

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2555

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 และรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูนครูชาต จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ของบริษัท ทูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ของบริษัท ทูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการ สอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกालดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ภูริพรรณ เจริญสุข

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 สิงหาคม 2555

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์				
เงินสด	11,818,570	16,005,678	5	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6 64,803,881	63,232,094	256,096	75,753
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7 1,635,832	1,536,490	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	8 148,795,387	152,511,228	8,865,711	5,657,335
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9 1,742,131	1,672,981	31,572,896	31,598,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	720,359,478	676,790,337	534,916	1,344,436
ดอกเบี้ยค้างรับ	994,158	979,725	9,324	9,245
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	721,353,636	677,770,062	544,240	1,353,681
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(46,794,586)	(39,686,523)	(7,523)	(7,847)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11 (24,064,126)	(26,900,029)	(241,966)	(258,777)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12 (354,958)	(385,980)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	650,139,966	610,797,530	294,751	1,087,057
ภาระของลูกหนี้จากการรับรอง	81,746	90,531	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14 10,567,276	11,560,136	1,873,576	2,006,953
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15 8,555,969	8,814,746	54,522	55,150
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16 4,473,931	4,709,482	384	400
ค่าความนิยม	17 14,120,154	13,981,349	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,005,060	858,326	-	664
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,149,706	1,050,831	80,860	78,922
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	1,585,131	2,573,393	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18 7,467,587	5,761,842	85,697	82,595
รวมสินทรัพย์	928,942,327	895,156,637	43,084,498	40,642,948

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)					
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	19	570,287,186	435,864,954	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	68,200,336	60,151,091	199	246
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		3,939,621	2,130,716	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	2,051,701	2,885,848	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	149,353,218	262,653,021	12,000,000	12,000,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		81,746	90,531	-	-
ประมาณการหนี้สิน	22	3,294,659	3,143,979	211,897	210,118
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3,065,753	3,267,864	79,685	79,960
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		2,959,819	850,724	599,338	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	23	36,105,049	36,154,060	-	-
หนี้สินอื่น	24	10,753,180	12,282,710	175,554	147,750
รวมหนี้สิน		850,092,268	819,475,498	13,066,673	12,438,074

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	25			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 13,336 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	133	133	133	133
หุ้นสามัญ 1,277,816,367 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2554: หุ้นสามัญ 1,333,140,667 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	12,778,164	13,331,407	12,778,164	13,331,407
	12,778,297	13,331,540	12,778,297	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน	25	-	165,742	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	26	1,722,037	327,360	300,712
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	27	1,202,176	1,202,176	1,202,176
- ดำรงหุ้นทุนซื้อคืน	25	-	-	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร		22,492,850	13,478,605	11,304,801
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	25	-	-	(387,501)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		40,426,747	30,017,825	28,204,874
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,423,312	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		78,850,059	30,017,825	28,204,874
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		928,942,327	43,084,498	40,642,948
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2555	2554	2555	2554
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	30	12,323,577	10,747,926	111,304	106,725
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(6,159,743)	(4,429,569)	(135,515)	(155,140)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,163,834	6,318,357	(24,211)	(48,415)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,384,010	1,252,365	8,118	3,811
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(362,180)	(320,782)	(565)	(1,629)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	1,021,830	931,583	7,553	2,182
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	368,312	209,822	57	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	34	221,557	203,389	18,968	17,167
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		119,178	62,768	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น (ขาดทุน)		414,019	(3,901)	159,854	19,331
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		3,374,924	3,354,426	-	-
รายได้เงินปันผล		26,648	195,358	2,394,644	1,138,417
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		426,477	384,147	51,760	61,747
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,136,779	11,655,949	2,608,625	1,190,429
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(2,574,235)	(2,621,300)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		9,562,544	9,034,649	2,608,625	1,190,429
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,714,098	2,675,870	29,470	27,762
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	37,189	42,240	17,867	17,539
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		818,216	856,162	19,251	19,730
ค่าภาษีอากร		244,950	207,967	2,883	533
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,724,676	1,235,425	21,217	27,685
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,539,129	5,017,664	90,688	93,249
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า					
(โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ					
ขาดทุนจากการด้อยค่า)	36	488,283	868,814	(9,489)	(155,191)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,535,132	3,148,171	2,527,426	1,252,371
ภาษีเงินได้	37	(748,413)	(414,918)	-	(1,319)
กำไรสำหรับงวด		2,786,719	2,733,253	2,527,426	1,251,052

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		530,521	(171,198)	39,468	33,442
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		6,130	2,785	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		536,651	(168,413)	39,468	33,442
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		3,323,370	2,564,840	2,566,894	1,284,494
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		1,709,371	1,582,823	2,527,426	1,251,052
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,077,348	1,150,430	-	-
		2,786,719	2,733,253	2,527,426	1,251,052
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		2,008,899	1,518,108	2,566,894	1,284,494
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,314,471	1,046,732	-	-
		3,323,370	2,564,840	2,566,894	1,284,494
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	39				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)		1.34	1.24	1.98	0.98
กำไรต่อหุ้นปรับลด					
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)		1.34	1.24	1.98	0.98

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2555	2554	2555	2554
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	30	24,043,300	20,914,520	213,689	199,418
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(12,272,959)	(8,322,366)	(271,059)	(308,575)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,770,341	12,592,154	(57,370)	(109,157)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,723,625	2,573,887	9,285	7,517
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(730,464)	(656,284)	(931)	(3,143)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	1,993,161	1,917,603	8,354	4,374
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	33	278,192	449,998	(33)	133
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	34	449,770	238,622	22,566	26,646
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	9.2	157,169	155,495	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		593,318	68,109	168,898	28,226
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		6,462,697	6,254,551	-	-
รายได้เงินปันผล		155,759	450,911	2,584,395	1,306,956
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		827,377	695,602	101,290	125,711
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		22,687,784	22,823,045	2,828,100	1,382,889
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(4,366,018)	(4,894,891)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		18,321,766	17,928,154	2,828,100	1,382,889
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,613,818	5,394,930	56,183	52,722
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	43,948	52,905	20,202	19,924
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,592,003	1,755,344	38,527	39,656
ค่าภาษีอากร		477,779	415,024	3,331	1,696
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,331,977	2,267,007	46,018	52,493
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		11,059,525	9,885,210	164,261	166,491
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า					
(โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ					
ขาดทุนจากการด้อยค่า)	36	903,662	1,589,318	(15,885)	(164,814)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		6,358,579	6,453,626	2,679,724	1,381,212
ภาษีเงินได้	37	(1,460,449)	(1,485,457)	-	(1,319)
กำไรสำหรับงวด		4,898,130	4,968,169	2,679,724	1,379,893

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	250,091	(342,011)	26,648	46,777
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14,631	11,906	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	264,722	(330,105)	26,648	46,777
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	5,162,852	4,638,064	2,706,372	1,426,670
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,902,751	2,727,091	2,679,724	1,379,893
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,995,379	2,241,078	-	-
	4,898,130	4,968,169	2,679,724	1,379,893
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,061,507	2,597,747	2,706,372	1,426,670
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,101,345	2,040,317	-	-
	5,162,852	4,638,064	2,706,372	1,426,670
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	39			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	2.27	2.13	2.10	1.08
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)	2.27	2.13	2.10	1.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,358,579	6,453,626	2,679,724	1,381,212
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(157,169)	(155,495)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	814,778	870,308	24,371	27,110
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				
(โอนกลับ)	903,662	1,589,318	(15,885)	(164,814)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	169,728	252,119	1,779	2,742
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(41,922)	59,401	34,598	(39,518)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	23,644	(46,480)	(351)	(12)
ค่าเพื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	72,626	13,014	34	(172)
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย				
- รอคัดบัญชี	-	(30,543)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์				
ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(118,111)	440,680	-	-
กำไรจากการขายรับคืนทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(138,805)	(212,314)	(9,205)	(6,516)
ขาดทุน (กำไร) จากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	2,184	(3,134)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(15,167)	(3,126)	(550)	(4,305)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	178,382	(66,260)	(1,353)	(18,650)
	8,052,409	9,161,114	2,713,162	1,177,077
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,770,341)	(12,592,154)	57,370	109,157
รายได้เงินปันผล	(155,759)	(450,911)	(2,584,395)	(1,306,956)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	22,175,111	19,044,816	35,391	38,625
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(7,206,552)	(5,197,454)	(47)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,544,109)	(2,489,178)	(6,615)	(8,137)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,550,759	7,476,233	214,866	9,766

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,156,325)	34,181,421	(180,321)	28,959
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	635,425	1,483,210	(600)	10,285
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	552,396	109,023	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(42,196,062)	(25,115,975)	809,114	109,754
ทรัพย์สินรอการขาย	3,437,039	1,910,843	134,042	103,602
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(1,146,734)	(1,568,062)	664	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	988,262	216,908	-	-
สินทรัพย์อื่น	(1,929,925)	539,022	(14,234)	(6,479)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	134,422,232	(87,475,263)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,881,251	7,905,804	(48)	927
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,808,905	(92,568)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,900,501)	(90,265)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,109,096	368,161	599,338	(554,357)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(49,011)	1,288,097	-	-
หนี้สินอื่น	(1,704,932)	(1,169,090)	26,744	(5,857)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	110,301,875	(60,032,501)	1,589,565	(303,400)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง (เพิ่มขึ้น)	3,319,992	4,673,031	(3,169,502)	57,002
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	197,990	-	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,280,610	3,120,310	162,914	138,681
เงินสดรับเงินปันผล	250,360	433,996	2,584,395	1,306,956
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(430,848)	(539,628)	(4,212)	(1,944)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18,782	9,113	550	4,856
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	5,438,896	7,894,812	(425,855)	1,505,551

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	525,421,812	646,716,599	-	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(638,721,614)	(591,727,665)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(4,624,920)	(3,646,660)	(270,284)	(307,851)
เงินสดจ่ายคืนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการลดทุน/คืนทุนของบริษัทย่อย	(6,311)	(2,364)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(893,421)	(894,300)	(893,421)	(894,300)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,103,425)	(1,131,280)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(119,927,879)	49,314,330	(1,163,705)	(1,202,151)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,187,108)	(2,823,359)	5	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	16,005,678	15,298,105	-	-
เงินสด ณ วันปลายงวด	11,818,570	12,474,746	5	-
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	2,298,712	1,485,817	35,263	31,982
หนี้สูญตัดบัญชี	3,503,246	562,553	204	1,551

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม													
	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่													
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น													
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	ส่วนเกินที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	กำไรสะสม			ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ	รวม	
									จัดสรรแล้ว					
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	หุ้นทุนซื้อคืน	มูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	สินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	โนบริษัทรวม	สำรองตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	ควบคุม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	159	13,331,381	2,065,645	-	775,814	226,460	713,487	(19,271)	1,120,420	387,501	16,707,621	(387,501)	34,509,701	69,431,417
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(894,481)	-	-	(894,481)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้														
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181	-	-	181
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,257,334)	(1,257,334)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	-	(138,606)	9,262	-	-	2,727,091	-	2,040,317	4,638,064
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	159	13,331,381	2,065,645	-	775,814	226,460	574,881	(10,009)	1,120,420	387,501	18,540,412	(387,501)	35,292,684	71,917,847
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	133	13,331,407	2,065,645	-	775,814	226,460	579,661	(18,654)	1,202,176	387,501	20,096,019	(387,501)	37,422,478	75,681,139
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(894,481)	-	-	(894,481)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้														
ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,060	-	-	1,060
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 25)	-	(553,243)	-	165,742	-	-	-	-	-	(387,501)	387,501	387,501	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,100,511)	(1,100,511)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	147,689	11,067	-	-	2,902,751	-	2,101,345	5,162,852
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	727,350	(7,587)	1,202,176	-	22,492,850	-	38,423,312	78,850,059

