

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
30 กันยายน 2549

## รายงานการสอบทานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของ

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 254 9 งบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของ ธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อ ความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน และปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการ สอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงิน ได้แต่เพียงสอบทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชี แต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ บัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 254 8 ของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบ โดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอ รายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2549 งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่แสดง เปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีท่านนั้น ได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว

งบกำไรขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง  
ในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารชนชาติ จำกัด  
(มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่น  
ในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ รายงาน ไว้ตามรายงาน ลงวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ว่าไม่พบสิ่งที่เป็น  
เหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป แต่ได้ให้  
ข้อสังเกตเกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มชนชาติ

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน  
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด  
กรุงเทพฯ : 9 พฤศจิกายน 2549

3747

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		2,153,022	800,361
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2		
ในประเทศ - ไม่มีดอกเบี้ย		2,337,862	3,609,741
ต่างประเทศ			
มีดอกเบี้ย		10,927,716	-
ไม่มีดอกเบี้ย		41,026	57,632
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		13,306,604	3,667,373
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		47,900,000	12,500,000
เงินลงทุน	3		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		3,315,422	974,552
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		15,712,256	16,440,535
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		19,027,678	17,415,087
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4		
เงินให้สินเชื่อ		184,063,489	158,696,713
ดอกเบี้ยค้างรับ		201,446	165,782
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		184,264,935	158,862,495
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5	(2,519,940)	(1,860,885)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6	(45,326)	(47,235)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		181,699,669	156,954,375
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		925,961	768,206
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ		950,954	493,973
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สิทธิการเช่า และซอฟต์แวร์		206,502	99,594
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ		241,335	138,723
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน		1,515,882	2,264,444
สินทรัพย์อื่น		703,869	376,533
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>268,631,476</b>	<b>195,478,669</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและผู้ถือหุ้น		
เงินฝาก		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	220,705,788	149,010,554
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	219	4,372
รวมเงินฝาก	220,706,007	149,014,926
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
ในประเทศ		
มีดอกเบีย	3,299,421	2,451,713
ไม่มีดอกเบีย	348,987	196,103
	3,648,408	2,647,816
ต่างประเทศ - มีดอกเบีย	23,628	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,672,036	2,647,816
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	664,231	997,155
เงินกู้ยืม		
เงินกู้ยืมระยะสั้น	5,965,760	285,760
เงินกู้ยืมระยะยาว	18,893,120	24,706,680
รวมเงินกู้ยืม	24,858,880	24,992,440
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,762,672	1,155,022
เจ้าหนี้ค่าเบียประกันภัยค้างจ่าย	391,777	472,978
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	13,379	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	459,753	160,069
หนี้สินอื่น	841,583	737,942
รวมหนี้สิน	253,370,318	180,178,348

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2549 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2548 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		15,000,000	15,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,458,356,092 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		14,583,561	14,583,561
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		340,898	340,898
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	11	29,415	91,899
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	11	(506,812)	(643,915)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		66,649	66,649
ยังไม่ได้จัดสรร		747,447	861,229
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,261,158	15,300,321
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		268,631,476	195,478,669
		-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
	16.1		
การรับอวัลต์ัวเงิน		71,708	239,200
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		21,653	3,717
เล็เตเตอร์ออฟเครดิต		66,373	635,370
ภาระผูกพันอื่น		48,531,605	30,798,347

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	15	1,697,773	1,152,001	5,063,557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		581,946	54,620	1,430,475
การให้เช่าซื้อ		1,666,874	148,158	3,833,206
เงินลงทุน		231,999	113,927	632,402
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		4,178,592	1,468,706	10,959,640
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก		2,281,141	605,945	5,655,619
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		27,172	12,297	70,955
เงินกู้ยืมระยะสั้น		27,682	961	31,429
เงินกู้ยืมระยะยาว		274,398	231,582	820,906
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		2,610,393	850,785	6,578,909
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		1,568,199	617,921	4,380,731
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7	(291,385)	(168,128)	(687,249)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	(7,419)	(4,667)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้		1,276,814	442,374	3,688,815
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน		91,939	48,827	95,971
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		4,724	2,833	12,006
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ		151,341	108,990	477,536
อื่น ๆ		66,659	19,449	142,814
กำไรจากการปริวรรต		11,760	1,843	24,183
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน		46,749	34,302	137,182
รายได้อื่น		13,003	1,460	39,153
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		386,175	217,704	928,845

