

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2549

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับ ปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วน ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นไว้ว่าไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2549

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับ ปีสิ้นสุด วันเดียวกัน ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน

3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 28 กุมภาพันธ์ 2550

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		2,465,680,903	800,361,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		500	500
ไม่มีดอกเบี้ย		2,356,177,847	3,609,741,321
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		21,420,641,997	-
ไม่มีดอกเบี้ย		104,083,340	57,631,976
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		23,880,903,684	3,667,373,797
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	5	6,300,000,000	12,500,000,000
เงินลงทุน	6		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,460,534,046	974,551,995
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		19,433,837,723	16,440,534,603
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		21,894,371,769	17,415,086,598
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	7		
เงินให้สินเชื่อ		200,179,888,096	158,696,713,133
ดอกเบี้ยค้างรับ		233,866,673	165,781,845
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		200,413,754,769	158,862,494,978
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	8	(2,589,794,375)	(1,860,884,523)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	9	(71,237,127)	(47,235,396)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		197,752,723,267	156,954,375,059
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	1,028,609,836	768,205,756
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	13	1,198,302,080	493,972,856
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ	14	24,574,680	14,845,337
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ		206,822,032	138,722,608
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน		1,470,695,348	2,264,443,862
สินทรัพย์อื่น	15	1,212,977,572	507,440,817
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>257,435,661,171</b>	<b>195,524,827,847</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
 งบดุล (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หมายเหตุ	2549	2548
(หน่วย : บาท)			
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินฝาก	16		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		198,981,230,988	149,010,553,589
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		75,568	4,371,736
รวมเงินฝาก		198,981,306,556	149,014,925,325
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17		
ในประเทศ			
มีดอกเบี้ย		4,340,513,507	2,451,713,170
ไม่มีดอกเบี้ย		248,353,653	196,102,549
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		4,588,867,160	2,647,815,719
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,461,622,782	997,155,289
เงินกู้ยืม	18		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		15,524,806,406	285,760,000
เงินกู้ยืมระยะยาว		17,078,520,000	24,706,680,327
รวมเงินกู้ยืม		32,603,326,406	24,992,440,327
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,777,324,846	1,155,021,843
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย		513,580,378	472,978,541
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		54,134,832	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		338,691,057	160,068,849
หนี้สินอื่น	19	1,918,280,527	784,100,839
รวมหนี้สิน		242,237,134,544	180,224,506,732

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)  
งบดุล (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		15,000,000,000	15,000,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,458,356,092 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		14,583,560,920	14,583,560,920
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		340,897,648	340,897,648
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21	18,776,937	91,899,233
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	21	(533,077,393)	(643,914,708)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	22	77,902,848	66,648,873
ยังไม่ได้จัดสรร		710,465,667	861,229,149
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,198,526,627	15,300,321,115
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		257,435,661,171	195,524,827,847
		-	-
<u>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</u>	33.1		
การรับอวัลต์เงิน		53,669,300	239,200,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		18,911,350	3,717,431
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		94,146,696	635,370,238
ภาระผูกพันอื่น		53,567,232,272	30,798,347,104

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>			
เงินให้สินเชื่อ	31	6,691,431,982	3,877,321,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,121,190,008	276,645,449
การให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน		5,836,166,884	597,056,599
เงินลงทุน		871,086,733	558,460,749
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		15,519,875,607	5,309,484,525
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินฝาก		8,216,135,450	1,962,162,504
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		110,781,055	50,378,135
เงินกู้ยืมระยะสั้น		151,653,979	5,261,356
เงินกู้ยืมระยะยาว		1,031,577,385	819,695,134
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		9,510,147,869	2,837,497,129
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		6,009,727,738	2,471,987,396
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10	(754,110,574)	(543,140,262)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	7.6	(33,572,117)	(63,105,707)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		5,222,045,047	1,865,741,427
<b>รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย</b>			
กำไรจากเงินลงทุน	24	124,873,175	306,983,539
ค่าธรรมเนียมและบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		16,576,429	11,807,343
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ		664,852,594	292,587,735
อื่น ๆ		231,033,049	57,568,622
กำไรจากการปริวรรต		39,246,412	9,242,485
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน		183,393,190	97,337,848
รายได้อื่น		58,426,465	15,091,018
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย		1,318,401,314	790,618,590

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2549	2548
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25	1,279,550,795	590,956,004
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		489,221,726	186,312,231
ค่าภาษีอากร		488,576,927	222,280,293
ค่าธรรมเนียมและบริการ		42,735,520	17,988,094
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	9,718,890	7,967,497
ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	27	97,999,976	(77,297,749)
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		718,352,585	196,874,161
ค่านายหน้าเข้าซื้อ		1,445,856,826	575,366,985
สำรองผลขาดทุนจากการขายรถยึด		331,391,830	547,507
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,306,977,816	573,688,069
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง		6,210,382,891	2,294,683,092
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล		330,063,470	361,676,925
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	28	(104,983,954)	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		225,079,516	361,676,925
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	29		
กำไรต่อหุ้น		0.15	0.42
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		1,458,356,092	851,041,834

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

(หน่วย : บาท)

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	กำไรสะสม		รวม
			จากการ เปลี่ยนแปลง	จากการ เปลี่ยนแปลง	กำไรสะสม		
			มูลค่าเงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548</b>	8,101,990,620	340,897,648	295,020,369	(605,965,774)	48,565,026	720,185,736	8,900,693,625
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(203,121,136)	-	-	-	(203,121,136)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(37,948,934)	-	-	(37,948,934)
เพิ่มทุนระหว่างปี	6,481,570,300	-	-	-	-	-	6,481,570,300
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	361,676,925	361,676,925
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(202,549,665)	(202,549,665)
จัดสรรเงิน - สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	18,083,847	(18,083,847)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548</b>	14,583,560,920	340,897,648	91,899,233	(643,914,708)	66,648,873	861,229,149	15,300,321,115
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(73,122,296)	-	-	-	(73,122,296)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	110,837,315	-	-	110,837,315
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	225,079,516	225,079,516
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 20)	-	-	-	-	-	(364,589,023)	(364,589,023)
จัดสรรเงิน - สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 22)	-	-	-	-	11,253,975	(11,253,975)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549</b>	14,583,560,920	340,897,648	18,776,937	(533,077,393)	77,902,848	710,465,667	15,198,526,627