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท พูนธนาชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
					องค์ประกอบอื่นของ					
					ส่วนของผู้ถือหุ้น					
					ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม				
					จากการ	จัดสรรแล้ว				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	เปลี่ยนแปลง		สำรอง	สำรอง			
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	หุ้นทุนซื้อคืน	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ		ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	รวม
159	13,331,381	2,065,645	-	289,997		1,120,420	387,501	11,283,703	(387,501)	28,091,305
-	-	-	-	-	-	-	-	(894,481)	-	(894,481)
-	-	-	-	-	-	-	-	181	-	181
-	-	-	-	46,777	-	-	-	1,379,893	-	1,426,670
159	13,331,381	2,065,645	-	336,774		1,120,420	387,501	11,769,296	(387,501)	28,623,675
133	13,331,407	2,065,645	-	300,712		1,202,176	387,501	11,304,801	(387,501)	28,204,874
-	-	-	-	-	-	-	-	(894,481)	-	(894,481)
-	-	-	-	-	-	-	-	1,060	-	1,060
-	(553,243)	-	165,742	-	-	-	(387,501)	387,501	387,501	-
-	-	-	-	26,648	-	-	-	2,679,724	-	2,706,372
133	12,778,164	2,065,645	165,742	327,360		1,202,176	-	13,478,605	-	30,017,825

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ ตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 - 11 และ 15 - 20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

1.2 การรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (Entire Business Transfer)

จากการที่ธนาคารธนาชาติได้เข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยจนเป็นบริษัทย่อยในเดือนเมษายน 2553 และได้จัดทำงบการเงินรวมนับตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ต่อมาในวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารธนาชาติได้เข้าทำสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของธนาคารนครหลวงไทย โดยให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สินและรวมถึงภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และ/หรือหนี้สินที่อาจมีขึ้นในอนาคตมายังธนาคารธนาชาติ และหลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยได้หยุดดำเนินธุรกิจทั้งหมด และได้คืนใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตแก่กระทรวงการคลัง และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)” และดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการในเดือนธันวาคม 2554

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพ พ.ศ. 2547 ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ “การโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

ก) งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30	31	30	31
	มิถุนายน 2555	ธันวาคม 2554	มิถุนายน 2555	ธันวาคม 2554
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>				
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	50.96	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	83.44	-	-
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ถิรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-

	อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการ ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)	-	-	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	-	65.18	65.18

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิรวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	843,251	818,978	12,451	8,167
บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน)	5	-	3	6,368
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	23,625	20,285	1,442	873
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	12,527	11,195	417	183
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	7,672	7,142	1,098	931
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	5,080	3,873	703	622
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	10,405	11,361	246	49
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	14,798	12,033	543	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	2,535	3,915	509	101

- ค) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 มิได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ราชธานีลิซซิง จำกัด (มหาชน) เนื่องจากธนาคารชนชาติมีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นต้นมา ดังนั้น งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจึงรวมเฉพาะส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 64 ล้านบาท
- ง) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 จนถึง 30 พฤษภาคม 2554 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุน) โดยบริษัทย่อยดังกล่าวมีรายได้รวม 31 ล้านบาท และกำไร 3 ล้านบาท และมีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 26 ล้านบาท ในงบการเงินรวม
- จ) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด โดยมีรายได้รวม 114 ล้านบาท และกำไร 87 ล้านบาท ซึ่งต่อมาได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยดังกล่าวออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 โดยมีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 40 ล้านบาท ในงบการเงินรวม
- ฉ) บริษัทฯจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ช) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ซ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- ฌ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม
- 2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน**

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด 2555 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ใน
กรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการ
รับล่วงหน้า และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรถถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัย
ต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ย
ประกันภัยต่อและสงคิน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะ
เบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นงวด

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว
ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน
ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่าโฆษณา ค่าอากร
แสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2550 จะบันทึกส่วนทยอย
รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้
สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าโฆษณาและค่าใช้จ่าย
ทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหารราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง จะใช้แบบจำลองที่กำหนดขึ้นเองโดยบริษัทย่อย (Internal Model) ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศ ธปท.

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน โดยผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมที่บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคงสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

4.7 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ก) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ (2554: บริษัทย่อยกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลที่จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้างโดยไม่หักหลักประกัน)

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสท.
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้าง (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- จ) บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะตัดจำหน่ายลูกหนี้เช่าซื้อเป็นหนี้สูญเมื่อบริษัทย่อยดังกล่าวได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้านำวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้านำวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมิน แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน ถ้าจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20 - 30 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ค) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

4.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

4.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.17 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุน โดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.18 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

- ก) สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ (ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ โดยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย
- ข) หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

4.19 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทย่อยบันทึกสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยด้วยวิธีการ ดังนี้

การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว	- เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอื่น	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทย่อยจะคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่บริษัทย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

บริษัทย่อคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าที่คำนวณตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Level Premium Valuation or NPV) และตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation or GPV)

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (NPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราภาระ อัตราเจ็บป่วย อายุและอัตราคิดลด

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่งที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลดและอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต ซึ่งการคำนวณตามวิธีนี้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

4.20 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อ มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงานสุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

4.21 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทและบริษัทย่อย ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการเช่าหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.22 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่ธนาคารให้อาวด์ หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวด์หรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอ่าวด์หรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหลัง”

4.23 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อคำนวณเป็นรายการนอกงบการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดหรือราคาเสนอขายของนายหน้าหรือตัวแทน หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาของตลาดอนุพันธ์ได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

ตราสารอนุพันธ์อื่น (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) ที่มีได้มิไว้เพื่อค้ำประกันเป็นรายการนอกงบการเงิน และแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง ถือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ถูกหักและเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

4.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

4.25 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

4.26 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4.27 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.28 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.29 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ กสท. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่าการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มาตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทบทวนประมาณการอายุการให้ประโยชน์หากพบว่าการเปลี่ยนแปลง

5.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

5.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอยู่และสถานการณ์ในปัจจุบัน

5.10 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลาในเวลานั้น โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราณณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุ และอัตราคิดลด ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.12 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประเมินขึ้นตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.13 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	7,867	-	7,867	5,492	2,000	7,492
ธนาคารพาณิชย์	2,056	14,220	16,276	579	8,518	9,097
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	58	7	65	40	8,238	8,278
สถาบันการเงินอื่น	114	24,074	24,188	197	22,618	22,815
รวม	10,095	38,301	48,396	6,308	41,374	47,682
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3	20	23	-	11	11
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(215)	(215)	-	(193)	(193)
รวมในประเทศ	10,098	38,106	48,204	6,308	41,192	47,500
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	220	15,890	16,110	1,449	13,470	14,919
เงินยูโร	72	-	72	119	-	119
อื่น ๆ	205	106	311	523	103	626
รวม	497	15,996	16,493	2,091	13,573	15,664
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	107	107	-	68	68
รวมต่างประเทศ	497	16,103	16,600	2,091	13,641	15,732
รวม	10,595	54,209	64,804	8,399	54,833	63,232

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	255	-	255	75	-	75
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	-	1	1	-	1
รวมในประเทศ	256	-	256	76	-	76

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯมีเงินฝากกับบริษัทย่อยจำนวน 248 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ (31 ธันวาคม 2554: 68 ล้านบาท)

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวน เงินตาม สัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวน เงินตาม สัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	661	550	112,001	858	820	63,491
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	18	927	32,966	-	1,706	31,788
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	437	426	66,748	64	60	5,957
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	26,750	-	-	3,967
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	23	8	1,658	29	9	2,212
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	497	141	11,016	585	291	15,445
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	209	-	-	641
รวม	1,636	2,052	251,348	1,536	2,886	123,501

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีบริษัทย่อยมีการระดมทุนชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวดแสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยคงค้างรับ (ค้างจ่าย) ตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์อื่น/หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	92.33	80.01
บุคคลภายนอก	7.67	19.99
รวม	100.00	100.00

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า	ราคาทุน/ ราคาทุน	มูลค่า
	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	9,526	9,413	10,883	10,855	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,522	5,533	4,771	4,758	8	8	7	7
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	644	648	642	637	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	6	5	38	45	-	-	-	-
	15,698	15,599	16,334	16,295	8	8	7	7
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(99)		(39)		-		-	
สุทธิ	15,599		16,295		8		7	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	40,557	40,644	40,977	41,103	100	100	100	100
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	26,237	26,419	18,409	18,553	647	651	20	20
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	15,951	16,062	25,515	25,425	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	7,653	8,471	7,752	8,553	257	580	264	565
	90,398	91,596	92,653	93,634	1,004	1,331	384	685
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,198		985		327		301	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(4)		-		-	
สุทธิ	91,596		93,634		1,331		685	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	28,982	29,575	28,575	29,434	2,999	2,999	419	419
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,423	5,498	6,592	6,689	3,636	3,627	3,636	3,625
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,505	1,503	1,500	1,488	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,573	1,311	1,658	1,352	902	806	929	824
	37,483	37,887	38,325	38,963	7,537	7,432	4,984	4,868
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(262)		(306)		(96)		(105)	
สุทธิ	37,221		38,019		7,441		4,879	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554		30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ราคาทุน/ ราคาทุน		ราคาทุน/ ราคาทุน		ราคาทุน/ ราคาทุน		ราคาทุน/ ราคาทุน	
	มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม								
อสังหาริมทรัพย์	492		671		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,935		3,926		163		163	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	85		84		-		-	
	4,512		4,681		163		163	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(133)		(118)		(77)		(77)	
สุทธิ	4,379		4,563		86		86	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	148,795		152,511		8,866		5,657	

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	30 มิถุนายน 2555					31 ธันวาคม 2554				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	13,093	26,972	492	40,557	-	20,131	20,828	18	40,977
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,177	18,697	6,363	26,237	-	1,557	14,856	1,996	18,409
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	8,806	5,877	1,268	15,951	-	19,020	6,495	-	25,515
รวม	-	23,076	51,546	8,123	82,745	-	40,708	42,179	2,014	84,901
บวก(หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(11)	286	105	380	-	36	103	41	180
รวม	-	23,065	51,832	8,228	83,125	-	40,744	42,282	2,055	85,081
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ										
กำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	9,889	13,491	5,602	28,982	-	6,833	15,682	6,060	28,575
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	3,840	1,268	315	5,423	-	3,990	2,288	314	6,592
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,505	-	-	1,505	-	1,500	-	-	1,500
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	1,567	1	5	-	1,573	1,646	8	4	-	1,658
รวม	1,567	15,235	14,764	5,917	37,483	1,646	12,331	17,974	6,374	38,325
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(262)	-	-	-	(262)	(306)	-	-	-	(306)
รวม	1,305	15,235	14,764	5,917	37,221	1,340	12,331	17,974	6,374	38,019
รวมตราสารหนี้	1,305	38,300	66,596	14,145	120,346	1,340	53,075	60,256	8,429	123,100