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2549	2548	2549	2548
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	337,570	176,921	901,733	375,020
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	134,078	50,282	329,682	120,686
ค่าภาษีอากร	121,337	67,753	362,927	124,416
ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,281	5,923	33,901	11,416
ค่าตอบแทนกรรมการ 13	1,526	1,508	8,348	6,475
ขาดทุน(กำไร)จากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	47,702	3,172	98,371	(39,812)
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	210,252	52,398	508,101	144,476
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายเช่าซื้อ	390,443	244,718	1,229,199	313,610
ค่าใช้จ่ายอื่น	345,800	143,267	842,911	251,538
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	1,597,989	745,942	4,315,173	1,307,825
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	65,000	(85,864)	302,487	179,599
ภาษีเงินได้นิติบุคคล 14	(7,680)	-	(51,680)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับงวด	57,320	(85,864)	250,807	179,599
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)				
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น	0.04	(0.11)	0.17	0.22
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,458,356,092	810,199,062	1,458,356,092	810,199,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

(หน่วย : พันบาท)

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	กำไรสะสม		รวม
			จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สারণ ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2548</b>	8,101,991	340,898	295,020	(605,966)	48,565	720,186	8,900,694
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(26,227)	-	-	-	(26,227)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	(7,886)	-	-	(7,886)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	179,599	179,599
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(202,550)	(202,550)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2548</b>	<u>8,101,991</u>	<u>340,898</u>	<u>268,793</u>	<u>(613,852)</u>	<u>48,565</u>	<u>697,235</u>	<u>8,843,630</u>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549</b>	14,583,561	340,898	91,899	(643,915)	66,649	861,229	15,300,321
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	(62,484)	-	-	-	(62,484)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	137,103	-	-	137,103
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	250,807	250,807
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 10)	-	-	-	-	-	(364,589)	(364,589)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549</b>	<u>14,583,561</u>	<u>340,898</u>	<u>29,415</u>	<u>(506,812)</u>	<u>66,649</u>	<u>747,447</u>	<u>15,261,158</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

(หน่วย : พันบาท)

	2549	2548
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	250,807	179,599
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-		
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	122,449	44,041
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	691,916	237,074
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)มูลค่าตราสารหนี้	(26,335)	76,218
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	21,440	21,106
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนลดลง	(3,047)	(14,626)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	117,364	(6,117)
ดอกเบี้ยรับและรายได้อื่น ๆ จากการ โอนทรัพย์สินชำระหนี้	(810)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	167,898	1,019
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,393)	1,462
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(22,510)	(1,250)
ขาดทุน(กำไร)จากการซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนด	(7,485)	3,748
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(160,024)	(46,024)
รายได้ค้างรับอื่น(เพิ่มขึ้น)ลดลง	7,854	(41,594)
ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าเช่ารับล่วงหน้าลดลง	(52,593)	(13,067)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อและรายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	(3,816,055)	(159,598)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	609,979	336,162
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	299,684	117,721
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,801,861)	735,874

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548

	(หน่วย : พันบาท)	
	2549	2548
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,616,885)	(407,681)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(35,400,000)	1,500,000
เงินให้สินเชื่อ	(22,488,375)	(68,946,338)
ทรัพย์สินรอการขาย	641,171	105,017
สินทรัพย์อื่น	318,505	(1,305,924)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินฝาก	71,691,082	56,337,667
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,024,220	458,875
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(332,924)	594,321
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(50,000)	(125,000)
หนี้สินอื่น	75,324	613,612
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	4,060,257	(10,439,577)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(1,679,757)	2,669,639
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(568,063)	(139,076)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	4,657	840
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(2,243,163)	2,531,403
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(99,844)	(38,838)
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินระยะยาว	-	8,520,760
จ่ายเงินปันผล	(364,589)	(202,550)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(464,433)	8,279,372
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,352,661	371,198
เงินสด ณ วันต้นงวด	800,361	215,639
เงินสด ณ วันปลายงวด	2,153,022	586,837
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-</b>		
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ		
ดอกเบี้ยจ่าย	5,949,819	1,337,450
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	40,136	10,440
รายการที่มีใช้เงินสด		
รับ โอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	903,206	7,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

