160,745	217,999	162,879	222,148
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.75	เมื่อทวงถาม	1,259	942	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงาน ทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2555 - 2560	150	169	150	169
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			199,472	254,297	200,347	257,503

ในระหว่างงวด 2555 ธนาคารฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ประเภทไม่ค้ำยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,072,100 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.45 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

14. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	166	85	166	84
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,028	1,953	1,819	1,755
ภาระผูกพันอื่น	225	270	225	270
อื่น ๆ	518	516	514	512
รวม	2,937	2,824	2,724	2,621

ในระหว่างงวด 2555 ธนาคารฯได้มีโครงการปรับโครงสร้างบุคลากร โดยมีพนักงานบางส่วนเข้าร่วมโครงการ และธนาคารฯได้จ่ายเงินตามโครงการดังกล่าวแล้วจำนวนประมาณ 136 ล้านบาท

15. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินสำรองประกันชีวิต	30,129	29,831	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,685	3,441	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,838	2,659	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	209	223	-	-
รวมหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	35,861	36,154	-	-

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทยโดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยกับบริษัทย่อย บริษัทย่อยได้ประเมินความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบันทึกผลกระทบของรายการอุทกภัยดังกล่าวในงบการเงินแล้ว อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติฐานของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน อาจมีผลกระทบต่อค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นทางการที่สำคัญจากที่ได้ตั้งไว้ในบัญชี

16. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เจ้าหนี้อื่น	1,202	1,253	1,047	1,038
บัญชีพักเงินรับจากลูกค้าหรือตัดบัญชี	644	435	644	435
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	126	69	292	208
ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	287	300	286	300
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	227	-	227	-
ประมาณการภาษีเงินได้	422	330	422	330
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,265	3,267	3,336	3,413
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	3,058	2,431	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,165	3,855	2,468	3,078
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	278	306	-	-
อื่น ๆ	3,190	2,857	2,259	1,977
รวมหนี้สินอื่น	15,864	15,103	10,981	10,779

17. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(123)	(123)	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	197	364	193	287
ตราสารทุน	416	488	113	143
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	9	-	-	-
รวม	622	852	306	430
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(297)	(252)	(170)	(184)
ตราสารทุน	-	(4)	-	(1)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนแปลงประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	-	(3)	(24)	(34)
รวม	(297)	(259)	(194)	(219)
รวมส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	325	593	112	211
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	141	143	-	-
รวม	343	613	112	211

18. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินกองทุนของธนาคารฯ ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	55,137	55,137
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,101	2,101
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier 1)	7,130	7,130
สำรองตามกฎหมาย	989	968
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	12,042	12,042
รวม	77,399	77,378
หัก: ค่าความนิยม	(15,740)	(15,740)
รวม	61,659	61,638
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	26,000	26,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	3,125	3,391
รวม	29,125	29,391
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	90,784	91,029
บวก: ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	64	64
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	90,848	91,093

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

	31 มีนาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ
	เงินกองทุน ของธนาคารฯ	ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	เงินกองทุน ของธนาคารฯ	ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	14.11	8.50	13.72	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	9.58	4.25	9.28	4.25

นอกจากนี้ ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ไว้ใน website ของธนาคารฯที่ www.thanachartbank.co.th แล้ว ตั้งแต่เดือนเมษายน 2555

19. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	736	374	738	106
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	122	18	24	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,068	943	829	366
เงินให้สินเชื่อ	5,234	4,829	5,256	1,184
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,644	3,999	4,327	3,963
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,804	10,163	11,174	5,621

20. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	2,646	1,912	2,764	934
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	488	188	483	200
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูสถาบันการเงินและ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	607	530	607	240
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	551	510	551	374
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	-	1	-
- อื่น ๆ	1,881	669	1,898	512
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,174	3,809	6,304	2,260

21. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	90	66	90	12
บริการบัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคาร				
อิเล็กทรอนิกส์	104	215	107	34
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	271	229	258	225
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	63	70	323	252
ค่าธรรมเนียมจัดการ	114	131	2	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	280	136	281	27
อื่น ๆ	134	176	153	65
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,056	1,023	1,214	615
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(92)	(142)	(87)	(23)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	964	881	1,127	592

22. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	163	227	172	124
ตราสารหนี้	(257)	18	23	2
ตราสารทุน	(2)	(6)	-	-
อื่น ๆ	7	1	-	-
รวม	(89)	240	195	126

23. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	146	26	108	35
เงินลงทุนทั่วไป	-	(4)	-	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไป				
(ขาดทุน)	1	(6)	1	(6)
รวม	147	16	109	29

24. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	467	753	1,562	260
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	19	(13)	18	3
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้าง				
หนี้ในระหว่างงวด	(32)	(2)	(32)	(2)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3	-	3	1
รวม	457	738	1,551	262

25. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับงวด หลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีด้วยอัตราภาษีถ่วงน้ำหนักสำหรับปีที่ประมาณไว้

26. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	(122)	(163)	9	21
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(146)	(26)	(108)	(35)
	(268)	(189)	(99)	(14)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2)	(61)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(270)	(250)	(99)	(14)

27. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสำหรับงวด (ล้านบาท)	1,772	2,208	41	1,265
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,514	5,514	5,514	5,514
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.32	0.40	0.01	0.23

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	50	10	50	10	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,567	4,311	1,567	4,311	ราคาตลาด
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	1	-	1	-	
มูลค่าซื้อสินทรัพย์อื่น	-	5	-	5	
รายได้ดอกเบี้ยรับ	-	1	-	-	
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	7	6	7	6	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้อื่น	-	1	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	78	67	78	67	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75, 1.20 และ 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	28	29	22	23	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	12	13	12	11	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	12,648	11,865	4,868	982	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	12,985	11,892	7,832	10,675	ราคาตลาด
(กำไรที่เกี่ยวข้อง)	11	37	5	37	
มูลค่าซื้อขาย/สัญญา					
อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	1,384	-	ราคาตลาด
(ขาดทุนที่เกี่ยวข้อง)	-	-	(9)	-	
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	204	6	ดอกเบี้ยร้อยละ 3.45 - 7.90 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	71	66	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	337	238	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	166	84	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 7.20 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	-	-	3	1	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	3	3	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	101	35	
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	80	-	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	270	300	270	300	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	-	62	-	-	
รายได้อื่น	-	4	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20	19	20	18	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 4.25 และ 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	3	4	3	3	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายอื่น	3	4	2	2	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	903	-	903	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (กำไรที่เกี่ยวข้อง)	8,028	1,749	8,028	1,749	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (กำไร (ขาดทุน) ที่เกี่ยวข้อง)	-	1	-	1	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (กำไร (ขาดทุน) ที่เกี่ยวข้อง)	139,873	172,762	137,065	172,762	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	104	90	102	36	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 7.90 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	4	4	4	5	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการซึ่งอ้างอิงจากต้นทุน
รายได้จากการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	134	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันในสัญญา
รายได้อื่น	7	6	1	1	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	101	87	101	83	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.285 - 4.45, 5.25, 6.0 และ 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	28	27	19	21	อัตราที่ตกลงในสัญญาเช่า
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	8	-	-	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	1	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	6	9	4	2	
เงินปันผลจ่าย	-	33	-	-	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
บริษัทใหญ่				
เงินให้สินเชื่อ	17	21	-	-
เงินรับฝาก	93	138	93	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,638	3,636	3,638	3,636
บริษัทย่อย				
เงินให้สินเชื่อ	-	-	17,445	855
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	370	121
เงินรับฝาก	-	-	27,933	959
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	398	12,291
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,163	971
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ	-	6,786	-	-
เงินรับฝาก	83	423	83	259
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,807	2,483	1,655	2,163
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	639	3,813	639	331
เงินให้สินเชื่อ	10,911	10,149	8,561	6,217
เงินรับฝาก	1,137	1,741	1,124	1,705
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8,464	8,532	8,464	7,455
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,483	5,991	4,483	5,249

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 มีนาคม 2555								
	สินทรัพย์					หนี้สิน			
รายการระหว่าง ธนาการฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาการฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูนิซชาติ	-	1	19	32	46	-	3,636	162	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	10	55	-	1,720	10	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	558	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ๊วบางพารา	-	-	2,094	-	345	-	-	1	-
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	667	-	6	-	-	-	-
บจ. สินแพทย์	-	-	783	-	8	-	-	-	-
ธนาการแห่งโนวาสโกเทีย	355	-	-	27	-	11,574	3,494	158	1,543
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	4,008	-	7	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,235	178	875	45	692	116	-
	355	1	9,364	248	1,342	11,619	9,542	447	1,543