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่เข้ามา ซึ่งส่วนใหญ่มีคืนชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	30 มิถุนายน 2555					31 ธันวาคม 2554				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	100	-	-	100	-	100	-	-	100
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	647	-	647	-	-	20	-	20
รวม	-	100	647	-	747	-	100	20	-	120
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-
รวม	-	100	651	-	751	-	100	20	-	120
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและ										
รัฐวิสาหกิจ	-	2,999	-	-	2,999	-	419	-	-	419
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	3,636	3,636	-	-	-	3,636	3,636
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	902	-	-	-	902	929	-	-	-	929
รวม	902	2,999	-	3,636	7,537	929	419	-	3,636	4,984
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(96)	-	-	-	(96)	(105)	-	-	-	(105)
รวม	806	2,999	-	3,636	7,441	824	419	-	3,636	4,879
รวมตราสารหนี้	806	3,099	651	3,636	8,192	824	519	20	3,636	4,999

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่ผู้ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

8.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนของเงินลงทุนคงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม จำนวนประมาณ 13 ล้านบาทและ 52 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ (31 ธันวาคม 2554: คงเหลือส่วนเกินทุน 15 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 71 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

8.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier I) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารชนชาติเลิกกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารชนชาติบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์	831	843	413	419
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	1,350	761	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20

ซึ่งในจำนวนดังกล่าวข้างต้นรวมเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานกต. ดังนั้น บริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	46	60.00	144	60.00
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	-	-	36	56.00
กองทุนรวมบิสสิเนสสแตรทิจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ระยะยาว	61	27.79	62	27.79
กองทุนเปิดชนชาติตราสารหนี้ต่างประเทศ 51	-	-	50	22.63
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ต่างประเทศ 1Y22	814	23.53	-	-

8.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,573	1,658	902	929
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(262)	(306)	(96)	(105)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,311	1,352	806	824

	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ยอดหนี้คง		อัตรา		ยอดหนี้คง		อัตรา	
	จำนวน	ค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน		ค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน
	ราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)	จำนวนราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นงวด	674	10,496	1,573		911	11,806	1,658	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นงวด	204	5,046	902		263	5,546	929	

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (2554: บริษัทย่อยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ 3 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 33 ล้านบาท และไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ และลูกหนี้มีกำหนดชำระในปี 2554)

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้ออนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

8.7 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

งบการเงินรวม								
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
30	31	30	31	30	31	30	31	
มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้า ขายถูกเพิกถอนของตลาด หลักทรัพย์	1	1	3	3	-	-	3	3
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	180	215	1,168	1,218	1,753	1,780	193	225

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
30	31	30	31	30	31	30	31	
มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	71	86	709	714	1,063	1,085	74	71

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		สัดส่วนการถือหุ้น				มูลค่าเงินลงทุน		เงินปันผลรับ	
		ทุนชำระแล้ว		(ร้อยละ)		ตามวิธีราคาทุน		สำหรับงวดหกเดือน	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทย่อย									
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	55,137	55,137	50.96	50.96	29,056	29,056	983	1,124
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	1,000	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	572	572	83.44	83.44	469	469	489	95
กองทุนรวมธนาชาติ พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้องในหนี้หรือสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพ	371	395	99.80	99.80	370	395	43	20
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
บริษัทร่วม									
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	1,886	1,886	10.00	10.00	658	658	47	47
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						31,589	31,614	2,562	1,286
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(16)	(16)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ						31,573	31,598		

9.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธี
ส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ		ส่วนแบ่งผลกำไร	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		ส่วนแบ่งผลกำไร	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		ส่วนแบ่งผลกำไร	
					วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวด		ส่วนแบ่งผลกำไร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรม และบริการ)	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	1,742	1,639	94	94	182	127
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	-	500	-	25.00	-	104	-	34	-	-	(25)	(27)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย (ขายไปในระหว่างปี 2554)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	(9)
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง (โอนเป็นเงินลงทุนในบริษัท ย่อยในปี 2554)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	64
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					948	1,052	1,742	1,673	94	116	157	155

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม
เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ในเดือนมีนาคม 2555 บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด ได้ออกจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแต่
ธนาคารธนชาตไม่ได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุน ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงจากร้อยละ 25 เป็นร้อยละ
19.23 ทำให้เปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป มูลค่าเงินลงทุน ณ วัน
เปลี่ยนสถานะจึงถือเป็นราคาทุนใหม่

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท สยามชีวิต
ประกันภัย จำกัด ทั้งจำนวน และในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการพร้อมทั้ง
เงินลงทุนในบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) จากธนาคารนครหลวงไทยและถือเป็นเงินลงทุนใน
บริษัทร่วม และต่อมาในเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคารธนชาตได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนทำให้
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18
และเปลี่ยนสถานะจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย

9.3 ในระหว่างงวด 2555 กองทุนรวมชนชาติฟร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้ลดจำนวนหน่วยลงทุนโดยขายคืนให้แก่บริษัทรวมจำนวน 34 ล้านบาท ตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันประกาศขายคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทมีกำไรจากการรับคืนทุนจำนวน 9 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

9.4 งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 20 ล้านบาทและหนี้สิน 0.1 ล้านบาท (ก่อนหักรายการระหว่างกัน) ของบริษัท อีรวานิช จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่นำมารวมในงบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

9.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรก่อนภาษีเงินได้	473	71	260	84	1,631	41
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้						
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(3)	(11)	(8)	(3)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย						
(โอนกลับ)	(40)	2	1	1	4	-
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน						
จากการด้อยค่า	(50)	(43)	-	(8)	(1,621)	-
อื่น ๆ	(2)	3	1	(2)	2	-
	378	22	254	72	16	41
ดอกเบี้ยจ่าย	24	34	-	-	143	-
รายได้ดอกเบี้ย	(272)	(20)	(4)	(42)	(259)	(52)
รายได้เงินปันผล	(4)	(7)	-	-	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	259	20	1	42	259	52
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(43)	(69)	(23)	(10)	(138)	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการ						
เปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	342	(20)	228	62	21	41

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	707	(455)	12	(165)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	-	5	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	453	96	-	21	2,448	(5,847)
ทรัพย์สินรอการขาย	348	100	399	32	126	(2,383)
สินทรัพย์อื่น	3	(17)	1	3	35	(103)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	(2,650)	-
หนี้สินอื่น	(56)	206	(61)	8	(31)	7,407
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,797	(90)	579	(34)	(51)	(885)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนระยะยาว	-	98	-	-	-	-
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุนระยะยาว	-	1	-	-	-	-
เงินสดรับจากเงินปันผล	4	7	-	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	4	106	-	-	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับค่าหุ้น	-	-	-	-	-	2,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(800)	-	-	-	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(24)	(34)	-	-	(144)	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,000)	-	(586)	(114)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,824)	(34)	(586)	(114)	(144)	2,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)						
สุทธิ	(23)	(18)	(7)	(148)	(195)	1,115
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	66	85	24	171	872	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	43	67	17	23	677	1,115

9.6 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 30 กันยายน 2554 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวมสำหรับ		กำไรสำหรับงวด	
						งวดหกเดือน	กำไรสำหรับงวด		
31	30	31	30	31	30	สิ้นสุดวันที่	กำไรสำหรับงวด	หกเดือนสิ้นสุด	วันที่ 31 มีนาคม
มีนาคม	กันยายน	มีนาคม	กันยายน	มีนาคม	กันยายน	31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม	
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
1,886	1,886	27,839	27,409	12,641	13,916	4,571	4,455	895	707

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 30 กันยายน 2554 และงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 และ 2554 ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

- ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามชีวิตประกันภัย จำกัด และ บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไร(ขาดทุน)	
							สำหรับงวดหก		สำหรับงวดหก	
	30		30		30		เดือนสิ้นสุดวันที่		เดือนสิ้นสุดวันที่	
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	500	-	1,989	-	1,854	270	668	(100)	(103)
บจ. สยามชีวิตประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	384	-	(5)
บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	525	-	134

รายได้ กำไร(ขาดทุน) และส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)ของเงินลงทุนในบริษัทร่วมคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่บริษัทและ/หรือบริษัทย่อยเข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวและคิดตามส่วนได้เสียที่มีอยู่ จนถึงวันที่ขายหุ้นออกไปหรือเปลี่ยนสถานะการถือหุ้น

9.7 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
บมจ. เอ็ม บี เค	3,604	3,313	1,810	1,664

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	21,438	23,358	-	-
เงินให้กู้ยืม	265,457	272,788	195	198
ตัวเงินรับ	53,671	49,975	208	1,008
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	374,950	326,115	133	139
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,973	2,084	-	-
อื่น ๆ	265	234	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(46,795)	(39,686)	(8)	(8)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	670,959	634,868	528	1,337
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	994	980	9	9
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	671,953	635,848	537	1,346
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(18,043)	(26,166)	(242)	(259)
- รายกลุ่ม	(5,273)	-	-	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(443)	(429)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(355)	(386)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	647,839	608,867	295	1,087
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,296	1,926	-	-
ลูกหนี้อื่น	310	310	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,606	2,236	-	-
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(305)	(305)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,301	1,931	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	650,140	610,798	295	1,087

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	654,341	462	654,803	622,859	450	623,309
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,419	5,715	18,134	7,282	5,853	13,135
เงินสกุลอื่น ๆ	348	417	765	395	425	820
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	667,108	6,594	673,702	630,536	6,728	637,264
หัก: กำไรส่วนหนึ่งของเงินต้นจาก การโอนขายระหว่างกัน	(137)	-	(137)	(160)	-	(160)
รวม *	666,971	6,594	673,565	630,376	6,728	637,104

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	528	-	528	1,337	-	1,337
รวม *	528	-	528	1,337	-	1,337

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2555							
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	12,494	26	89	21	276	12,906	4	12,910
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	75,439	2,845	428	2,395	8,709	89,816	76	89,892
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	46,736	1,087	515	630	3,537	52,505	9	52,514
การสาธารณูปโภคและบริการ	57,906	2,703	588	1,258	3,249	65,704	84	65,788
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	56,327	786	307	895	2,766	61,081	-	61,081
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,606	2,606
เพื่อเช่าซื้อ	289,301	17,962	1,487	969	2,811	312,530	15,829	328,359
อื่น ๆ	37,589	917	642	467	2,150	41,765	163	41,928
อื่น ๆ	17,834	13	184	2	589	18,622	2	18,624
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	593,626	26,339	4,240	6,637	24,087	654,929	18,773	673,702
หัก: กำไรส่วนของเงินต้นจาก การโอนขายระหว่างกัน								(137)
รวม *								673,565

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2554								
บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย				บริษัท	งบการเงิน
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม	ย่อยอื่น	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	10,453	27	95	104	165	10,844	4	10,848
อุตสาหกรรมการผลิตและ								
การพาณิชย์	61,042	4,365	3,363	6,746	6,760	82,276	59	82,335
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ								
การก่อสร้าง	42,755	1,463	590	736	2,719	48,263	12	48,275
การสาธารณูปโภคและบริการ	49,553	3,317	1,009	1,529	3,191	58,599	61	58,660
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	68,656	1,515	560	1,229	1,849	73,809	-	73,809
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,236	2,236
เพื่อเช่าซื้อ	242,022	27,443	664	648	2,371	273,148	13,342	286,490
อื่น ๆ	48,360	2,076	673	763	2,274	54,146	125	54,271
อื่น ๆ	18,927	181	188	14	1,028	20,338	2	20,340
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	541,768	40,387	7,142	11,769	20,357	621,423	15,841	637,264
หัก: กำไรส่วนของเงินต้นจาก								
การโอนขายระหว่างกัน								(160)
รวม *								637,104