1. ข้อมูล ทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคารฯ/แผนการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2545 โดยธนาคารฯมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ และมีบริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็น บริษัทใหญ่ (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทใหญ่”) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.36 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ปัจจุบันธนาคารฯมีสาขาจำนวน 121 สาขา

ในปี 2548 ธนาคารฯได้ดำเนินการตามแผนงานที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ได้แก่การเริ่มดำเนินธุรกรรมเช่าซื้อแทนบริษัทใหญ่ตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2548 รับโอนเงินรับฝากประเภทตัวสัญญาใช้เงินจากบุคคลธรรมดาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2548 และจากนิติบุคคลเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 รับโอนเงินให้สินเชื่อบริษัทใหญ่ในวันที่ 1 ตุลาคม 2548 และเพิ่มทุนจดทะเบียนชำระแล้วในเดือนธันวาคม 2548 นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2549 ธนาคารฯได้รับโอนเงินให้สินเชื่อบริษัทใหญ่เพิ่มเติมอีกจำนวน 888 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญา โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด ในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณ เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

## 2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 กันยายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ :-</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,235	-	2,235	3,515	-	3,515
ธนาคารพาณิชย์	86	-	86	88	-	88
ธนาคารอื่น	17	-	17	7	-	7
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>2,338</b>	<b>-</b>	<b>2,338</b>	<b>3,610</b>	<b>-</b>	<b>3,610</b>
<b>ต่างประเทศ :-</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	31	10,886	10,917	33	-	33
เงินยูโร	13	-	13	8	-	8
อื่น ๆ	16	-	16	16	-	16
<b>รวม</b>	<b>60</b>	<b>10,886</b>	<b>10,946</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	23	23	-	-	-
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>60</b>	<b>10,909</b>	<b>10,969</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
<b>รวม</b>	<b>2,398</b>	<b>10,909</b>	<b>13,307</b>	<b>3,667</b>	<b>-</b>	<b>3,667</b>

## 3. เงินลงทุน

### 3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย :

ล้านบาท)

	30 กันยายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนชั่วคราว :</b>				
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,985	1,987	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	269	269	34	34
<b>รวม</b>	<b>2,254</b>	<b>2,256</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า สุทธิ	2		-	
	<b>2,256</b>		<b>34</b>	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 กันยายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
- ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16		941	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,044		-	
รวม	1,060		941	
<b>รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ</b>	<b>3,316</b>		<b>975</b>	
<b>เงินลงทุนระยะยาว :</b>				
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,332	1,339	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	509	508	269	262
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ				
หลักทรัพย์จดทะเบียน	408	359	539	428
หน่วยลงทุน	775	780	2,642	2,707
รวม	3,024	2,986	3,450	3,397
หัก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(38)		(53)	
สุทธิ	2,986		3,397	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,159		10,248	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22		35	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,314		1,400	
รวม	11,495		11,683	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(44)		(44)	
สุทธิ	11,451		11,639	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 กันยายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม				
อสังหาริมทรัพย์	1,136		1,253	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาด – ในประเทศ	159		174	
รวม	1,295		1,427	
หัก : ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20)		(23)	
สุทธิ	1,275		1,404	
<b>รวมเงินลงทุนระยะยาว – สุทธิ</b>	<b>15,712</b>		<b>16,440</b>	

3.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือเป็นจำนวนประมาณ 10 ล้านบาท และ 451 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2548 : 13 ล้านบาท และ 512 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 296 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 296 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจำนวน 292 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้มีอายุ 10 ปี นับจากวันที่ 16 กันยายน 2545 และ 14 มีนาคม 2546 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ขอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตัวสัญญาใช้เงินแล้ว ยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกหลังจาก ที่ บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา ซึ่งธนาคารฯ ได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแล้วเป็นจำนวนประมาณ 44 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 44 ล้านบาท) โดยแสดงเป็นสำรองเผื่อการด้อยค่าในตัวสัญญาใช้เงินในส่วน of เงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตัวสัญญาใช้เงิน

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 16.2

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 เงินลงทุนทั่วไปส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งคณะกรรมการผูกพันห้ามจำหน่ายก่อนระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ 31 ธันวาคม 2548 : 9 ล้านบาทเป็นเงินลงทุนที่คณะกรรมการผูกพันห้ามจำหน่ายก่อนเวลาที่ระบุในสัญญา และอีกจำนวน 1 ล้านบาทเป็นเงินลงทุนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการใช้สิทธิซื้อเงินลงทุนก่อนผู้อื่น)