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	(หน่วย : บาท)	
	2549	2548
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	225,079,516	361,676,925
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-		
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	182,347,621	67,784,556
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	787,682,691	606,245,969
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าตราสารหนี้	(36,442,713)	100,488,120
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	28,810,694	28,187,422
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,952,863	(14,626,394)
ขาดทุน (กำไร) จากการซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนด	(7,485,243)	3,748,360
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	133,445,088	20,714,053
ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการขายรถยึดเพิ่มขึ้น	331,391,830	547,507
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	8,272,019	1,034,052
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	8,640,867	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(725,596)	1,461,969
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	133,057,670	(510,944)
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(1,045,403)	(25,006,313)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(272,283,108)	(111,914,340)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	6,801,105	(11,486,000)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(16,278,551)	(12,164,388)
ดอกผลเช่าซื้อและรายได้รอดบัญชีตัดจ่าย	(82,723,957)	(121,328,061)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	622,303,003	663,962,782
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	178,622,208	71,020,632
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,237,422,604	1,629,835,907

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	(หน่วย : บาท)	
	2549	2548
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,283,637,890)	(2,953,102,880)
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	6,200,000,000	(5,100,000,000)
เงินให้สินเชื่อ	(43,163,177,520)	(113,408,793,161)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,290,829,347	271,610,310
สินทรัพย์อื่น	(4,848,374)	(2,557,537,870)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เงินฝาก	49,966,381,231	103,995,802,308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,941,051,441	1,268,431,024
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	464,467,493	959,658,684
หนี้สินอื่น	1,289,082,816	944,485,436
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(62,428,852)	(14,949,610,242)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(4,632,336,577)	1,439,039,158
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(870,020,250)	(454,563,183)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	5,133,820	839,860
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(5,497,223,007)	985,315,835
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการกู้ยืม	7,687,075,385	8,308,833,800
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	6,481,570,300
จ่ายเงินปันผล	(364,589,023)	(202,549,665)
เงินสดจ่ายซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(97,514,757)	(38,838,223)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,224,971,605	14,549,016,212
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,665,319,746	584,721,805
เงินสด ณ วันต้นปี	800,361,157	215,639,352
เงินสด ณ วันปลายปี	2,465,680,903	800,361,157
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-</b>	-	-
เงินสดจ่ายระหว่างปีสำหรับ		
ดอกเบี้ยจ่าย	8,859,034,171	2,474,609,588
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	53,776,868	22,896,661
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,671,594,315	340,989,929
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อมูล ธนาคารฯ/แผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

ธนาคารชนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2545 โดยธนาคารฯมีที่อยู่ที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัท มหาชนจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.36 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ปัจจุบันธนาคารฯมี สาขาจำนวน 133 สาขา

ในปี 2548 ธนาคารฯได้ดำเนินการตามแผนงานที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ได้แก่การ เริ่มดำเนินธุรกรรมเข้าซื้อแทนบริษัทใหญ่ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2548 รับโอนเงินรับฝากประเภทตั๋วสัญญา ใช้เงินจากบุคคลธรรมดาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 และจากนิติบุคคลเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 รับโอน เงินให้สินเชื่อจากบริษัทใหญ่ในวันที่ 1 ตุลาคม 2548 และเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วในเดือนธันวาคม 2548

ในระหว่างปี 2549 ธนาคารฯได้เสนอแผนต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ( “ธปท.”) เพื่อขออนุญาต จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ ซึ่งในเดือนธันวาคม 2549 ธปท. ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าว โดยให้บริษัทใหญ่ซื้อหรือมีหุ้นในบริษัท จำกัดที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จำนวน 13 บริษัท (ซึ่งเป็นบริษัทที่บริษัทใหญ่ถือหุ้นอยู่ในปัจจุบันทำ ให้โครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มชนชาติโดยรวมไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก) และสำหรับบริษัทนอก กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจทางการเงินอนุญาตให้บริษัทใหญ่ถือต่อไปได้ 1 บริษัท และสำหรับ บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจการเงินจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลงให้ไม่เกิน ร้อยละ 10 ภายใน 3 ปี นับจากวันที่ได้รับอนุญาต โดยบริษัทใหญ่ต้องนำเงินลงทุนในส่วนที่บริษัทใหญ่ และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 เงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันชีวิต มาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งจำนวน

## 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และการแสดงรายการในงการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

งการเงินนี้ ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะ ได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซึ่งรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปี (Sum-of-the-year-digits) รายได้ตามสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารฯ หักรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิคนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสาม เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะ โอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้ แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ย                          รับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง  
เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงิน  
จ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่าย  
เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายโดยตรงจากการให้เช่าซื้อถือเป็นค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

### 3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตาม  
มูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหาก  
ในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไป จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่า  
นั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของ ปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณ โดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ธนาคารฯ ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ในส่วนของผู้ถือหุ้น (ซึ่งจะ ทอยอดตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้) แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง

### 3.4 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯ แสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

### 3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- ก) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

#### ปี 2549

ในปี 2549 ธนาคารฯ ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้ กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. โดยมีกำหนดระยะเวลาการกันสำรองดังนี้ :-