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
30 มิถุนายน 2555						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม
บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	200	-	-	-	-	200
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	2	4	2	-	15	23
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	125	125
อื่น ๆ	2	-	1	-	174	177
รวม *	204	4	3	-	317	528

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2554				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	รวม
บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,000	-	-	-	1,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	1
การบริโภคนส่วนบุคคล					
เพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	4	-	22
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	131
อื่น ๆ	3	-	-	-	178
รวม *	1,005	-	4	-	1,337

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

10.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กสท. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	320	332	320	332
ธุรกิจธนาคาร	20,078	17,989	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	14,546	20,918	-	-

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัทฯ	217	229	217	229
ธุรกิจธนาคาร	18,808	16,579	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	306	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

10.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่าของ	
	จำนวน	บัญชีก่อนการ	บัญชีหลังการ	สินทรัพย์ที่จะ	สินทรัพย์ที่
	ราย	ปรับโครงสร้าง	ปรับโครงสร้าง	รับโอนตาม	จะรับโอน
ลูกหนี้	ลูกหนี้	หนี้ ⁽¹⁾	หนี้ ⁽¹⁾	สัญญา	ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2555					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13,832	13,538	10,727		
รวม	13,832	13,538	10,727		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,637	2,851	2,851		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	299	299	ที่ดินเปล่าและ หุ้นสามัญ	43
รวม	2,640	3,150	3,150		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่าของ	
	จำนวน	บัญชีก่อนการ	บัญชีหลังการ	สินทรัพย์ที่จะ	สินทรัพย์ที่
	ราย	ปรับโครงสร้าง	ปรับโครงสร้าง	รับโอนตาม	จะรับโอน
ลูกหนี้	หนี้ ⁽¹⁾	หนี้ ⁽¹⁾	สัญญา	ตามสัญญา	
	ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	
2555					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	17	8	8		
รวม	17	8	8		
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	22	4	4		
รวม	22	4	4		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ จำนวนรายลูกหนี้	ปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ จำนวนรายลูกหนี้	ปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิन्छชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	3,957	3,472	198	114
มีกำหนดชำระในปี	1,123	1,815	355	56
น้อยกว่า 5 ปี	7,445	3,795	1,300	858
5 - 10 ปี	1,229	1,456	730	1,937
10 - 15 ปี	35	96	19	123
มากกว่า 15 ปี	43	93	38	62
รวม	13,832	10,727	2,640	3,150

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือตาม		ยอดคงเหลือตาม	
	บัญชีหลังการ		บัญชีหลังการ	
	จำนวนรายการ	ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายการ	ปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี	14	2	21	1
น้อยกว่า 5 ปี	1	1	1	3
5 - 10 ปี	1	1	-	-
10 - 15 ปี	1	4	-	-
รวม	17	8	22	4

ข้อมูลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,313	808	9	1
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	42	14	-	-
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	3	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2	21	-	-
(สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เคยตั้งไว้)				
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	7,415	2,509	12	3
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	217	39	-	-

วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้							
	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด				จำนวนหนี้คงค้าง			
			จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		สุทธิจากหลักประกัน	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	พันราย	พันราย	ราย	ราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	3.4	3.6	59	60	118	120	25	26
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	1,533.8	1,378.9	59,580	52,289	26,853	25,803	17,389	9,350
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	0.4	0.9	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.4	2.5	1,598	1,630	10,485	12,978	6,225	5,173
บริษัทย่อยอื่น	0.6	5.9	214	243	647	1,119	206	245

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	109,543	238,064	29,316	376,923
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(17,790)	(26,192)	(2,770)	(46,752)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	91,753	211,872	26,546	330,171
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(6,581)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				323,590

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	98,663	218,218	11,317	328,198
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(15,595)	(23,685)	(515)	(39,795)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	83,068	194,533	10,802	288,403
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,700)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ				282,703

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	133	-	-	133
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(8)	-	-	(8)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	125	-	-	125
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(125)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ				-

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	139	-	-	139
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(8)	-	-	(8)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	131	-	-	131
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(131)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ				-

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

10.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	เงินให้สินเชื่อและ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	594,483	542,595	410,318	201,388	3,995	4,049
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,399	40,463	20,587	18,290	1,863	721
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,241	7,151	2,382	3,897	2,146	3,897
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	6,643	11,775	3,389	7,509	3,235	7,509
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	24,143	20,405	11,636	9,005	11,282	9,209
รวม	655,909	622,389	448,312	240,089	22,521	25,385
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					431	417
รวม					22,952	25,802

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เงินให้สินเชื่อและ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	204	1,005	200	1,000	2	10
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	4	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	326	337	240	249	240	249
รวม	537	1,346	440	1,249	242	259

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะของ			
	ธนาคารธนชาติ		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	30 มิถุนายน 2555 ⁽²⁾	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.20	1	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3.50	2	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	84	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	84	100	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	84	100	100	100

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาคารธนชาติได้เปลี่ยนวิธีการพิจารณาค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อส่วนบุคคลจากการตั้งสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามระยะเวลาการค้างชำระและอัตราค่าเผื่อฯที่กำหนด เป็นการตั้งสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวมีผลทำให้ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ลดลงจำนวน 1,018 ล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่ออื่น ขอดสุทธิต่อใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงขอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึงขอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

นอกจากนี้ จากเหตุการณ์ภัยในประเทศไทยในช่วงเดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 น้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารธนชาติบางส่วน ซึ่งธนาคารธนชาติได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของ ธปท. โดยการผ่อนผันการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การขยายเวลาการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้และรวมถึงการคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุและไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและธนาคารธนชาติเชื่อว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว

10.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
							ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	6	7	847	888	66	110	781	790
3. บริษัทอื่นที่มีให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	10	9	588	585	332	334	238	236
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,415	1,326	19,017	24,966	11,520	12,324	8,759	13,574

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
							ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	68	72	102	102	87	85	28	30

10.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และคอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้น ได้ดังนี้

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้		(หน่วย: ล้านบาท) มูลหนี้สุทธิหลังหัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	2,300	1,930	-	-	2,300	1,930
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	3	2	2	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	303	303	303	303	-	-
รวม	2,606	2,236	305	305	2,301	1,931

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

10.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวจำแนกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	15,378	12,846
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	323	363
มากกว่า 1 ปี	58	66
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	244	205
รวม	16,003	13,480
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	805	792

10.11 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		ณ วันที่	อัตราดอกเบี้ย	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		30 มิถุนายน 2555	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	2555	2554
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทบริหารสินทรัพย์	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของ	200	1,000
เอ็น เอฟ เอส จำกัด			ธนาคารแห่งชาติ		
รวม				200	1,000

11. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555								
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรอง		บริษัท	งบการเงิน	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ทั่วไป	รวม	ย่อยอื่น	รวม
ยอดต้นงวด	4,049	721	3,897	7,509	9,209	417	25,802	1,098	26,900
จำนวนที่ดิ่งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างงวด	(54)	1,142	(1,748)	(1,829)	3,353	14	878	29	907
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	205	-	205	4	209
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(3)	(2,445)	(1,036)	-	(3,484)	(19)	(3,503)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(449)	-	(449)	-	(449)
ยอดปลายงวด	3,995	1,863	2,146	3,235	11,282	431	22,952	1,112	24,064

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554								
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							บริษัท	งบการเงิน
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองทั่วไป	รวม	ย่อยอื่น	รวม
ยอดต้นปี	2,179	2,249	3,071	8,283	9,455	707	25,944	1,551	27,495
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญเสียของบริษัทย่อยที่ซื้อมาในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	542	542
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญเสียของบริษัทย่อยที่จำหน่ายในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(1,022)	(1,022)
จำนวนที่ดั่งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	1,870	(1,528)	988	(575)	1,586	(290)	2,051	92	2,143
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	253	161	-	414	10	424
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(20)	(452)	(936)	-	(1,408)	(75)	(1,483)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	(142)	-	(1,057)	-	(1,199)	-	(1,199)
ยอดปลายปี	4,049	721	3,897	7,509	9,209	417	25,802	1,098	26,900

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง		
ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นงวด	10	-	-	-	249	-	259
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างงวด	(8)	-	-	-	(10)	-	(18)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1	-	1
ยอดปลายงวด	2	-	-	-	240	-	242

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	สำรอง		
ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	10	-	1	4	350	140	505
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างปี	-	-	(1)	(4)	(21)	(140)	(166)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	5	-	5
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	-	(3)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(82)	-	(82)
ยอดปลายปี	10	-	-	-	249	-	259

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	386	464	-	-
จำนวนที่ลดลงในระหว่างงวด	(2)	(35)	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(29)	(43)	-	-
ยอดปลายงวด	355	386	-	-

13. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารฯและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	34,283	594,483	-	-	160	628,926
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	26,399	-	-	84	26,483
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,241	-	-	9	4,250
จัดชั้นสงสัย	-	6,643	-	-	7	6,650
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	24,143	350	719	344	25,556
รวม	34,283	655,909	350	719	604	691,865

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	39,364	542,595	-	-	162	582,121
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	40,463	-	-	109	40,572
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	7,151	-	-	5	7,156
จัดชั้นสงสัย	-	11,775	-	-	4	11,779
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	20,405	523	761	341	22,030
รวม	39,364	622,389	523	761	621	663,658

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

30 มิถุนายน 2555

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน			รวม
		เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	-	204	-	-	204
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	4	-	-	4
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	3	-	-	3
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	1	1
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	326	447	83	1,046
รวม	-	537	447	84	1,258

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2554

รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน			รวม
		เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	-	1,005	-	-	1,005
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	1	1
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4	-	1	5
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	337	412	83	1,030
รวม	-	1,346	412	85	2,041

14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน	ยอดปลายงวด
				ผู้ประเมิน	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	7,781	27	(904)	342	7,246
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,741	1	(30)	(342)	1,370
สังหาริมทรัพย์	367	2,108	(1,975)	-	500
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,271	16	(239)	434	1,482
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,049	1	(96)	(434)	520
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	116	105	(49)	-	172
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,325	2,258	(3,293)	-	11,290
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(765)	(214)	256	-	(723)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	11,560	2,044	(3,037)	-	10,567

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น จากการซื้อ บริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น/ โอน	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	9,238	-	178	(1,208)	(427)	7,781
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,532	-	17	(235)	427	1,741
สังหาริมทรัพย์	292	4	3,187	(3,116)	-	367
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ						
จากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,313	-	116	(80)	(78)	1,271
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,138	-	37	(204)	78	1,049
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	168	-	(52)	-	-	116
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,681	4	3,483	(4,843)	-	12,325
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(825)	-	(172)	232	-	(765)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12,856	4	3,311	(4,611)	-	11,560

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,336	1	(45)	170	1,462
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	468	-	(30)	(170)	268
สังหาริมทรัพย์	2	1	(1)	-	2
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	62	-	(16)	191	237
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	420	-	(19)	(191)	210
อื่นๆ					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	30	35	-	-	65
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	101	-	(24)	-	77
รวมทรัพย์สินสินรอการขาย	2,419	37	(135)	-	2,321
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(412)	(51)	16	-	(447)
ทรัพย์สินสินรอการขาย - สุทธิ	2,007	(14)	(119)	-	1,874