3.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเพื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่าที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>ตราสารทุน – หุ้นสามัญ</b>								
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1	1	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	2	2	21	21	2	2	19	19

3.6 ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 105 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนตามข้อตกลงกับกระทรวงการคลังภายใต้โครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด พร้อมทั้งไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เกี่ยวข้อง โดยมีผลกำไรจากการไถ่ถอนสุทธิ 0.5 ล้านบาท



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

##### 4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินเบิกเกินบัญชี	861	372
เงินให้กู้ยืม	29,820	27,042
ตั๋วเงิน	58,451	91,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	94,601	40,048
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	331	66
รวม	184,064	158,696
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	201	166
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,520)	(1,861)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(45)	(47)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	181,700	156,954

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯ ได้รับโอนเงินให้สินเชื่อจากบริษัทใหญ่ จำนวน 888 ล้านบาท และธนาคารฯ ได้โอนสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งจำนวน 773 ล้านบาท ซึ่งราคาโอนดังกล่าวอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
รายได้รอดัดบัญชี	199	199
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าทางการเงินรอดัดบัญชี	16,440	6,527
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	5	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4.2 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีสินเชื่อต่อคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยจะสงสัยจะสูญ) ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	3,036	3,582

ซึ่งเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อ ที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้ รายได้ตามเกณฑ์คงค้างจำนวนประมาณ 2,041 ล้านบาท และ 1,750 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้น 55 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 520 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งจำนวน 27 ราย คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 443 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่เคยทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม
		บัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	บัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>		ของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	53	513	508		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	7	7	ที่ดิน	8
<b>รวม</b>	<b>55</b>	<b>520</b>	<b>515</b>		



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4.4 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท.ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้/มูลค่า		มูลหนี้หลังหัก		อัตราสำรอง ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(1)</sup> (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			
	ตามบัญชี		หลักประกัน			มูลค่าขั้นต่ำที่ต้องตั้ง		มูลค่าที่บันทึก	
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548		ตามเกณฑ์ ธปท.		ตามบัญชี	
					30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548	
<u>เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ <sup>(2)</sup></u>									
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	173,714	153,777	150,544	133,538	1	1,505	1,335	1,505	1,335
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,319	1,341	6,931	1,005	2	139	20	139	20
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,126	1,086	525	121	20	105	24	105	24
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	819	744	258	59	50	129	30	129	30
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,128	1,797	418	426	100	418	426	418	426
รวม	184,106	158,745	158,676	135,149		2,296	1,835	2,296	1,835
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่ อาจเรียกเก็บไม่ได้ที่ตั้งมากกว่า เกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท.								224	26
รวม	184,106	158,745						2,520	1,861

(1) อัตราสำรองขั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ธปท. ซึ่งคำนวณจากมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

(2) มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ของ ธปท.คำนวณขึ้นโดยพิจารณาถึงมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ซึ่งหลักประกันของลูกหนี้ส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้างซึ่งราคาของหลักประกันเหล่านี้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกหรือผู้ประเมินราคาภายในตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

#### 4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท. ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2549	2548	2549	2548	2549	2548	2549	2548
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	15	14	1,033	736	1,245	830	76	61
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	66	28	1,150	2,366	1,558	3,149	279	312
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	1	-	45	-	-	-	1

#### 5. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	1,335	20	24	30	426	26	1,861
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)							
ในระหว่าง งวด	170	119	111	99	(8)	198	689
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	(30)	-	-	-	(30)
ยอดปลายงวด	1,505	139	105	129	418	224	2,520

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม
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

## 6. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นงวด	47	88
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่าง งวด	-	8
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่าง งวด	(2)	(49)
ยอดปลายงวด	45	47

## 7. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 ประกอบด้วย :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549	2548
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	689	236
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(2)	(47)
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	687	189