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		31 ธันวาคม 2554							
		สินทรัพย์				หนี้สิน			
		เงินให้							
		สินเชื่อแก่							
		ลูกหนี้และ							
		ดอกเบี้ย							
รายการ	เงินลงทุน -	ค้ำรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการ	ตราสารหนี้	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
ระหว่าง	ตราสารหนี้				ระหว่าง	ที่ออกและ			
ธนาคารฯ					ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม			
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	17	24	71	-	3,644	87	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	8	93	-	1,500	-	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	26	-	100	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	591	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ้อยางพารา	-	-	1,993	-	195	-	150	1	10
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	796	-	9	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	1,122	-	-	26	-	7,933	3,494	102	2,580
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	577	-	15	-	-	-	76
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	-	7	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงมงคล	-	-	2,471	-	-	-	-	-	3
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,324	194	851	35	932	317	305
	1,122	582	11,302	253	1,267	7,968	9,820	507	2,974

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 มีนาคม 2555									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ย				เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		ภาระผูกพัน
	ตราสารหนี้	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	หนี้สินอื่น					
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูนคราชาติ	-	1	-	26	46	-	3,636	162	-
บริษัทย่อย									
บมจ. สกิบ	-	-	-	-	3,837	-	-	11	-
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง	-	-	204	3	6	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	90	-	-	24	-	82	-	20	851
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	498	364	-	1,024	409	10
บจ. ธนชาตประกันชีวิต	-	-	-	376	-	170	800	73	1
บจ. ธนชาตโบรกเกอร์	-	-	-	4	118	-	160	1	-
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	-	7,865	-	54	-	-	-	30
บบส. ที เอส	-	-	8,874	5	1,601	-	-	47	-
บริษัทย่อยอื่น	-	-	12	35	57	106	150	79	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	9	56	-	1,720	10	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	-	4,008	-	7	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั่วซังพารา	-	-	2,094	-	345	-	-	1	-
บจ. สินแพทย์	-	-	783	-	8	-	-	-	-
บมจ. ศรีไทย ซูเปอร์แวร์	-	-	667	-	6	-	-	-	-
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์	-	-	558	1	-	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	355	-	-	27	-	11,574	3,494	158	1,543
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	753	161	874	46	692	116	-
	445	1	25,818	1,169	7,379	11,978	11,676	1,087	2,435

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2554								
	สินทรัพย์					หนี้สิน			
	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทใหญ่									
บมจ. ทูมธนาชาติ	-	-	-	19	71	-	3,643	86	-
บริษัทย่อย									
บมจ. สกิบ	-	-	-	-	34,298	-	-	85	-
บจ. ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง	-	-	353	-	6	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนาชาติ	150	-	-	3	-	55	-	7	737
บจ. ธนาชาติประกันภัย	-	-	-	95	241	-	1,124	170	10
บจ. ธนาชาติประกันชีวิต	-	-	-	57	-	215	2,000	62	-
บจ. ธนาชาติโบรกเกอร์	-	-	-	-	114	-	140	-	-
บจ. ราชธานีลีสซิ่ง	-	-	7,870	-	24	-	-	-	17
บบส. ที เอส	-	-	9,824	12	872	-	-	46	-
บจ. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	-	-	-	2	-	131	885	20	-
บริษัทย่อยอื่น	-	-	22	22	56	5	-	67	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	8	93	-	1,500	11	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	26	-	100	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	-	7	-	-	-	-
บมจ. ไทยอ้อยขางพารา	-	-	1,993	-	195	-	150	1	10
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	796	-	9	-	-	-	-
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	577	-	15	-	-	-	76
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	591	1	-	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	1,122	-	-	21	-	7,933	3,494	89	2,580
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	751	157	851	34	932	115	84
	1,272	582	26,310	397	36,878	8,373	13,968	759	3,514

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.8

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 671 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 255 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2554: 672 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 252 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ	42	49	39	45
เงินรับฝาก	760	535	760	535

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยทั้งหมด 125 คน และ 130 คน ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: จำนวน 47 คน และ 34 คน ตามลำดับ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	106	134	54	49
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	-	2	-
	109	134	56	49

29. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

29.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	823,951	16,294	54,074	894,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	64,159	11,726	(18,346)	57,539
เงินลงทุน	151,535	4,504	(2,012)	154,027
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	11,997	-	(10,625)	1,372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	639,730	-	(17,137)	622,593
เงินรับฝาก	491,146	-	(6,005)	485,141
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	75,163	16,032	(21,855)	69,340
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	201,606	-	(2,134)	199,472