- ก) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ข) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ค) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ทั้งนี้ ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ตั้งสำรอง

สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเต็มตามข้อกำหนดใน ก) ข) และ ค) ดังกล่าวข้างต้นแล้ว

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ

## ปี 2548

ธนาคารฯตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2547 โดยพิจารณาและตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ ร้อยละ 2 สำหรับหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ร้อยละ 20 สำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 50 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย และร้อยละ 100 สำหรับหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยธนาคารฯสามารถนำมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณตามเกณฑ์มาหักจากยอดคงค้างของลูกหนี้ก่อนการคำนวณสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ ยกเว้นหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งคำนวณสำรองก่อนหักมูลค่าหลักประกัน

- ข) การ ตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไป ลดหรือเพิ่มยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ค) ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

### 3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้

ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะทบทวนค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับ ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่และปรับปรุงค่าเพื่อ การปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ



ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ ที่มีปัญหา โดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย  
ธนาคารฯจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่า  
ยุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก)  
แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึง  
วันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะ  
รับรู้เป็นดอกเบี้ยรับในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้  
ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา ธนาคารฯจะ  
บันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลหนี้คงค้างตามบัญชี  
แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะ  
รับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมิน  
ล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้น  
การขายโดยการกู้ยืมเงินจากธนาคารฯ ถ้าใครจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้กู้ยืมที่ได้รับชำระ ขาดทุน  
จากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

### 3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินแสดงตามวิธีราคาทุน โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

ข) อาคารและอุปกรณ์แสดง มูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณจาก  
ราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ (ยกเว้นรายการตามที่  
ระบุด้านล่าง) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

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

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องที่ เสื่อมระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม  
2538 จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2544 คำนวณตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ปี โดยวิธีผลรวม  
จำนวนปีที่ใช้งาน ซึ่งปัจจุบันมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเท่ากับศูนย์

ค่าเสื่อมราคา รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 3.9 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์  
ที่ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์  
โดยประมาณ 5 – 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 3.10 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารฯ บันทึกยานพาหนะตามสัญญาเช่า ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ  
ส่วนใหญ่ได้โอน ให้กับธนาคารฯ ในฐานะผู้เช่า เป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่าย  
ทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญา  
เช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน  
ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญา  
เช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

### 3.11 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯ บันทึกการขายลดตัวเงิน แบบที่ธนาคารฯ ให้อาวัล หรือการขายลดตัวเงินที่ ไม่มีการ  
ให้อาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน”  
และจะบันทึกรายการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอาวัลหรือรับรอง  
แบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี่ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการ  
ดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

### 3.12 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

### 3.13 การค้ำยืมของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ว่ามีการค้ำยืมหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการค้ำยืม ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชี ของสินทรัพย์ สูงกว่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการค้ำยืมของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

### 3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### 3.15 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่าง ปีได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการ ซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### 3.16 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

### 3.17 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็น

รายการนอกงบดุลและแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึก ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

### 3.18 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบาง สถานการณ์ ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

#### 4. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ :-</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,180	-	2,180	3,515	-	3,515
ธนาคารพาณิชย์	154	-	154	88	-	88
ธนาคารอื่น	22	-	22	7	-	7
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>2,356</b>	<b>-</b>	<b>2,356</b>	<b>3,610</b>	<b>-</b>	<b>3,610</b>
<b>ต่างประเทศ :-</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	101	21,230	21,331	33	-	33
เงินยูโร	25	-	25	8	-	8
อื่น ๆ	32	-	32	16	-	16
<b>รวม</b>	<b>158</b>	<b>21,230</b>	<b>21,388</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	137	137	-	-	-
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>158</b>	<b>21,367</b>	<b>21,525</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
<b>รวม</b>	<b>2,514</b>	<b>21,367</b>	<b>23,881</b>	<b>3,667</b>	<b>-</b>	<b>3,667</b>

#### 5. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549	2548
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,000	1,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	3,300	11,500
<b>รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน</b>	<b>6,300</b>	<b>12,500</b>

## 6. เงินลงทุน

### 6.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย :

ล้านบาท)

	2549		2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว :</b>				
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,656	1,656	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	342	342	34	34
รวม	1,998	1,998	34	34
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-
สุทธิ	1,998		34	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
<b>- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16		941	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	429		-	
รวม	462		941	
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ</b>	<b>2,460</b>		<b>975</b>	
<b>เงินลงทุนระยะยาว :</b>				
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,577	4,568	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	660	655	269	262
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	530	447	539	428
หน่วยลงทุน	944	948	2,642	2,707
รวม	6,711	6,618	3,450	3,397
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(93)		(53)	
สุทธิ	6,618		3,397	

(หน่วย :

ล้านบาท)

	2549	2548
	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย
	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ยุติธรรม
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,165	10,248
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	35
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,442	1,400
รวม	11,607	11,683
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(55)	(44)
สุทธิ	11,552	11,639
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
อสังหาริมทรัพย์	1,101	1,253
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาด - ในประเทศ	183	174
รวม	1,284	1,427
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20)	(23)
สุทธิ	1,264	1,404
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว – สุทธิ</b>	19,434	16,440

## 6.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549				2548			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	น้อยกว่า 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	1,656	4,577	-	6,233	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	342	660	-	1,002	34	269	-	303
รวม	1,998	5,237	-	7,235	34	269	-	303
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(14)	-	(14)	-	(7)	-	(7)
สุทธิ	1,998	5,223	-	7,221	34	262	-	296
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจน</b>								
<b>ครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	16	5,527	4,638	10,181	941	2,375	7,873	11,189
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17	-	-	17	-	35	-	35
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	429	1,442	-	1,871	-	1,400	-	1,400
รวม	462	6,969	4,638	12,069	941	3,810	7,873	12,624
หัก : ค่าเผื่อการค้ำค่า	-	(55)	-	(55)	-	-	(44)	(44)
สุทธิ	462	6,914	4,638	12,014	941	3,810	7,829	12,580
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>2,460</b>	<b>12,137</b>	<b>4,638</b>	<b>19,235</b>	<b>975</b>	<b>4,072</b>	<b>7,829</b>	<b>12,876</b>