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,672	13	(86)	(263)	1,336
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	236	-	(31)	263	468
สังหาริมทรัพย์	3	2	(3)	-	2
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	136	-	-	(74)	62
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	363	26	(43)	74	420
อื่นๆ					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	130	31	(4)	(127)	30
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	-	(26)	127	101
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,540	72	(193)	-	2,419
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(484)	(17)	89	-	(412)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,056	55	(104)	-	2,007

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ	งานระหว่าง		
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง อาคาร		ยานพาหนะ	ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2554	4,707	2,939	4,298	147	146	12,237
ซื้อเพิ่ม	-	-	154	3	135	292
โอน/จำหน่าย	(81)	(29)	(32)	(19)	(39)	(200)
30 มิถุนายน 2555	4,626	2,910	4,420	131	242	12,329
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2554	-	461	2,794	72	-	3,327
โอน/จำหน่าย	-	(4)	(67)	(19)	-	(90)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	71	343	17	-	431
30 มิถุนายน 2555	-	528	3,070	70	-	3,668
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
31 ธันวาคม 2554	68	26	1	-	-	95
เพิ่มในระหว่างงวด	-	-	10	-	-	10
30 มิถุนายน 2555	68	26	11	-	-	105
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
30 มิถุนายน 2555	4,558	2,356	1,339	61	242	8,556
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2554						537
2555						431

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		งานระหว่าง	
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุง	ติดตั้งและ	ยานพาหนะ	ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2553	4,664	2,778	4,245	203	135	12,025
เพิ่มขึ้นจากการซื้อทรัพย์สินถาวร	12	37	6	7	-	62
ลดลงจากการขายทรัพย์สินถาวร	-	-	(25)	(1)	-	(26)
ซื้อเพิ่ม	31	10	430	11	327	809
โอน/จำหน่าย	-	114	(358)	(73)	(316)	(633)
31 ธันวาคม 2554	4,707	2,939	4,298	147	146	12,237
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2553	-	246	2,578	89	-	2,913
ลดลงจากการขายทรัพย์สินถาวร	-	-	(13)	(1)	-	(14)
โอน/จำหน่าย	-	(6)	(533)	(62)	-	(601)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	221	762	46	-	1,029
31 ธันวาคม 2554	-	461	2,794	72	-	3,327
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
31 ธันวาคม 2553	-	-	1	-	-	1
ลดลงจากการขายทรัพย์สินถาวร	-	-	(1)	-	-	(1)
เพิ่มในระหว่างปี	68	26	1	-	-	95
31 ธันวาคม 2554	68	26	1	-	-	95
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2554	4,639	2,452	1,503	75	146	8,815

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555						
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	
		อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์		ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2554	3	62	82	28	-	175
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	3	1	5
โอน/จำหน่าย	-	-	-	(1)	-	(1)
30 มิถุนายน 2555	3	62	83	30	1	179
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2554	-	31	75	14	-	120
โอน/จำหน่าย	-	-	-	(1)	-	(1)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	1	2	2	-	5
30 มิถุนายน 2555	-	32	77	15	-	124
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2555	3	30	6	15	1	55
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2554						8
2555						5

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง		ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	
		อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์		ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	15	128	80	29	1	253
ซื้อเพิ่ม	-	-	2	-	-	2
โอน/จำหน่าย	(12)	(66)	-	(1)	(1)	(80)
31 ธันวาคม 2554	3	62	82	28	-	175
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	-	47	71	11	-	129
โอน/จำหน่าย	-	(21)	(1)	(2)	-	(24)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	5	5	5	-	15
31 ธันวาคม 2554	-	31	75	14	-	120
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	3	31	7	14	-	55

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 45 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,662 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 15 ล้านบาท และ 74 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	งบการเงินรวม					
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่าง พัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2554	4,100	1,222	7	180	5,509	8
ซื้อเพิ่ม	-	34	-	72	106	-
โอน	-	99	-	(99)	-	-
30 มิถุนายน 2555	4,100	1,355	7	153	5,615	8
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
31 ธันวาคม 2554	602	166	7	-	775	8
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	269	72	-	-	341	-
30 มิถุนายน 2555	871	238	7	-	1,116	8
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	-	25	-
30 มิถุนายน 2555	-	25	-	-	25	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
30 มิถุนายน 2555	3,229	1,092	-	153	4,474	-
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	8 ปี	0 - 10 ปี	1 - 3 ปี	-		0 - 2 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2554					286	-
2555					341	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	4,100	949	7	163	5,219	8
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	2	-	6	8	-
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(23)	-	-	(23)	-
ซื้อเพิ่ม	-	342	-	233	575	-
โอน/จำหน่าย	-	222	-	(222)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	(270)	-	-	(270)	-
31 ธันวาคม 2554	4,100	1,222	7	180	5,509	8
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
31 ธันวาคม 2553	137	271	6	-	414	8
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(5)	-	-	(5)	-
ตัดจำหน่าย	-	(270)	-	-	(270)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	465	170	1	-	636	-
31 ธันวาคม 2554	602	166	7	-	775	8
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	27	-	-	27	-
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(2)	-	-	(2)	-
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	-	25	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	3,498	1,031	-	180	4,709	-
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	8 ปี	0 - 10 ปี	1 - 3 ปี	-		0 - 2 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 63 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 8 ล้านบาท)

17. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ค่าความนิยม	15,784	15,784
กำไรจากการขายเงินลงทุนรอตัดบัญชี	(1,664)	(1,803)
รวม	14,120	13,981

18. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	327	439	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,570	1,619	87	89
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	1,264	57	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	202	201	1	1
เงินมัดจำ	280	269	4	4
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้างรับ	326	264	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	679	25	-	-
สิทธิการเช่า	372	413	16	29
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	1,064	1,048	22	13
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	148	357	-	-
บัญชีพักภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ	496	537	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	424	255	6	5
อื่น ๆ	733	682	34	26
รวม	7,885	6,166	170	167
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(417)	(404)	(84)	(84)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	7,468	5,762	86	83

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,939	7,117	-	-
ออมทรัพย์	208,335	169,051	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	61	-	-
บัตรเงินฝาก	2	2	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	167,940	52,172	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	110,374	133,546	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	75,697	73,916	-	-
รวมเงินรับฝาก	570,287	435,865	-	-

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	570,001	1	570,002	435,621	1	435,622
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	119	19	138	84	20	104
เงินสกุลอื่น ๆ	19	128	147	22	117	139
รวม	570,139	148	570,287	435,727	138	435,865

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1	3,040	3,041	-	3,065	3,065
ธนาคารพาณิชย์	2,055	18,272	20,327	700	10,033	10,733
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,150	8,432	11,582	3,100	7,234	10,334
สถาบันการเงินอื่น	8,629	9,076	17,705	17,016	9,704	26,720
รวมในประเทศ	13,835	38,820	52,655	20,816	30,036	50,852
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19	14,332	14,351	3	8,599	8,602
เงินสกุลบาท	296	898	1,194	241	456	697
รวมต่างประเทศ	315	15,230	15,545	244	9,055	9,299
รวม	14,150	54,050	68,200	21,060	39,091	60,151

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 1,024 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมส่วนหนึ่งจำนวน 224 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 36 งวด นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ และอีกส่วนหนึ่งจำนวน 800 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ เงินกู้ดังกล่าวคิดดอกเบี้ยตามอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (31 ธันวาคม 2554: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 1,054 ล้านบาท)

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศ ทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555)	วันครบกำหนด	(หน่วย: ล้านบาท)			
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน (ก - ข)	ร้อยละ 3.35 - 4.90	ปี 2556 - 2557	12,000	12,000	12,000	12,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน (ค - ง)	ร้อยละ 3.45 - 5.50	ปี 2556 - 2559	8,071	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (จ)	ร้อยละ 8.50	เลิกกิจการ	3,494	3,494	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 (ฉ)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	5,000	4,996	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ซ - ญ)	ร้อยละ 5.00 - 6.00	ปี 2558 - 2563	22,993	22,997	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00 - 3.00	เมื่อทวงถาม	88	56	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 1.00 - 7.20	ปี 2555 - 2556	96,048	217,999	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 0.50 - 13.25	เมื่อทวงถาม	1,527	942	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2555 - 2560	132	169	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			149,353	262,653	12,000	12,000

- (ก) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 9,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี โดยกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ข) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.35 ต่อปี โดยครบกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (ค) เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2555 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,072,100 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.45 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

- (ง) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 2 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 หุ้นกู้จำนวน 1.5 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.20 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 2.5 ล้านหน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี จะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 โดยหุ้นกู้ทั้งหมดมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส
- (จ) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ชนิดระบุชื่อที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจง จำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารธนชาต 2 รายเท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนบวกด้วยร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 3,636 ล้านบาท
- (ฉ) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 1.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 11 ถึงปีที่ 15 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า และสามารถเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ช) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.10 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

- (ซ) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ฌ) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกุดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ญ) เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารชนชาติได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่จนถึงเดือนมิถุนายน 2559 ที่อัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี และหลังจากนั้นมีดอกเบี้ยที่อัตราร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นกุดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ (หุ้นกุดังกล่าวออกเพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่ธนาคารนครหลวงไทยขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. ตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย)

22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ประมาณการ					รวม
	ผลเสียหาย	ผลประโยชน์	ภาระ	ผลขาดทุน	จากการขาย	
	จาก	ของพนักงาน	ผูกพันนอก	จากการขาย	อื่น ๆ	
	คดีฟ้องร้อง		งบการเงิน	ลูกหนี้ไป		
				บสท.		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	95	1,970	269	383	427	3,144
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	83	161	-	-	5	249
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(15)	-	-	(4)	(19)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(79)	-	-	(79)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	178	2,116	190	383	428	3,295

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ประมาณการ					รวม
	ผลเสียหาย	ผลประโยชน์	ภาระ	ผลขาดทุน	จากการขาย	
	จาก	ของพนักงาน	ผูกพันนอก	จากการขาย	อื่น ๆ	
	คดีฟ้องร้อง		งบการเงิน	ลูกหนี้ไป		
				บสท.		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	99	2,333	285	383	393	3,493
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	3	-	-	-	3
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1	364	39	-	91	495
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	(1)	(3)	-	-	-	(4)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(388)	-	-	(57)	(445)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(4)	(339)	(55)	-	-	(398)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	95	1,970	269	383	427	3,144

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการผล ขาดทุนจากการ ขายลูกหนี้ไป บสท.	
		รวม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	9	183	210
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	-	2
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	9	183	212

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการผล ขาดทุนจากการ ขายลูกหนี้ไป บสท.	
		รวม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	9	183	207
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	-	7
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	-	(1)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	-	(3)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	9	183	210

ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	91	60	1	3
ต้นทุนดอกเบี้ย	65	42	1	-
ผลขาดทุนจากการลดขนาดโครงการ	-	(50)	-	-
รวมผลประโยชน์ของพนักงาน	156	52	2	3

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
อัตราคิดลด	3.50 - 4.09	4.07 - 4.70	4.09	4.09
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00 - 7.35	6.00 - 6.50	6.00	6.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 42.11	0.00 - 42.11	0.85 - 21.51	0.85 - 21.51

23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เงินสำรองประกันชีวิต	30,605	29,831	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,325	3,441	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,942	2,659	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	233	223	-	-
รวมหนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	36,105	36,154	-	-