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 8. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 คุณภาพของสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	กันยายน 2549	ธันวาคม 2548	กันยายน 2549	ธันวาคม 2548	กันยายน 2549	ธันวาคม 2548	กันยายน 2549	ธันวาคม 2548	กันยายน 2549	ธันวาคม 2548
จัดชั้นปกติ	173,714	153,777	-	-	-	-	30	8	173,744	153,785
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,319	1,341	-	-	-	-	23	3	7,342	1,344
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,126	1,086	-	-	-	-	2	-	1,128	1,086
จัดชั้นสงสัย	819	744	-	-	-	-	2	-	821	744
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,128	1,797	120	200	157	40	170	4	1,575	2,041
รวม	184,106	158,745	120	200	157	40	227	15	184,610	159,000

## 9. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของเงินกู้ยืมในประเทศดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	วันครบกำหนด	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>				
ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงินที่ อาวัลโดยธนาคารฯ	คงที่ร้อยละ 3.40	ปี 2549	236	286
ตัวแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 3.75 - 3.80	ปี 2550	2,730	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละ 1.25	ปี 2550	3,000	-
			5,966	286

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	วันครบกำหนด	(หน่วย : ล้านบาท)	
			30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ				
ตามแผนการจัดตั้งธนาคารที่จำกัด				
ขอบเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9	ปี 2551	1,943	1,943
ตาม โครงการช่วยเหลือเพิ่มเงินกองทุน	คงที่ร้อยละ 3.75 - 5.00	ปี 2552 - 2553	-	105
ชั้นที่ 2				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน	ปี 2550	2,000	5,000
บวกร้อยละ 1.25				
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 3.75 - 4.80	ปี 2550 - 2553	11,550	14,258
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัวถัวเฉลี่ย MLR	ปี 2551 - 2552	2,650	2,650
ของธนาคารพาณิชย์				
ขนาดใหญ่ 4 แห่ง				
หักร้อยละ 3.55 - 3.60				
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัว THB-THBFIX-REUTERS บวกร้อยละ	ปี 2553	750	750
0.45 - 0.47				
			18,893	24,706
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>			<b>24,859</b>	<b>24,992</b>

## 10. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท รวมเป็นเงินผลทั้งสิ้น 365 ล้านบาท



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

11. ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-</b>		
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	11	-
ตราสารทุน	9	79
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนประเภท มาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	10	13
รวม	<u>30</u>	<u>92</u>
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-</b>		
เงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(3)	(7)
ตราสารทุน	(53)	(125)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนเปลี่ยนประเภท มาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(451)	(512)
รวม	<u>(507)</u>	<u>(644)</u>
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	<u>(477)</u>	<u>(552)</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 12. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 เงินกองทุนที่ธนาคารฯต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย ตามมาตรา 4 ของพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,584	14,584
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	341	341
กำไรสะสม	496	518
สำรองตามกฎหมาย	67	48
รวม	15,488	15,491
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	777	777
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,505	1,260
รวม	2,282	2,037
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	17,770	17,528
หัก : ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	(23)	(46)
เงินลงทุนในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่น	-	(81)
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	17,747	17,401

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. มีดังนี้ :-

	30 กันยายน 2549		31 ธันวาคม 2548	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำ
	เงินกองทุน	ตามข้อกำหนด	เงินกองทุน	ตามข้อกำหนด
	ของธนาคารฯ	ของ ธปท.	ของธนาคารฯ	ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	9.58	8.50	17.26	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	8.36	4.25	15.37	4.25

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 13. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

### 14. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นค่าใช้จ่าย โดยคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีและขาดทุนทางภาษียกมาจากรายได้ปีก่อน ๆ คุณด้วยประมาณการอัตราภาษีเฉลี่ยทั้งปี

### 15. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่าง งวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2549)
	2549	2548	2549	2548	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
<b>บริษัทใหญ่ :-</b>					
รายได้ดอกเบี้ยรับ	844	760	2,806	1,164	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.50 – 7.125 ต่อปี
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	42	34	125	41	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	39	21	99	52	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
เงินปันผลจ่าย	-	-	362	200	เงินปันผลจ่ายตามที่ประกาศจ่าย
รับโอนเงินให้สินเชื่อ	-	-	888	-	ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญา โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน
รับโอนเงินฝากประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินจากประชาชน	-	47,726	-	47,726	
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	48	-	213	-	ตามมูลค่าที่ตกลงตามสัญญา โดยอ้างอิงจากราคาประเมินและราคาตามบัญชี