6.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 9 ล้านบาท และ 430 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น (2548 : 13 ล้านบาท และ 512 ล้านบาท ตามลำดับ)



6.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขาดทุนนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท (2548 : 296 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 292 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี นับจากวันที่ 16 กันยายน 2545 และ 14 มีนาคม 2546 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ยอดตราค่าโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ อีกหลังจากที่ บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ทั้งนี้ตามเงื่อนไขของ พรก. ธนาคารฯ ยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเมื่อครบสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่ผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯ จะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับผิดชอบทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่พึงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อ ลูกหนี้

ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแล้วเป็นจำนวนประมาณ 55 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (2548 : 44 ล้านบาท) ซึ่งจำนวนสำรองที่กันไว้สูงกว่าจำนวนผลขาดทุนที่ได้รับแจ้งจาก บสท. ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ บสท. กำหนดเฉพาะสำหรับลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้/เจรจาหนี้กับ บสท. และมีการจ่ายชำระจริงจนถึงสิ้นปีที่ 5

ในระหว่าง ปี ธนาคารฯ ได้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 67 ล้านบาท (2548 : 3.0 ล้านบาท)

6.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนทั่วไปส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งการระงับการผูกพันห้ามจำหน่ายก่อนเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ 2548 : 9 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ติดการระงับการผูกพันห้ามจำหน่ายก่อนเวลาที่ระบุในสัญญา และอีกจำนวน 14 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น)

6.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	2549		2548	
		ราคาทุน	อัตราส่วน เงินลงทุน	ราคาทุน	อัตราส่วน เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์</b>					
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	54	10.00	30	10.00
<b>การสาธารณสุขและบริการ</b>					
บริษัท เพื่อนพมแพทย์ จำกัด	สถานพยาบาล	-	18.71	-	18.71
บริษัท แมกซ์วิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	เซอร์วิส อพาร์ทเมนท์	-	10.00	-	10.00
<b>อื่นๆ</b>					
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 1 <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารทุน	230	26.55	230	61.00
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 3 <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	160	99.68	497	99.88
กองทุนเปิดชนชาติทุนทวี 4 <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารหนี้	53	72.09	819	97.33
กองทุนเปิดชนสาร <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารทุน และตราสารหนี้	256	36.59	892	89.72
กองทุนเปิดชนชาติบริหารเงิน <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตลาดเงิน	-	-	151	24.29
กองทุนเปิดชนชาติอินฟราสตรัคเจอร์ แอนด์ เน็ทเชอรัล รีซอร์ส ฟินด์ ออฟ ฟินด์ <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - ตราสารทุน ในต่างประเทศ	225	22.02	-	-
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	502	26.67	577	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทวี <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	237	56.00	277	56.00
กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 <sup>(1)</sup>	กองทุนรวม - อสังหาริมทรัพย์	202	20.00	220	20.00

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ไม่ได้ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารฯ ไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารฯ จึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

6.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่าที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>ตราสารทุน – หุ้นสามัญ</b>								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	21	21	2	2	19	19

7. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
เงินเบิกเกินบัญชี	989	372
เงินให้กู้ยืม	31,139	27,042
ตั๋วเงิน	54,871	91,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	112,766	40,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	415	66
รวม	200,180	158,696
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	234	166
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,590)	(1,861)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(71)	(47)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	197,753	156,954

ในระหว่างปี 2549 ธนาคารฯ ได้รับ โอนเงินให้สินเชื่อจากบริษัทใหญ่ จำนวน 888 ล้านบาท และ  
 ธนาคารฯ ได้โอนสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 73 ล้านบาท ซึ่งราคา  
 โอนดังกล่าวอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารฯ มีรายได้รอดักบัญชีและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าดังนี้  
 :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
รายได้รอดักบัญชี	199	199
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าทางการเงินรอดักบัญชี	19,843	6,527
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	3	4

### 7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
เมื่อทวงถาม*	1,702	1,347
ไม่เกิน 1 ปี	59,065	15,795
เกิน 1 ปี	139,647	141,720
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	<u>200,414</u>	<u>158,862</u>

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	2549			2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	200,010	400	200,410	158,413	442	158,855
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4	-	4	7	-	7
รวม	<u>200,014</u>	<u>400</u>	<u>200,414</u>	<u>158,420</u>	<u>442</u>	<u>158,862</u>

## 7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

2549

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	50,977	-	-	-	-	50,977
การเกษตรและเหมืองแร่	1,291	-	-	-	-	1,291
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	4,056	50	24	432	268	4,830
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	5,347	22	14	273	603	6,259
การสาธารณสุขโลก	1,423	-	-	-	-	1,423
การบริการ	3,744	111	123	-	57	4,035
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	8,491	526	107	82	104	9,310
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ	102,822	9,175	428	288	53	112,766
อื่น ๆ	8,698	366	168	92	199	9,523
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	186,849	10,250	864	1,167	1,284	200,414

(หน่วย : ล้านบาท)

2548

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	88,314	-	-	-	-	88,314
การเกษตรและเหมืองแร่	35	-	-	-	-	35
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	4,021	19	196	258	310	4,804
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	1,904	6	552	311	849	3,622
การสาธารณสุขโลก	2,699	-	29	-	35	2,763
การบริการ	4,606	-	133	41	324	5,104
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	9,557	323	88	73	101	10,142
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อ	39,113	900	33	2	-	40,048
อื่น ๆ	3,642	96	55	59	178	4,030
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	153,891	1,344	1,086	744	1,797	158,862