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

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
เจ้าหนี้อื่น	815	1,158	22	20
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี	496	546	32	39
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	326	319	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	289	328	-	-
ประมาณการภาษีเงินได้	495	330	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,310	2,480	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,813	3,605	32	37
บัญชีพักเจ้าหนี้	614	656	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	306	-	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	883	687	-	-
เงินรับจากค่าขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญา	343	428	49	24
อื่น ๆ	1,369	1,440	41	28
รวมหนี้สินอื่น	10,753	12,283	176	148

25. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน/กำไรสะสมจัดสรรสำหรับหุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นบริมสิทธิ์ที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบริมสิทธิ์เป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบริมสิทธิ์ที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,336 หุ้น ซึ่งหุ้นบริมสิทธิ์ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีหุ้นทุนซื้อคืนรวม 55,324,300 หุ้น คิดเป็นเงิน 387.5 ล้านบาท (แสดงตามวิธีราคาทุน) หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปีนับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น และจนถึงวันสิ้นสุดโครงการ (15 มิถุนายน 2555) บริษัทฯมิได้มีการจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนแต่อย่างใด ดังนั้น บริษัทฯจึงได้ดำเนินการตัดหุ้นที่ซื้อคืนออกทั้งจำนวน (55,324,300 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจำนวน 553,243,000 บาท และได้จดทะเบียนการลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2555 ซึ่งมีผลให้ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วลดลงจาก 13,331,540,030 บาท เป็น 12,778,297,030 บาท ผลต่างจากราคาซื้อคืนและราคาที่ตราไว้ของหุ้นจำนวน 166 ล้านบาท ได้แสดงเป็นส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืนในส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯได้ยกเลิกการจัดสรรกำไรสะสมที่จัดสรรไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนทั้งจำนวนเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	235	195	5	-
ตราสารทุน	590	576	323	301
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	13	15	-	-
รวม	838	786	328	301
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(55)	(128)	(1)	-
ตราสารทุน	(3)	(7)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนเพื่อขาย)	(52)	(71)	-	-
รวม	(110)	(206)	(1)	-
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	728	580	327	301
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	(8)	(19)	-	-
รวม	1,722	1,563	327	301

27. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

28. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำหนดดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ผ่อนผันให้บริษัทฯถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยโดยอ้อมผ่านธนาคารชนชาติเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ และอนุญาตให้ไม่ต้องนำธนาคารนครหลวงไทยมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชี ซึ่งบริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ภายในเดือนตุลาคม 2555 นอกจากนี้ เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัทฯ ตั้งแต่เดือนเมษายน 2555

29. เงินปันผล

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่ายเงินปันผล
		เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	ต่อหุ้น บาท	
เงินปันผลประกาศจ่ายจาก กำไรสำหรับงวดหกเดือน หลังของปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 5 เมษายน 2555	894	0.70	30 เมษายน 2555
เงินปันผลประกาศจ่ายจาก กำไรสำหรับงวดหกเดือน หลังของปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 8 เมษายน 2554	894	0.70	3 พฤษภาคม 2554

30. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	514	387	1	1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	122	32	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,157	1,008	95	87
เงินให้สินเชื่อ	5,450	5,133	15	19
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,081	4,188	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,324	10,748	111	107

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,046	760	1	1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	247	52	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,318	1,945	178	160
เงินให้สินเชื่อ	10,708	9,970	35	36
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,724	8,188	-	2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,043	20,915	214	199

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	3,177	1,919	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	430	208	-	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	21	474	-	-
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	701	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	474	456	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	209	154	135	154
- อื่น ๆ	1,141	1,218	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7	1	1	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,160	4,430	136	155

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	5,823	3,831	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	801	394	-	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	169	1,004	-	-
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	1,160	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	947	899	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	344	306	270	308
- อื่น ๆ	3,020	1,886	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	9	2	1	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,273	8,322	271	309

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	72	59	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	269	284	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	279	231	1	3
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	169	134	-	-
บริการบัตรเครดิตเอ็มและบริการธนาคาร อิเล็กทรอนิกส์	177	198	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	55	43	-	-
อื่น ๆ	363	303	7	1
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,384	1,252	8	4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(362)	(321)	(1)	(2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,022	931	7	2

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	162	125	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	563	579	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	542	464	2	6
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	346	276	-	-
บริการบัตรเครดิตเอ็มและบริการธนาคาร อิเล็กทรอนิกส์	361	405	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	126	112	-	-
อื่น ๆ	624	613	7	1
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,724	2,574	9	7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(731)	(656)	(1)	(3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,993	1,918	8	4

33. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	146	196	-	-
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	1	-	-
ตราสารหนี้	224	13	-	-
ตราสารทุน	1	2	-	-
อื่น ๆ	(3)	(2)	-	-
รวม	368	210	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	309	423	-	-
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	1	-	-
ตราสารหนี้	(32)	31	-	-
ตราสารทุน	(2)	(5)	-	-
อื่น ๆ	3	-	-	-
รวม	278	450	-	-

34. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	165	8	-	1
เงินลงทุนทั่วไป	(13)	2	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	70	212	-	-
กำไรจากการรับคืนทุนหุ้นสามัญ	-	-	9	7
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ดีโอสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	14	16	10	9
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(14)	(34)	-	-
ขาดทุนจากการปรับราคาขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
แก่ บสท.	-	(1)	-	-
รวม	222	203	19	17

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	311	34	1	1
เงินลงทุนทั่วไป	(13)	(1)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	139	212	-	-
กำไรจากการรับคืนทุนหุ้นสามัญ	-	-	9	7
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ดีโอสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	25	35	13	19
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(12)	(40)	-	-
ขาดทุนจากการปรับราคาขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
แก่ บสท.	-	(1)	-	-
รวม	450	239	23	27

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 31 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 15 ล้านบาท) ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย

36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	9	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	481	933	(11)	(145)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	2	(1)	-	-
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2)	(54)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (โอนกลับ)	3	(18)	2	(10)
รวม (โอนกลับ)	488	869	(9)	(155)

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	22	(4)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	907	1,671	(18)	(154)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(29)	(3)	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	2	(54)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (โอนกลับ)	2	(21)	2	(11)
รวม (โอนกลับ)	904	1,589	(16)	(165)

37. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษีด้วยอัตราภาษีถ่วงน้ำหนักสำหรับปีที่ประมาณไว้

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 บริษัทฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสำหรับงวดเนื่องจากกำไรหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยรายได้และ/หรือค่าใช้จ่ายตามหลักเกณฑ์ทางภาษีแล้วมีผลเป็นขาดทุนสุทธิ

38. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	696	(163)	39	34
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(165)	(8)	-	(1)
	531	(171)	39	33
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	6	3	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	537	(168)	39	33

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างงวด	561	(308)	28	48
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(311)	(34)	(1)	(1)
	250	(342)	27	47
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	15	12	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	265	(330)	27	47

39. การกระทบบยอการค้าต่อหุ้นปรับลด

การค้าต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารการค้าสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมการค้าขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างงวดโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

การค้าต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารการค้าสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมการค้าขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	การค้าสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		การค้าต่อหุ้น	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
การค้าต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
การค้าส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,709,371	1,582,823	1,277,817	1,277,814	1.34	1.24
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	16		
การค้าต่อหุ้นปรับลด						
การค้าที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,709,371	1,582,823	1,277,830	1,277,830	1.34	1.24

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	การค้าสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		การค้าต่อหุ้น	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
การค้าต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
การค้าส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,902,751	2,727,091	1,277,817	1,277,814	2.27	2.13
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	16		
การค้าต่อหุ้นปรับลด						
การค้าที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,902,751	2,727,091	1,277,830	1,277,830	2.27	2.13

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,527,426	1,251,052	1,277,817	1,277,814	1.98	0.98
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,527,426	1,251,052	1,277,830	1,277,830	1.98	0.98

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	2,679,724	1,379,893	1,277,817	1,277,814	2.10	1.08
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,679,724	1,379,893	1,277,830	1,277,830	2.10	1.08

40. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 214 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ล้านบาท)

41. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	9,788	6,434	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	99	
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย (2555: กำไร 9 ล้านบาท 2554: กำไร 6 ล้านบาท)	-	-	34	31	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	6	17	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกหนีขึ้นดี (MLR) ของธนาคารแห่งชาติ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก ธนาคาร	-	-	1	1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 1.50 ต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	77	76	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 8.50 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	2,389	1,124	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	43	40	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	2	8	
บริษัทร่วม					
รายได้ดอกเบี้ย	-	107	-	-	
รายได้อื่น	-	2	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17	24	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	-	-	91	91	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	3	13	7	7	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	4	4	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2555: ขาดทุน 36 ล้านบาท 2554: กำไร 32 ล้านบาท)	116,998	66,515	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	70	162	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 8.00 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	8	12	4	12	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	34	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	4	8	-	-	
เงินปันผลจ่าย	851	1,081	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	105	123	-	1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.34 - 6.00 และ 8.60 ต่อปี
ค่าบริหารโครงการจ่าย	15	16	8	6	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	2	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	45	34	-	1	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	11,355	10,745	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	50	109	ราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์ดำเนินงาน (2554: กำไร 4 ล้านบาท)	-	-	-	5	
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย (2555: กำไร 9 ล้านบาท 2554: กำไร 6 ล้านบาท)	-	-	34	31	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	24	34	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกหนีขึ้นดี (MLR) ของธนาคารแห่งชาติ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	-	-	1	1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 1.50 ต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	-	-	155	142	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 - 5.25 และ 8.50 - 8.60 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	2,515	1,239	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	85	88	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	9	16	
บริษัทรวม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	80	-	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	270	324	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	-	168	-	-	
รายได้เงินปันผล	-	-	47	47	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	-	6	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37	42	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 5.25 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	-	-	91	91	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	17	28	15	14	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2555)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	903	-	-	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	297	449	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	255,491	245,527	-	-	ราคาตลาด
(2555: ขาดทุน 1 ล้านบาท					
2554: ขาดทุน 25 ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	172	333	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 8.00 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	30	12	17	12	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	8	16	-	-	
เงินปันผลจ่าย	851	1,113	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	206	210	-	2	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.285 - 6.00 และ 8.60 ต่อปี
ค่าบริการโครงการจ่าย	33	31	14	13	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	24	10	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	85	67	1	2	

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพจำนวน 9,062 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายจำนวน 3,083 ล้านบาท ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงราคาที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<u>บริษัทย่อย</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	119	174
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	643	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	-	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	47
<u>บริษัทรวม</u>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	7,118	-	-
เงินรับฝาก	116	380	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,640	2,750	-	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	454	2,397	-	15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,795	19,364	-	-
เงินรับฝาก	1,115	1,328	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	9,955	7,742	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,319	7,763	-	86

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย
บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
30 มิถุนายน 2555									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
		สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				ที่ออกและเงินกู้ยืม			
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	10	123	-	1,590	16	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	738	1	-	-	-	-	-	
บมจ. ไทยอ้อยางพารา	-	2,057	-	358	-	-	1	-	
บจ. สิ้นแพทย์	-	781	-	11	-	-	1	-	
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	208	-	26	-	12,097	3,494	96	7,168	
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	3,000	-	7	-	-	-	-	
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	838	-	34	-	-	-	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	1,156	183	827	48	400	93	-	
	208	-	8,570	220	1,360	12,145	5,484	207	7,168