## (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2549)
	2549	2548	2549	2548	
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-</b>					
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,964	-	4,214	-	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	198	-	2,192	31	ราคาตลาด
ขายเงินให้สินเชื่อ (2549 : ไม่มีกำไรจากการขาย)	351	-	773	-	ตามมูลค่าที่ตกลงกันตามสัญญา โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่เห็นชอบโดยที่ปรึกษาทางการเงิน
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	219	16	633	77	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.5 - 8.25 ต่อปี เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	4	-	12	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม
รายได้อื่น	6	3	9	6	
ดอกเบี้ยจ่าย	18	7	47	24	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2 - 5.25 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่าย-เงินกู้ยืมระยะยาว	6	3	18	8	ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.69 - 9 ต่อปี
ค่าเช่าจ่ายและบริการอื่น	38	30	115	55	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่ม

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 และ 2548 แสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน มีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	2549	2548
<b>บริษัทใหญ่ :-</b>		
เงินให้สินเชื่อ	57,730	36,500
เงินฝาก	275	203
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-</b>		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	124	169
เงินให้สินเชื่อ	12,506	2,714
เงินฝาก	1,547	363
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	487	547
เงินกู้ยืมระยะยาว	402	204

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันแสดงแยกต่างหากในงบดุลซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	180	127
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	43,850	75,500
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	9,000	11,000
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	1,670	698
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	857	1,104
	11,527	12,802
<b>รวม</b>	55,377	88,302
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	19	12
<b>สินทรัพย์อื่น – ลูกหนี้อื่น</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	4	10
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	7	6
<b>รวม</b>	11	16
<b>เงินฝาก</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	242	140
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	1,991	1,824
<b>รวม</b>	2,233	1,964
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	691	172
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	402	402
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	20	3

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย : ล้านบาท)

	30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
<b>หนี้สินอื่น</b>		
บริษัทใหญ่ - บริษัททุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	10	4
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	8	34
<b>รวม</b>	<b>18</b>	<b>38</b>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญในกลุ่มธนาชาติดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				30 กันยายน 2549	31 ธันวาคม 2548
				ล้านบาท	ล้านบาท
<b>บริษัทใหญ่ :-</b>					
บมจ. ทุนธนาชาติ	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	43,850	75,500
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
<b>ในกลุ่มธนาชาติ :-</b>					
บพส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	9,000	11,000
บจ. ธนาชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถามแต่ไม่เกิน พฤษภาคม 2550	ตามตลาดเงินแต่ไม่ต่ำกว่าเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี	1,670	698
<b>รวม</b>				<b>54,520</b>	<b>87,198</b>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 146 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2548 : 187 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯมียอดเงินฝากและเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯและบริษัทในกลุ่มธนาชาติโดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจำนวน 1,004 บาท และ 47 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2548 : 401 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 16. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 และ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีสาระสำคัญดังนี้:-

### 16.1

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	30 กันยายน 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เงินตรา			เงินตรา		
เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	
การรับอ่าวัดตัวเงิน	72	-	72	239	-	239
ภาวะตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	22	22	-	4	4
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	66	66	-	635	635
ภาวะผูกพันอื่น :-						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	2,865	2,865	-	549	549
- สัญญาขาย	-	14,170	14,170	-	625	625
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	-	2,200	2,200	-	1,389	1,389
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	26,650	-	26,650	26,650	-	26,650
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	1,339	-	1,339	628	-	628
อื่น ๆ	1,298	10	1,308	957	-	957
รวม	29,359	19,333	48,692	28,474	3,202	31,676

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- 16.2** ในปี 2544 - 2545 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย(บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 296 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท.สิ้นปีที่5 และสิ้นปีที่10 นับแต่วันที่1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ20 ของราคาโอนธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายที่ปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 44 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของการต่อคำขอของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2548 : ประมาณการผลขาดทุนจำนวน44 ล้านบาท)
- 16.3** ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารฯมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 มีจำนวนสูงสุดไม่เกิน 4 ล้านบาท
- 16.4** ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากบวกดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา หกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

16.5 ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯ มีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	กิจการอื่น	บริษัทใหญ่	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	รวม
2549	47.9	38.6	8.7	95.2
2550	136.1	39.1	4.7	179.9
2551 เป็นต้นไป	186.9	18.6	5.9	211.4

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน แห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