## 7.5 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารฯ มีสินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยละสงสัยจะสูญ) ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	3,281	3,582

ซึ่งเงินให้สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อ ที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ คงค้างจำนวนประมาณ 2,657 ล้านบาท และ 1,750 ล้านบาท ตามลำดับ

## 7.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี 2549 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้น 76 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 682 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งจำนวน 29 ราย คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 478 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เคยทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่) และมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่งปี จำนวนประมาณ 84 ล้านบาท (โดยส่วนหนึ่งจำนวน 5 ล้านบาท เป็นการลดหนี้ ณ วันทำสัญญา และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 29 ล้านบาท เป็นขาดทุนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup> ล้านบาท	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup> ล้านบาท	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตาม สัญญา	มูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์ที่จะรับ โอนตามสัญญา ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	70	517	512		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือ หุ้นทุนและ/หรือ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	6	165	165	ที่ดิน	177
รวม	<u>76</u>	<u>682</u>	<u>677</u>		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่าปี มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันที่ได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	จำนวนรายลูกหนี้	(หน่วย : ล้านบาท) ยอดหนี้คงเหลือหลังจาก ปรับโครงสร้างหนี้
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	20	434
มีกำหนดชำระในปี 2549	18	100
น้อยกว่า 5 ปี	9	44
5 - 10 ปี	17	72
11 - 15 ปี	10	16
มากกว่า 15 ปี	2	11
รวม	76	677

ข้อมูลสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	223
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	34
ขาดทุนจากการขายหนี้	8
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้/ขายหนี้	797
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	21

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 293 ราย (จากลูกหนี้ของธนาคารฯ ทั้งหมดจำนวน 346,117 ราย) บัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวมีอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 2,978 ล้านบาท (ในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่าง ปี 2549 จำนวน 452 ล้านบาท) ยอดรวมหนี้ดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 673 ล้านบาท

## 7.7 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2549	2548	2549	2548
<u>เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup></u>				
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	186,664	153,777	763	1,335
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,238	1,341	59	20
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	864	1,086	518	24
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,167	744	596	30
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,284	1,797	518	426
รวม	200,217	158,745	2,454	1,835
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้			136	26
รวม	200,217	158,745	2,590	1,861

<sup>(1)</sup> มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

ในปี 2549 ธปท. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการให้มูลค่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยลูกหนี้เข้าชื่อสามารถนำมูลค่ายานพาหนะที่เป็นหลักประกันมาหักออกจากมูลหนี้ก่อนการกันเงินสำรองได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ จึงตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้เข้าชื่อที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษโดยคำนวณจากยอดคงค้างหักมูลค่าหลักประกัน



## 7.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีไซบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	16	14	1,147	736	1,238	830	289	61
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	74	28	935	2,366	1,149	3,149	324	312
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทฯมีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	1	-	45	-	-	-	1

## 8. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,335	20	24	30	426	26	1,861
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(572)	39	524	566	92	110	759
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	(30)	-	-	-	(30)
ยอดปลายปี	763	59	518	596	518	136	2,590

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
ยอดต้นปี	221	-	10	165	203	670	1,269
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด) ในระหว่างปี	1,114	20	14	(135)	223	(644)	592
ยอดปลายปี	1,335	20	24	30	426	26	1,861

### 9. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2549	2548
ยอดต้นปี	47	88
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่าง ปี	29	8
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(5)	(49)
ยอดปลายปี	71	47

### 10. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ธันวาคม 2549 และ 2548 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	759	592
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(5)	(49)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	754	543

## 11. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 คุณภาพของสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	และดอกเบี้ยค้างรับ				รอการขาย					
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
จัดชั้นปกติ	186,664	153,777	-	-	-	-	42	8	186,706	153,785
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,238	1,341	-	-	-	-	27	3	10,265	1,344
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	864	1,086	-	-	-	-	3	-	867	1,086
จัดชั้นสงสัย	1,167	744	-	-	-	-	5	-	1,172	744
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,284	1,797	178	200	173	40	340	4	1,975	2,041
รวม	200,217	158,745	178	200	173	40	417	15	200,985	159,000

## 12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้ :-				
อสังหาริมทรัพย์	742	21	(83)	680
สังหาริมทรัพย์	30	1,650	(1,206)	474
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล				
ซื้อจากการขายทอดตลาด :-				
อสังหาริมทรัพย์	36	12	-	48
รวม	808	1,683	(1,289)	1,202
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40)	(519)	386	(173)
ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ	768	1,164	(903)	1,029

### 13. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	คอมพิวเตอ ร์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน :</b>							
31 ธันวาคม 2548	146	29	91	165	150	63	644
ซื้อเพิ่ม	32	37	92	522	170	17	870
จำหน่าย	-	-	-	(1)	-	(13)	(14)
31 ธันวาคม 2549	178	66	183	686	320	67	1,500
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม :</b>							
31 ธันวาคม 2548	-	-	27	60	35	28	150
จำหน่าย	-	-	-	-	-	(9)	(9)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2	25	78	44	12	161
31 ธันวาคม 2549	-	2	52	138	79	31	302
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี :</b>							
31 ธันวาคม 2548	146	29	64	105	115	35	494
31 ธันวาคม 2549	178	64	131	548	241	36	1,198
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี :-							
2548							54
2549							161

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 36 ล้านบาท และธนาคารฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 86 ล้านบาท (2548 : 33 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ซอฟต์แวร์

(หน่วย : ล้านบาท)

	อายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549			
		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	1 - 10 ปี	52	9	-	61
หัก : ตัดจำหน่ายระหว่างปี		(25)	(6)	-	(31)
ค่าเผื่อการด้อยค่า		(12)	-	7	(5)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ		15	3	7	25

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีปัจจุบันจำนวน 6 ล้านบาท (2548 : 6 ล้านบาท) ได้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์

#### 15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549	2548
ลูกหนี้อื่น	238	151
รายได้ค่าเบี่ยประกันภัยค้ำรับ	106	100
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	23	31
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	476	29
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	207	84
อื่น ๆ	163	112
รวมสินทรัพย์อื่น	1,213	507

## 16. เงินฝาก

### 16.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	459	226
ออมทรัพย์	30,911	11,422
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,792	44,658
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	38,187	40,651
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	92,498	17,013
- 1 ปีขึ้นไป	28,134	35,045
รวมเงินฝาก	198,981	149,015

### 16.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
ไม่เกิน 1 ปี *	188,079	126,741
เกิน 1 ปี	10,902	22,274
รวมเงินฝาก	198,981	149,015

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

### 16.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
เงินบาท - ในประเทศ	198,981	149,011
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ - ในประเทศ	-	4
รวมเงินฝาก	198,981	149,015

## 17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549			2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคาร</b>						
<b>และตลาดเงิน - ในประเทศ :-</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	108	108	-	108	108
ธนาคารพาณิชย์	1	-	1	-	-	-
ธนาคารอื่น	1,300	-	1,300	-	-	-
บริษัทเงินทุนและบริษัท						
หลักทรัพย์	290	56	346	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	524	2,310	2,834	1,052	1,488	2,540
<b>รวมรายการระหว่างธนาคาร</b>						
<b>และตลาดเงิน</b>	<u>2,115</u>	<u>2,474</u>	<u>4,589</u>	<u>1,052</u>	<u>1,596</u>	<u>2,648</u>

## 18. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศ ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	วันครบกำหนด	2549	2548
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>				
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงินที่	คงที่ร้อยละ 3.40	ปี 2549	-	286
อ่าววัลโดยธนาคารฯ				
ตัวแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 3.75 – 4.08	ปี 2550	5,552	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน	ปี 2550	5,000	-
	บวกร้อยละ 1.25			
ตัวแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 4.625 – 5.00	ปี 2550	4,814	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	คงที่ร้อยละ 4.625 – 5.00	ปี 2550	159	-
และไม่แปลงสภาพ				
			<u>15,525</u>	<u>286</u>

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	วันครบกำหนด	(หน่วย : ล้านบาท)	
			2549	2548
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ				
ตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัด				
ขอบเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9	ปี 2551	1,943	1,943
ตาม โครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุน	คงที่ร้อยละ 3.75 - 5.00	ปี 2552 - 2553	-	105
ชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น	คงที่ร้อยละ 6.18	ปี 2556	3,000	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน	ปี 2550	-	5,000
	บวกร้อยละ 1.25			
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 4.10 - 4.80	ปี 2551 - 2553	8,735	14,258
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ	ปี 2551 - 2552	2,650	2,650
	ธนาคารพาณิชย์ขนาด			
	ใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ			
	3.55 - 3.60			
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัว THB-THBFIX-	ปี 2553	750	750
	REUTERS บวกร้อยละ			
	0.45 - 0.47			
			17,078	24,706
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>			<b>32,603</b>	<b>24,992</b>

## 19. หนี้สินอื่น

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
เจ้าหนี้อื่น	210	46
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดัดบัญชี	1,333	444
ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	132	108
เงินรับจากค่าขายทรัพย์สินตามสัญญา	-	58
อื่น ๆ	243	128
<b>รวมหนี้สินอื่น</b>	<b>1,918</b>	<b>784</b>



## 20. เงินปันผล

		(หน่วย : บาท)	
เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2548	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 26 เมษายน 2549	364,589,023	0.25
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2547	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 27 เมษายน 2548	202,549,665	0.25

## 21. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

		(หน่วย : ล้านบาท)	
		2549	2548
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-</b>			
เงินลงทุนเพื่อขาย			
ตราสารหนี้		2	-
ตราสารทุน		8	79
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนประเภท มาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)		9	13
รวม		19	92
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-</b>			
เงินลงทุนเพื่อขาย			
ตราสารหนี้		(16)	(7)
ตราสารทุน		(87)	(125)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนประเภท มาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)		(430)	(512)
รวม		(533)	(644)
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ		(514)	(552)

## 22. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่ง พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่า ทุนสำรองนี้จะมีจำนวน ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2549 จำนวน 11,253,975 บาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

## 23. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เงินกองทุนที่ธนาคารฯ ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,584	14,584
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	341	341
กำไรสะสม	496	518
สำรองตามกฎหมาย	67	48
รวม	<u>15,488</u>	<u>15,491</u>
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3,389	777
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	763	1,260
รวม	<u>4,152</u>	<u>2,037</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	<u>19,640</u>	<u>17,528</u>
หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	(79)	(46)
เงินลงทุนในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่น	-	(81)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>19,561</u>	<u>17,401</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. มีดังนี้ :-

	2549		2548	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	11.13	8.50	17.26	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	8.81	4.25	15.37	4.25

#### 24. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน (ค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน)	(8)	15
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์ :-		
หลักทรัพย์เพื่อขาย	136	282
ตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด	-	10
เงินลงทุนทั่วไป	(3)	-
รวมกำไรจากเงินลงทุน	125	307

ในระหว่างปี 2549 ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน ๐.๕ ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนครบกำหนด พร้อมทั้งไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เกี่ยวข้อง โดยมีผลกำไรจากการไถ่ถอนสุทธิ 0.5 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2548 ธนาคารฯ ได้รับเงินคืนจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งเคยตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วในอดีตจำนวน 10 ล้านบาท ดังนั้น ธนาคารฯ จึงแสดงเงินรับดังกล่าวเป็นกำไรจากการซื้อขายตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด