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	986,181	15,245	(115,366)	886,060
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	106,642	8,066	(51,507)	63,201
เงินลงทุน	145,222	7,132	(4,009)	148,345
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	42,552	-	(41,129)	1,423
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	628,174	-	(18,271)	609,903
เงินรับฝาก	471,618	-	(35,578)	436,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	78,910	15,010	(33,769)	60,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	258,446	-	(4,149)	254,297

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,149	44	(389)	11,804
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,543)	(18)	387	(6,174)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,606	26	(2)	5,630
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,357	-	(393)	964
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	974	-	323	1,297
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	970	8	(150)	828
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,958)	-	167	(5,791)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	(471)	-	14	(457)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(654)	-	-	(654)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,824	34	(41)	1,817

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	10,280	67	(184)	10,163
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,901)	(10)	102	(3,809)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,379	57	(82)	6,354
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,200	(1)	(318)	881
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	362	-	265	627
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,392	36	(269)	1,159
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,068)	-	53	(5,015)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	(835)	-	97	(738)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,052)	-	-	(1,052)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,378	92	(254)	2,216

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 มีนาคม 2555

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	850,863	16,294	(16,191)	850,966
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	61,800	11,726	(16,191)	57,335
เงินลงทุน	112,400	4,504	-	116,904
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	10,166	-	-	10,166
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	615,352	-	-	615,352
เงินรับฝาก	491,146	-	-	491,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	67,314	16,032	(16,191)	67,155
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	200,347	-	-	200,347

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	877,959	15,245	(15,151)	878,053
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	70,048	8,066	(15,151)	62,963
เงินลงทุน	107,409	7,132	-	114,541
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	40,842	-	-	40,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	604,770	-	-	604,770
เงินรับฝาก	471,618	-	-	471,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	59,424	15,010	(15,151)	59,283
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	257,503	-	-	257,503

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,148	44	(18)	11,174
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,304)	(18)	18	(6,304)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,844	26	-	4,870
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,127	-	-	1,127
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	763	8	-	771
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,167)	-	-	(5,167)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,551)	-	-	(1,551)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(9)	-	-	(9)
กำไรสุทธิ	7	34	-	41

ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 เฉพาะของธนาคารเป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

29.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจหลักทรัพย์ (3) ธุรกิจประกันชีวิต (4) ธุรกิจประกันภัย (5) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และ (6) ธุรกิจเข้าซื้อและลิสซิ่ง ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555

	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ เข้าซื้อและ ลิสซิ่ง	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,174	57	327	42	138	318	119	(371)	11,804
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,304)	(6)	-	-	(80)	(153)	-	369	(6,174)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,870	51	327	42	58	165	119	(2)	5,630
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,127	114	(3)	(1)	2	25	93	(393)	964
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	699	275	-	-	-	323	1,297
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	764	318	(192)	21	9	23	35	(150)	828
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(5,160)	(334)	(112)	(150)	(64)	(54)	(84)	167	(5,791)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,551)	-	-	-	1,077	3	-	14	(457)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(9)	(33)	(185)	(67)	(289)	(35)	(36)	-	(654)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	41	116	534	120	793	127	127	(41)	1,817

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

	ธุรกิจ ธนาคาร ⁽¹⁾	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ เข้าซื้อและ ลิสซิ่ง	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,988	36	252	21	2	37	-	(173)	10,163
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,894)	(1)	-	-	-	(5)	-	91	(3,809)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,094	35	252	21	2	32	-	(82)	6,354
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ (ขาดทุน)	998	132	(5)	(1)	-	4	71	(318)	881
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	137	225	-	-	-	265	627
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	997	321	35	15	-	12	48	(269)	1,159
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(4,419)	(357)	(93)	(106)	-	(10)	(83)	53	(5,015)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	(841)	-	-	-	-	6	-	97	(738)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(799)	(44)	(116)	(71)	-	(13)	(9)	-	(1,052)
กำไรสุทธิก่อนส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม	2,030	87	210	83	2	31	27	(254)	2,216

(1) ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารฯและของธนาคารนครหลวงไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