## 17. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็น จำนวนรวมประมาณ 484 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหาย เกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน ยกเว้นคดีกับลูกหนี้รายหนึ่ง ซึ่งศาลอุทธรณ์ได้พิพากษาให้ ธนาคารฯ แพ้คดี โดยให้ชำระเงินแก่โจทก์ตามฟ้องจำนวน 0 ล้านบาทพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 นับแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ซึ่งธนาคารฯ ได้ยื่นฎีกาคัดค้านคำพิพากษาศาลอุทธรณ์แล้ว อย่างไรก็ตาม เพื่อความระมัดระวัง รอบคอบธนาคารฯ จึงได้บันทึกเป็นหนี้สินดังกล่าวไว้แล้ว ณ วันที่ในงบดุล

## 18. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สิน ทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

### 18.1 ความเสี่ยง จากการใช้สินเชื่อ

ความเสี่ยง จากการใช้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่อง มาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทาง ทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรอง เพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการ อาวัล คำประกัน การกู้ยืมและคำประกันอื่น ๆ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 18.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

### 18.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	2,153	2,153
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	10,905	2,379	13,284
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	47,900	-	47,900
เงินลงทุน	-	17,770	1,358	19,128
เงินให้สินเชื่อ	74,196	108,659	1,208	184,063
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	30,021	190,195	490	220,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	921	2,402	349	3,672
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	664	664
เงินกู้ยืม	5,000	19,859	-	24,859

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					(หน่วย : ล้านบาท)	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	10,886	-	-	-	10,905	5.27
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	47,900	-	-	-	47,900	4.99
เงินลงทุน	-	1,811	2,854	7,028	6,077	17,770	4.56
เงินให้สินเชื่อ	312	4,207	7,211	79,439	17,490	108,659	6.63
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	95	87,107	91,459	11,534	-	190,195	4.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	910	482	1,010	-	2,402	4.65
เงินกู้ยืม	-	4,536	4,525	10,798	-	19,859	4.68

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ /หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณจากยอดคงเหลือ ในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2549 มีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,478	241	4.97
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	33,331	1,189	4.76
เงินลงทุน	18,256	632	4.62
เงินให้สินเชื่อ/การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	169,364	8,897	7.00
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>			
เงินฝาก	188,990	5,656	3.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,976	71	4.79
เงินกู้ยืม	24,828	852	4.58

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 18.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 มีดังนี้-

(หน่วย : ล้านบาท)

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	38	12	7	16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,940	13	2	14
เงินลงทุน	2,102	-	256	-
เงินให้สินเชื่อ	24	5	-	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	31	-	1	-
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>13,135</b>	<b>30</b>	<b>266</b>	<b>30</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	-	-	-
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล</b>				
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่				
ครบกำหนด	16	6	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	59	7	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า				
- สัญญาซื้อ	2,539	298	16	12
- สัญญาขาย	13,735	345	31	59
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ				
อัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย	1,945	-	255	-
อื่น ๆ	7	-	-	3

ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงในด้านอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศไว้แล้วทั้งจำนวน

### 18.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

### 18.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 มีดังนี้ :-

รายการ	(หน่วย : ล้านบาท)				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	2,153	-	-	-	2,153
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,398	10,886	-	-	13,284
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	47,900	-	-	47,900
เงินลงทุน	-	3,313	14,492	1,323	19,128
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	59,987	6,587	117,489	-	184,063
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินฝาก	29,979	178,939	11,788	-	220,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,270	1,342	1,060	-	3,672
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	664	-	-	-	664
เงินกู้ยืม	-	5,966	18,893	-	24,859
<b>รายการนอกงบดุล</b>					
การรับอวัลต์ตัวเงิน	23	49	-	-	72
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	22	-	-	22
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	15	51	-	-	66
ภาระผูกพันอื่น	1,410	27,197	19,559	366	48,532

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

### 18.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีประมาณ 52 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 18.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2549 ธนาคารฯมีตราสารอนุพันธ์ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	2,865	-	2,865
- สัญญาขาย	14,170	-	14,170
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	886	1,314	2,200
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,630	4,870	6,500
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,730	4,095	6,825
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,730	4,095	6,825
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,630	4,870	6,500

## 19. การจัดประเภทรายการบัญชี

ธนาคารฯได้จัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว

## 20. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงิน ระหว่างกาล นี้ได้รับอนุมัติ ให้ออกโดย คณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2549