#### 25. จำนวน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	2549	2548
จำนวนพนักงาน ณ วันสิ้นปี (คน)	3,978	2,644
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับปี (ล้านบาท)	1,280	591

## 26. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯได้มีมติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของธนาคารฯจำนวนประมาณ 3.6 ล้านบาท

## 27. ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น

ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	(35)	(98)
ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้น	133	21
รวมขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	98	(77)

## 28. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นค่าใช้จ่าย โดยคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับปีหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาจากรายได้ปีก่อน ๆ

ธนาคารฯไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2548 เนื่องจากธนาคารฯมีผลขาดทุนทางภาษียกมาจากปีก่อน

## 29. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวน ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

### 30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ขึ้นตามพระราชบัญญัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตรา ร้อยละ 5 ของเงินเดือน และจะถูกจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของ ธนาคารฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด ในระหว่าง ปี 2549 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 24 ล้านบาท (2548 : 12 ล้านบาท)

### 31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2549 และ 2548 ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบริษัท เหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

	2549	2548	(หน่วย : ล้านบาท) นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2549)
<b>บริษัทใหญ่ :-</b>			
รายได้ดอกเบี้ยรับ	3,552	2,099	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.50 - 7.125 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	167	97	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินฝาก	13	-	ดอกเบี้ยจ่ายในอัตราร้อยละ 2.5 - 3 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม	12	-	ดอกเบี้ยจ่ายในอัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	53	21	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
ค่าใช้จ่ายอื่น	121	58	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
เงินปันผลจ่าย	362	200	เงินปันผลจ่ายตามที่ประกาศจ่าย
รับโอนเงินให้สินเชื่อ	888	535	ตามมูลหนี้และดอกเบี้ยค้างรับซึ่งอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน
รับโอนเงินฝากประเภทค้ำสัญญาใช้เงิน	-	80,206	
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	2,998	
โดยผ่านบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	229	-	ตามมูลค่าที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาประเมินและราคาตามบัญชี

	2549	2548	(หน่วย : ล้านบาท) นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2549)
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-</b>			
ขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน (2548 : กำไร 153 ล้านบาท)	-	319	
ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2549 : กำไร 14 ล้านบาท และ 2548 : กำไร 1 ล้านบาท)	4,811	31	ราคาตลาด
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	8,475	-	ราคาตลาด
ขายเงินให้สินเชื่อ (2549 : ไม่มีกำไรจากการขาย)	773	-	ตามมูลหนี้และดอกเบี้ยค้างรับซึ่งอ้างอิงจาก หลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทาง การเงิน
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	27	-	ตามมูลค่าที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคา ประเมินและราคาตามบัญชี
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	862	283	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.5 – 8.5 ต่อปี เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	17	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
รายได้อื่น	47	8	
ดอกเบี้ยจ่าย – เงินฝาก	69	28	ดอกเบี้ยจ่ายในอัตราร้อยละ 2 – 5.25 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่าย – เงินกู้ยืม	24	10	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.69 – 9 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	9	12	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
ค่าใช้จ่ายอื่น	145	75	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่าง ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	2549	2548
<b>บริษัทใหญ่ :-</b>		
เงินให้สินเชื่อ	54,085	43,961
เงินฝาก	536	180
เงินกู้ยืมระยะยาว	3,000	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-</b>		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	207	163
เงินให้สินเชื่อ	12,280	5,212
เงินฝาก	1,484	673
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	430	529
เงินกู้ยืมระยะยาว	402	249

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกัน ได้แสดงแยกต่างหากในงบดุลซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	561	127
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	39,600	75,500
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	8,300	11,000
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	2,000	698
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	1,053	1,104
	11,353	12,802
<b>รวม</b>	50,953	88,302
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	24	12
<b>สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้อื่น</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	6	10
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	27	6
<b>รวม</b>	33	16
<b>เงินฝาก</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	79	140
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	1,229	1,824
<b>รวม</b>	1,308	1,964
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	113	694
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	3,000	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	402	402
<b>รวม</b>	3,402	402
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	12	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	26	3
<b>รวม</b>	38	3

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	2549	2548
<b>หนี้สินอื่น</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทูนคราชาติ จำกัด (มหาชน)	48	4
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	52	34
<b>รวม</b>	<u>100</u>	<u>38</u>

**ภาระจากการค้ำประกัน**

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	45	45
--------------------------------	----	----

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในกลุ่มชนชาติดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				2549	2548
				ล้านบาท	ล้านบาท
<b>บริษัทใหญ่ :-</b>					
บมจ. ทูนคราชาติ	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	39,600	75,500
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
<b>ในกลุ่มชนชาติ :-</b>					
บพส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	8,300	11,000
บจ. ธนชาดกรุป ลีสซิ่ง	ตัวสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	2,000	698
<b>รวม</b>				<u>49,900</u>	<u>87,198</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นและหรือมีกรรมกร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 4 ล้านบาท (2548 : 187 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมียอดเงินฝากและเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มชนชาติโดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจำนวน ล้านบาท และจำนวน 48 ล้านบาท ตามลำดับ (2548 : 401 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ)



### 32. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียวคือธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

### 33. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารฯ มีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญดังนี้:-

#### 33.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549			2548		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	54	-	54	239	-	239
การตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	19	19	-	4	4
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2	92	94	-	635	635
ภาวะผูกพันอื่น :-						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	82	82	-	549	549
- สัญญาขาย	-	21,929	21,929	-	625	625
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	-	1,868	1,868	-	1,389	1,389
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	26,650	-	26,650	26,650	-	26,650
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ เบิกใช้	1,664	-	1,664	628	-	628
อื่น ๆ	1,371	3	1,374	957	-	957
รวม	29,741	23,993	53,734	28,474	3,202	31,676