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม 2554									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	10	93	-	1,500	20	-	
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	26	-	100	-	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์	-	591	1	-	-	-	-	-	
บมจ. ไทยอ้อยยางพารา	-	1,993	-	195	-	150	1	10	
บจ. สิ้นแพทย์	-	796	-	9	-	-	-	-	
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	1,123	-	25	-	7,933	3,494	102	2,580	
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	577	-	15	-	-	-	76	
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	-	7	-	-	-	
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ซิงมกล	-	-	2,471	-	-	-	-	3	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,325	194	744	35	932	318	306
	1,123	582	11,286	230	1,089	7,968	6,176	441	2,975

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
30 มิถุนายน 2555									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
เงินให้ สินเชื่อก่อ									
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	248	3,644	-	83	-	-	619	-	
บปส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	200	4	-	-	-	-	
บจ. เนชั่นเนล ทีชชิ่ง	-	-	-	-	-	-	18	-	
บริษัทย่อยอื่น	-	-	-	3	-	-	5	-	
บริษัทรวม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	1	-	-	5	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	-	-	-	-	1	-	
	248	3,644	200	91	-	-	648	-	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม 2554									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
เงินให้ สินเชื่อก่อ									
รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	68	3,643	-	86	-	-	19	-	
บปส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,000	1	-	-	-	-	
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	3	-	-	5	-	
บจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	-	1	-	-	-	-	
บจ. เนชั่นเนล ทีชชิ่ง	-	-	-	-	-	-	17	-	
บริษัทรวม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	1	-	-	9	-	
	68	3,643	1,000	92	-	-	50	-	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อก่อบริษัทย่อย ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10.11

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดย
การมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ
1,133 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 463 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2554: 1,172 ล้านบาท ใน
งบการเงินรวม และ 469 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงาน
ระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มี
ยอดคงค้างดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อ	45	49	-	-
เงินรับฝาก	778	535	-	-

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย
บันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	184	161	35	33
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	26	-	1
	188	187	35	34

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	308	311	52	49
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8	26	1	1
	316	337	53	50

42. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

42.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	991,743	16,858	(79,659)	928,942
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	72,440	13,634	(21,270)	64,804
เงินลงทุน	149,495	3,205	(3,905)	148,795
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	43,594	-	(41,852)	1,742
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	660,433	-	(10,293)	650,140
เงินรับฝาก	573,826	-	(3,539)	570,287
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	78,754	16,844	(27,398)	68,200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	153,447	-	(4,094)	149,353

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,032,972	15,245	(153,060)	895,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	106,848	8,066	(51,682)	63,232
เงินลงทุน	153,026	7,132	(7,647)	152,511
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	74,150	-	(72,477)	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	630,228	-	(19,430)	610,798
เงินรับฝาก	471,618	-	(35,753)	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	78,910	15,010	(33,769)	60,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	271,446	-	(8,793)	262,653

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,566	39	(281)	12,324
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,407)	(23)	270	(6,160)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,159	16	(11)	6,164
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,411	-	(389)	1,022
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	711	-	89	800
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,513	-	(2,937)	1,576
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,727)	-	188	(5,539)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกันเงินได้	(393)	-	(95)	(488)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,020	16	(3,249)	2,787

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,034	58	(344)	10,748
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,715)	(9)	294	(4,430)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,319	49	(50)	6,318
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	1,261	(1)	(329)	931
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	434	-	299	733
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,261	10	(5,218)	1,053
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,167)	-	149	(5,018)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกันเงินได้	(825)	-	(44)	(869)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,926	58	(5,251)	2,733

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	24,739	83	(779)	24,043
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,987)	(41)	755	(12,273)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,752	42	(24)	11,770
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,727	-	(734)	1,993
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,685	-	412	2,097
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,687	8	(3,233)	2,462
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(11,458)	-	398	(11,060)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย ภาษีเงินได้	(821)	-	(83)	(904)
	(1,345)	-	(115)	(1,460)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,227	50	(3,379)	4,898

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,407	125	(617)	20,915
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,784)	(19)	481	(8,322)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,623	106	(136)	12,593
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	2,538	(2)	(618)	1,918
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	796	-	563	1,359
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,694	46	(5,682)	2,058
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(10,132)	-	247	(9,885)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย ภาษีเงินได้	(1,643)	-	54	(1,589)
	(1,428)	-	(58)	(1,486)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,448	150	(5,630)	4,968

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 เฉพาะของบริษัทฯ เป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

42.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจธนาคาร (3) บริหารสินทรัพย์ (4) ธุรกิจหลักทรัพย์ (5) ธุรกิจประกันชีวิต และ (6) ธุรกิจประกันภัย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555									
	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธนาคาร	บริหารสินทรัพย์	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	111	11,308	364	50	352	43	354	(258)	12,324
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(136)	(6,029)	(69)	(5)	-	-	(168)	247	(6,160)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(25)	5,279	295	45	352	43	186	(11)	6,164
รายได้ค่าธรรมเนียมและ									
บริการสุทธิ (ขาดทุน)	7	892	2	440	(3)	(1)	74	(389)	1,022
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	439	272	-	89	800
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,626	1,181	291	8	284	28	95	(2,937)	1,576
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(90)	(4,858)	(97)	(287)	(110)	(166)	(119)	188	(5,539)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ									
ขาดทุนจากการด้อยค่า	9	(925)	559	-	-	-	(36)	(95)	(488)
ภาษีเงินได้	-	(198)	(223)	(48)	(86)	(61)	(38)	(94)	(748)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี									
อำนาจควบคุม	2,527	1,371	827	158	876	115	162	(3,249)	2,787

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554									
	บริษัทฯ	ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธนาคาร ⁽¹⁾	บริหารสินทรัพย์	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	107	10,498	98	50	276	28	35	(344)	10,748
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(155)	(4,534)	(18)	(3)	-	-	(5)	285	(4,430)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(48)	5,964	80	47	276	28	30	(59)	6,318
รายได้ค่าธรรมเนียมและ									
บริการสุทธิ (ขาดทุน)	2	828	1	390	(4)	(1)	44	(329)	931
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	111	323	-	299	733
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,236	4,733	56	116	25	5	100	(5,218)	1,053
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(93)	(4,343)	(36)	(298)	(118)	(188)	(91)	149	(5,018)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ									
ขาดทุนจากการด้อยค่า	155	(1,026)	45	-	-	-	1	(44)	(869)
ภาษีเงินได้	(1)	(104)	(32)	(45)	(86)	(71)	(19)	(57)	(415)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี									
อำนาจควบคุม	1,251	6,052	114	210	204	96	65	(5,259)	2,733

(1) ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและของธนาคารนครหลวงไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

		ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการ	งบการเงิน
	บริษัทฯ	ธุรกิจ	บริหาร	ธุรกิจ	ประกัน	ธุรกิจ	ธุรกิจอื่น	ตัดบัญชี	รวม
		ธนาคาร	สินทรัพย์	หลักทรัพย์	ชีวิต	ประกันภัย			
รายได้ดอกเบี้ย	214	22,364	535	107	679	85	796	(737)	24,043
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(271)	(12,215)	(167)	(12)	-	-	(321)	713	(12,273)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(57)	10,149	368	95	679	85	475	(24)	11,770
รายได้ค่าธรรมเนียมและ									
บริการสุทธิ (ขาดทุน)	8	1,762	6	801	(7)	(3)	159	(733)	1,993
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	1,138	547	-	412	2,097
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,877	1,951	484	32	92	49	210	(3,233)	2,462
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(164)	(9,766)	(167)	(574)	(222)	(316)	(249)	398	(11,060)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ									
ขาดทุนจากการด้อยค่า	16	(2,476)	1,672	-	-	-	(32)	(84)	(904)
ภาษีเงินได้	-	(208)	(549)	(81)	(270)	(127)	(110)	(115)	(1,460)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี									
อำนาจควบคุม	2,680	1,412	1,814	273	1,410	235	453	(3,379)	4,898

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

		ธุรกิจ		ธุรกิจ		ธุรกิจ		รายการ	งบการเงิน
	บริษัทฯ	ธุรกิจ	บริหาร	ธุรกิจ	ประกัน	ธุรกิจ	ธุรกิจอื่น	ตัดบัญชี	รวม
		ธนาคาร ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หลักทรัพย์	ชีวิต	ประกันภัย			
รายได้ดอกเบี้ย	199	20,485	109	87	528	49	75	(617)	20,915
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(309)	(8,427)	(34)	(4)	-	-	(10)	462	(8,322)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(110)	12,058	75	83	528	49	65	(155)	12,593
รายได้ค่าธรรมเนียมและ									
บริการสุทธิ (ขาดทุน)	4	1,659	3	785	(8)	(2)	95	(618)	1,918
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	248	548	-	563	1,359
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,488	5,731	114	141	59	20	187	(5,682)	2,058
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(166)	(8,595)	(60)	(623)	(212)	(293)	(183)	247	(9,885)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ									
ขาดทุนจากการด้อยค่า	165	(1,867)	51	-	-	-	8	54	(1,589)
ภาษีเงินได้	(1)	(904)	(50)	(88)	(201)	(143)	(41)	(58)	(1,486)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี									
อำนาจควบคุม	1,380	8,082	133	298	414	179	131	(5,649)	4,968

(1) ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและของธนาคารนครหลวงไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

	ธุรกิจ								
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	256	59,441	737	338	4,283	1,855	2,320	(4,426)	64,804
เงินลงทุน	8,866	107,797	952	211	30,626	3,630	618	(3,905)	148,795
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ									
บริษัทร่วม	31,573	10,166	-	726	738	330	61	(41,852)	1,742
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ									
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	295	634,091	7,996	2,327	135	-	15,589	(10,293)	650,140
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	54	8,128	1	49	144	105	59	16	8,556
สินทรัพย์อื่น	2,040	44,840	5,129	1,760	848	2,385	258	(2,355)	54,905
สินทรัพย์รวม	43,084	864,463	14,815	5,411	36,774	8,305	18,905	(62,815)	928,942

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

			ธุรกิจ		ธุรกิจ				
	บริษัทฯ	ธนาคาร ⁽¹⁾	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน	76	97,346	962	376	359	233	411	(36,531)	63,232
เงินลงทุน	5,657	114,541	1,655	223	32,814	4,776	492	(7,647)	152,511
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ									
บริษัทร่วม	31,598	40,842	-	667	678	303	62	(72,477)	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ									
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,087	604,770	9,226	1,953	99	-	13,093	(19,430)	610,798
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	55	8,365	1	54	155	106	62	17	8,815
สินทรัพย์อื่น	2,170	46,572	5,992	966	798	3,290	181	(1,841)	58,128
สินทรัพย์รวม	40,643	912,436	17,836	4,239	34,903	8,708	14,301	(137,909)	895,157

(1) ในปี 2554 ธุรกิจธนาคารรวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและของธนาคารนครหลวงไทย

43. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	8,306	7,448	-	-
วางประกันศาล	22	20	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการ ซื้อคืนหรือซื้อก่อน	837	969	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์	1,125	1,483	108	102
	10,290	9,920	108	102

44. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

44.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอ่าวัดตัวเงิน	539	386	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	739	1,105	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,048	3,856	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	29,507	28,549	-	-
อื่น ๆ	23,124	21,405	1	1
รวม	56,957	55,301	1	1

นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

- 44.2** ในปี 2544 - 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อแก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,409 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มิมีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. บริษัทฯและบริษัทย่อยจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 383 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน
- 44.3** ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย
2555	1,010	16	3
2556	1,626	6	6
2557 เป็นต้นไป	4,811	7	11