รายการระหว่างธนาคาร	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	รายการ	งบการเงิน	
	ธนาคาร	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร	เช่าซื้อและ			ธุรกิจอื่น
					สินทรัพย์	ลิขสิทธิ์	ตัดบัญชี	รวม	
และตลาดเงิน	57,335	449	258	237	1,602	95	4,184	(6,621)	57,539
เงินลงทุน	116,904	205	33,968	4,961	-	-	1	(2,012)	154,027
เงินลงทุนในบริษัทย่อย									
และบริษัทร่วม	10,166	716	728	325	-	62	-	(10,625)	1,372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้									
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	615,352	2,353	114	-	7,702	14,209	-	(17,137)	622,593
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์									
สุทธิ	8,314	53	154	103	-	44	16	16	8,700
สินทรัพย์อื่น	42,895	1,410	900	3,083	3,086	88	130	(1,504)	50,088
สินทรัพย์รวม	850,966	5,186	36,122	8,709	12,390	14,498	4,331	(37,883)	894,319

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการระหว่างธนาคาร	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	รายการ	งบการเงิน	
	ธนาคาร ⁽¹⁾	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	บริหาร	เช่าซื้อและ			ธุรกิจอื่น
					สินทรัพย์	ลิขสิทธิ์	ตัดบัญชี	รวม	
และตลาดเงิน	97,346	376	359	233	872	59	312	(36,356)	63,201
เงินลงทุน	114,541	223	32,814	4,776	-	-	-	(4,009)	148,345
เงินลงทุนในบริษัทย่อย									
และบริษัทร่วม	40,842	667	678	303	-	62	-	(41,129)	1,423
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้									
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	604,770	1,953	99	-	8,267	13,085	-	(18,271)	609,903
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์									
สุทธิ	8,365	54	155	106	-	45	17	17	8,759
สินทรัพย์อื่น	46,572	966	798	3,290	3,128	80	62	(467)	54,429
สินทรัพย์รวม	912,436	4,239	34,903	8,708	12,267	13,331	391	(100,215)	886,060

(1) ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารฯ และของธนาคารนครหลวงไทย

30. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	7,771	7,448	-	-
วางประกันศาล	22	20	22	20
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการ ซื้อคืนหรือซื้อก่อน	721	739	721	739
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อ จะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการ ผ่อนชำระหรือการ โอนกรรมสิทธิ์	1,039	963	943	923
	<u>9,553</u>	<u>9,170</u>	<u>1,686</u>	<u>1,682</u>

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

31.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 มีนาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอวัลต์ตัวเงิน	473	386	473	386
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	845	1,105	845	1,105
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,313	3,856	3,313	3,856
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	29,304	28,548	29,304	28,548
อื่น ๆ	22,580	21,405	22,555	21,385
รวม	<u>56,515</u>	<u>55,300</u>	<u>56,490</u>	<u>55,280</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 4

31.2 ในปี 2544 – 2545 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 296 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

31.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย
2555	1,310	68	1,232	61	40
2556	1,395	14	1,309	13	-
2557 เป็นต้นไป	4,194	6	3,747	6	-

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่างๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

31.4 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฯมีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวมสิทธิโดยธนาคารธนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ ด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

- ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 93 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไถ่เบียสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารธนชาติ บปส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บปส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 รายการที่บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 349 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 7 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนแล้วภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 342 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 258 ล้านบาท นอกจากนี้ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารชนชาติชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำนวนประมาณ 11,280 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นใน ภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารฯ ในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับ ประเด็นค้างค้ำตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯ มีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 784 ล้านบาท นอกจากนั้น ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารฯ มีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารชนชาติและบบส. สุขุมวิท ได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการ สำหรับประเด็นค้างค้ำดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารชนชาติจึงคาดว่า จะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

31.5 ภาระผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระผูกพันที่ต้องชดเชยค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทยติดตามทวงถามหนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อื่นเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนหรือในวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ธนาคารนครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดเชยค่าใช้จ่ายก็ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดเชยพร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการโอนมายังธนาคารธนชาต ณ วันโอนกิจการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

32. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 23,869 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 22,965 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งจำนวน 22,467 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 11,187 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบันศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้นคงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 2,593 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 11,280 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องพัวพันมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้อโอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช้ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย)

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

33. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามธนาคารฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าของสาขา (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 40 ล้านบาท)

34. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของธนาคารฯได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,929.7 ล้านบาท

35. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2555