- 33.2** 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 โดยผลกำไรหรือขาดทุน จะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท.รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 55 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ 2548 : ประมาณการผลขาดทุนจำนวน 44 ล้านบาท)
- 33.3** ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯมีภาระสูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท
- 33.4** ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตรา ร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

33.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)				
ปี	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	รวม
2550	199.4	151.4	15.5	366.3
2551	104.7	29.9	8.9	143.5
2552 เป็นต้นไป	181.6	7.5	7.4	196.5

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

#### 34. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายสิ้นทวนรวมประมาณ 484 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน ยกเว้นคดีกับลูกหนี้รายหนึ่ง ซึ่งศาลอุทธรณ์ได้พิพากษาให้ธนาคารฯ เสียค่าเสียหายโดยให้ชำระเงินแก่โจทก์ตามฟ้องจำนวน 10 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 5 นับแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ซึ่งธนาคารฯ ได้ยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์แล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อความระมัดระวังรอบคอบธนาคารฯ จึงได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุล

#### 35. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

##### 35.1 ความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากกรณีที่สัญญาของธนาคารฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการ อาวัล คำประกันการกู้ยืมและคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวน คุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯ อันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

### 35.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของธนาคารฯ ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยง หลักคือความเสี่ยง ด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารทุน

#### 35.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับ โครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่ แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	2,466	2,466
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	21,284	2,460	23,744
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	6,300	-	6,300
เงินลงทุน	-	20,389	1,673	22,062
เงินให้สินเชื่อ	73,783	125,146	1,251	200,180
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	31,848	166,674	459	198,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,867	2,474	248	4,589
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,462	1,462
เงินกู้ยืม	5,000	27,603	-	32,603

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					(หน่วย : ล้านบาท)	
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย
		เดือน	เดือน				ถัวเฉลี่ย
							ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54	21,230	-	-	-	21,284	5.28
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	6,300	-	-	-	6,300	4.90
เงินลงทุน	-	1,870	1,906	11,979	4,634	20,389	4.47
เงินให้สินเชื่อ	205	3,526	6,822	92,388	22,205	125,146	7.62
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	78	109,989	46,202	10,405	-	166,674	4.81
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	874	590	1,010	-	2,474	4.64
เงินกู้ยืม	-	7,788	8,832	7,983	3,000	27,603	4.95

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ /หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ในช่วงปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,438	515	4.94
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	33,298	1,606	4.82
เงินลงทุน	18,939	871	4.60
เงินให้สินเชื่อ/การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	174,990	12,528	7.16
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>			
เงินฝาก	196,176	8,216	4.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,841	111	3.90
เงินกู้ยืม	25,542	1,183	4.63

### 35.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยง ด้าน อัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	54	33	10	30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,468	25	5	27
เงินลงทุน	1,868	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	4	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	25	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>23,419</b>	<b>58</b>	<b>15</b>	<b>57</b>
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล</b>				
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบ				
กำหนด	16	3	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	89	3	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า				
- สัญญาซื้อ	8	-	3	71
- สัญญาขาย	21,665	89	24	151
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ				
อัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย	1,868	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	3

### 35.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

### 35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯ มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงสภาพคล่องให้สอดคล้องตามเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้ :-

รายการ	(หน่วย : ล้านบาท)				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	2,466	-	-	-	2,466
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,514	21,230	-	-	23,744
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	6,300	-	-	6,300
เงินลงทุน	-	2,460	17,965	1,637	22,062
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	53,758	9,001	137,421	-	200,180
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินฝาก	31,463	156,616	10,902	-	198,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,115	1,414	1,060	-	4,589
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,462	-	-	-	1,462
เงินกู้ยืม	-	15,525	17,078	-	32,603
<b>รายการนอกงบดุล</b>					
การรับอวัลต์เงิน	-	54	-	-	54
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	19	-	-	19
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	20	74	-	-	94
ภาระผูกพันอื่น	1,684	33,506	18,003	374	53,567

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้ สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้

### 35.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ หนาการฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

#### ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงินราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

#### ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของหนาการฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีประมาณ 231 ล้านบาท

### 35.5 ตราสารอนุพันธ์

หนาการฯ มีนโยบายการประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนาการฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น



ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดสัญญา ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	82	-	82
- สัญญาขาย	21,929	-	21,929
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	426	1,442	1,868
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,030	4,470	6,500
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	3,130	3,695	6,825
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,130	3,695	6,825
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,030	4,470	6,500

### 36. การ จัดประเภทรายการบัญชี

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

### 37. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการลดทุนและเพิ่มทุน ดังนี้ :-

- อนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ จาก 1,500,000,000 บาท (1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 14,583,560,920 บาท (1,458,356,092 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการลดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออกจำหน่ายจำนวน 41,643,908 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
- อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 14,583,560,920 บาท (1,458,356,092 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) เป็น 18,583,560,920 บาท (1,858,356,092 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการจดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 400,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

นอกจากนี้ ที่ประชุม คณะกรรมการ ของธนาคารฯ ได้มีมติให้ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปีของธนาคาร ฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติ จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น สามัญจากผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2549 ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 219 ล้านบาท และที่ประชุมฯ ได้มีมติ อนุมัติในหลักการให้ธนาคารฯ ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยที่ปัจจุบันบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) อยู่ ทั้งหมดจำนวน 8 บริษัท ซึ่งราคาและเงื่อนไขอยู่ระหว่างการศึกษาและให้นำเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ และถือว่าการอนุมัติ ดังกล่าวจะมีผลต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### 38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงิน นี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550