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

44.4 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนาชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนาชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฯมีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารธนาชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บปส. สุขุมวิท ไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวนซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารธนาชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต

- ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 รายการที่บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 292 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 7 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้เต็มจำนวนแล้วภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 285 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นธนาคารธนาชาติจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 199 ล้านบาท นอกจากนี้ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารธนาชาติชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 11,280 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 45

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนาชาติในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นคงค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารธนาชาติมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 727 ล้านบาท นอกจากนั้น ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติมหากธนาคารธนาชาติมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนาชาติและบปส. สุขุมวิท ได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นคงค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนาชาติจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

44.5 ภาระผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ออกไปในเดือน สิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระผูกพันที่ต้องชดเชยค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยติดตามทวงถามหนี้ หรือฟ้องร้องลูกหนี้อื่นเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดก่อนวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ธนาคารนครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดเชยค่าใช้จ่ายก็ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดเชยพร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการโอนมายังธนาคารธนชาติ ณ วันโอนกิจการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาติเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

45. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,820 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 624 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 11,280 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารธนชาติจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารธนชาติมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารธนชาติจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ว่าความรับผิดชอบของธนาคารธนชาติและธนาคารนครหลวงไทย) และรวมส่วนของคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลค่าความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบัน ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

46. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 40 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

47. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

47.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการาวัด ค้ำประกันการกู้ยืม และค้ำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

47.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	11,819	11,819
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,831	30,160	8,898	64,889
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,636	1,636
เงินลงทุน	1,573	134,394	12,124	148,091
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,742	1,742
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	312,927	360,415	360	673,702
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,005	2,005
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	679	679
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	213,851	350,114	6,322	570,287
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,584	60,125	1,491	68,200
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,940	3,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,052	2,052
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	149,348	-	149,353
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,960	2,960

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,006	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,022	32,178	8,146	63,346
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,536	1,536
เงินลงทุน	1,658	138,044	12,291	151,993
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,673	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	315,064	321,952	248	637,264
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	858	858
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	25	25
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	174,373	255,804	5,688	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,420	51,274	1,457	60,151
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,886	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	262,653	-	262,653
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	851	851
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	306	306

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	233	-	23	256
เงินลงทุน	902	7,390	420	8,712
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	31,589	31,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	308	208	12	528
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,000	-	12,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	599	599

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57	-	19	76
เงินลงทุน	929	4,183	427	5,539
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	31,614	31,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,110	214	13	1,337
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,000	-	12,000

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ถ่วงน้ำหนัก
	ทวงถาม	เดือน	เดือน			ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	-	14,362	12,238	3,560	-	30,160 2.37 - 3.86
เงินลงทุน	-	21,174	28,126	62,893	22,201	134,394 3.32 - 3.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหัก	4,630	23,460	14,610	219,040	98,675	360,415 7.90 - 8.69
กำไรจากการโอนขายระหว่างกัน)						
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	371	175,977	166,982	6,784	-	350,114 3.24
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	6,105	46,305	5,088	2,627	-	60,125 2.47 - 4.59
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,610	72,591	31,539	43,608	-	149,348 4.07 - 5.13

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		ถัวเฉลี่ย
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				ถ่วงน้ำหนัก
			ร้อยละ				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	29,523	2,655	-	-	32,178	1.27 - 2.49
เงินลงทุน	-	16,909	46,452	57,902	16,781	138,044	3.19 - 5.01
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน)	3,845	22,242	15,442	212,310	68,113	321,952	8.10 - 9.82
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	89	169,398	77,913	8,404	-	255,804	3.12
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	13,458	32,220	5,379	217	-	51,274	2.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	999	133,517	99,416	28,700	21	262,653	3.99 - 4.75

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	30 มิถุนายน 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12				ถัวเฉลี่ย
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก
							ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	6,735	-	647	8	7,390	5.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	208	-	-	-	-	208	8.98
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,000	9,000	-	12,000	4.51

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	520	3,636	27	-	4,183	7.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	214	-	-	-	-	214	8.67
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	12,000	-	12,000	4.51

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน 2555			30 มิถุนายน 2554		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,160	1,046	3.48	63,583	760	2.39
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16,411	247	3.01	4,513	52	2.33
เงินลงทุนในตราสารหนี้	123,006	2,318	3.77	123,771	1,945	3.14
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	630,132	20,432	6.48	590,596	18,158	6.15
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	475,345	7,152	3.01	489,000	4,835	1.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,440	801	2.41	42,188	394	1.87
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	210,853	4,320	4.10	205,083	3,093	3.02

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน 2555			30 มิถุนายน 2554		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	1	1.72	90	1	1.72
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,193	178	5.76	6,374	160	5.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	649	35	10.63	1,066	38	7.19
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	1	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,000	271	4.50	13,500	309	4.57

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และของบริษัทย่อย ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน						
 งบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	381	150	187	1	2	359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,217	72	76	-	6	229
เงินลงทุน	9,565	590	1,781	550	5,662	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,218	196	478	-	-	93
สินทรัพย์อื่น	255	1	7	3	63	-
รวมสินทรัพย์	44,636	1,009	2,529	554	5,733	719
เงินรับฝาก	138	32	-	-	-	115
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,780	-	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	18	-	-	-	-	5
รวมหนี้สิน	14,940	32	-	-	-	120
สุทธิ	29,696	977	2,529	554	5,733	599
ฐานะเงินตราต่างประเทศของ						
 ภาระผูกพัน						
 ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	506	16	167	-	-	5
เลตเตอร์ออฟเครดิต	2,414	136	390	-	-	32
ภาระผูกพันอื่น ๆ	897	46	1	-	-	16

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน						
 งบแสดงฐานะการเงิน						
เงินสด	618	396	292	-	1	382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,987	119	128	-	6	492
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5	-	-	-	-	-
เงินลงทุน	11,192	599	3,036	549	12,327	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,186	234	486	-	-	101
สินทรัพย์อื่น	458	1	17	-	49	-
รวมสินทรัพย์	40,446	1,349	3,959	549	12,383	1,013
เงินรับฝาก	104	21	1	-	-	117
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,602	-	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13	-	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	8,719	21	1	-	-	117
สุทธิ	31,727	1,328	3,958	549	12,383	896
ฐานะเงินตราต่างประเทศของ						
 ภาระผูกพัน						
 ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	368	34	118	-	-	5
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,296	100	401	-	-	22
ภาระผูกพันอื่น ๆ	984	48	1	-	-	27

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอนุพันธ์อื่นที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่บริษัทย่อได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
30 มิถุนายน 2555						
	ดอลลาร์					
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	59,230	10,240	494	-	-	6,459
- สัญญาขาย	79,963	10,666	1,448	-	5,738	7,110
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	1,101	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	9,439	598	1,581	550	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	3,280	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	3,280	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2554						
	ดอลลาร์					
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	32,441	1,002	386	-	-	552
- สัญญาขาย	52,246	1,757	1,509	-	10,828	1,467
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	1,347	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	11,235	615	2,835	548	1,610	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	1,453	-	-	-	-	-
- สัญญาขาย	1,453	-	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

47.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	11,819	-	-	-	11,819
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	10,592	50,737	3,560	-	64,889
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	878	758	-	1,636
เงินลงทุน	1,567	54,448	80,748	11,328	148,091
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	1,742	1,742
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	62,896	194,649	416,157	-	673,702
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,005	-	-	2,005
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	679	-	-	679
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	216,782	333,444	20,061	-	570,287
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,180	51,437	2,583	-	68,200
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,940	-	-	-	3,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,514	538	-	2,052
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,615	100,636	43,608	3,494	149,353
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,960	-	-	2,960
ภาระผูกพัน					
การรับอวัลตั๋วเงิน	-	411	128	-	539
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	147	592	-	-	739
เลตเตอร์ออฟเครดิต	204	2,844	-	-	3,048
ภาระผูกพันอื่น	44,122	7,582	925	2	52,631

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่ยังได้รับชำระได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2554				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	16,006	-	-	-	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	8,399	54,827	120	-	63,346
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,536	-	-	1,536
เงินลงทุน	1,646	69,596	68,951	11,800	151,993
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	1,673	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	49,578	193,203	394,483	-	637,264
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	858	-	-	858
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	25	-	-	25
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	176,458	249,818	9,589	-	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,081	35,306	3,764	-	60,151
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,131	-	-	-	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,886	-	-	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	999	217,446	40,714	3,494	262,653
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	851	-	-	851
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	306	-	-	306
ภาระผูกพัน					
การรับอ่าวัดตัวเงิน	1	342	43	-	386
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	624	481	-	-	1,105
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	86	3,770	-	-	3,856
ภาระผูกพันอื่น	41,733	6,138	2,080	3	49,954

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่ยุติรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	30 มิถุนายน 2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	256	-	-	-	256
เงินลงทุน	902	3,107	647	4,056	8,712
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	31,589	31,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	519	-	9	-	528
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000	9,000	-	12,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	599	-	-	599
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2554				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76	-	-	-	76
เงินลงทุน	929	527	20	4,063	5,539
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	31,614	31,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,332	-	5	-	1,337
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	12,000	-	12,000
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

47.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	11,819	11,819	16,006	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,804	64,804	63,232	63,232
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,636	1,636	1,536	1,536
เงินลงทุน	148,795	149,461	152,511	153,455
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,742	1,742	1,673	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	650,140	650,140	610,798	610,798
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,005	2,005	858	858
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	679	679	25	25

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	570,287	570,287	435,865	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,200	68,200	60,151	60,151
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,940	3,940	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,052	2,052	2,886	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	149,353	149,353	262,653	262,653
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,960	2,960	851	851
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	306	306

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	256	256	76	76
เงินลงทุน	8,866	8,857	5,657	5,646
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,573	31,573	31,598	31,598
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	295	295	1,087	1,087
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,000	12,000	12,000	12,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	599	599	-	-

47.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายโภคภัณฑ์ เป็นต้น

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้บริษัทและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีการผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	76,424	-	76,424	34,382	-	34,382
- สัญญาขาย	104,925	-	104,925	67,807	-	67,807
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	585	516	1,101	824	523	1,347
- สัญญาขาย	4,279	7,889	12,168	9,598	7,245	16,843
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,350	58,483	59,833	2,692	3,953	6,645
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,300	32,365	33,665	325	2,954	3,279
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,300	32,365	33,665	325	2,954	3,279
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,350	58,483	59,833	2,692	3,953	6,645
สัญญาฟิวเจอร์ส						
- สัญญาซื้อ	30	-	30	-	-	-
- สัญญาขาย	179	-	179	641	-	641

48. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือน และหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด	ตามที่เคย	ตามที่จัด	ตามที่เคย
	ประเภทใหม่	รายงานไว้	ประเภทใหม่	รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	10,748	10,762	107	107
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,430	4,444	155	155
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,252	970	4	4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	321	128	2	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (ขาดทุน)	(4)	(30)	19	19
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	384	668	62	62
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,621	2,668	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,676	2,635	28	28
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	856	877	20	20
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,235	1,377	27	29

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัด	ตามที่เคย	ตามที่จัด	ตามที่เคย
	ประเภทใหม่	รายงานไว้	ประเภทใหม่	รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	20,915	20,930	199	199
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,322	8,338	309	309
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,574	1,997	7	7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	656	270	3	1
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	695	1,275	126	126
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,756	1,751	40	40
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,267	2,660	53	55

49. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2555