

บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 มิถุนายน 2550

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ของบริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของ บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตดังนี้

ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ก) ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ของปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน โดยบริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 และงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ข้าพเจ้าเห็นว่ารายการปรับปรุงเพื่อจัดทำงบการเงินดังกล่าวมีความเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงงบการเงินเฉพาะกิจการตามสมควรแล้ว

ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 ก) บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งมีผลบังคับเป็นสามระยะในปี 2549 และ 2550 ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขที่จะต้องกันสำรองในปี 2549 แล้ว และได้ตั้งสำรองตามเกณฑ์ใหม่สำหรับปี 2550 แล้วในงบการเงินงวดปัจจุบัน

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับสอบทาน ซึ่งให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้จากการสอบทานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ : 23 สิงหาคม 2550

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	2,201,544,355	2,466,125,940	40,000	40,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	2,013,556,511	2,559,774,515	22,004,210	9,309,020
ไม่มีดอกเบี้ย	4,408,784,789	2,979,958,425	251,389,375	265,737,748
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	15,567,678,925	21,420,641,997	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	206,744,588	104,083,340	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	22,196,764,813	27,064,458,277	273,393,585	275,046,768
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6	21,500,000,000	6,300,000,000	-
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7	11,578,994,666	7,338,916,150	9,766,587
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	7	21,205,943,448	26,201,194,502	5,490,546,055
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	8	-	-	21,463,604,038
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	9	1,241,952,955	1,226,111,101	311,098,381
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		34,026,891,069	34,766,221,753	27,275,015,061
ลูกหนี้สำนักงานบัญชี		229,255,323	786,300	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10			
เงินให้สินเชื่อ		220,454,920,343	207,471,746,186	37,678,159,042
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		1,761,499,543	1,815,873,590	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้		222,216,419,886	209,287,619,776	37,678,159,042
ดอกเบี้ยค้างรับ		250,740,284	277,312,650	14,337,382
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		222,467,160,170	209,564,932,426	37,692,496,424
หัก : ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	11	(7,806,911,027)	(8,095,956,105)	(2,060,617,437)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	12	(90,563,826)	(150,134,868)	(453,522)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		214,569,685,317	201,318,841,453	35,631,425,465
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	8,079,670,175	8,420,480,978	2,852,433,345
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	2,025,731,815	1,758,009,632	216,410,015
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์ - สุทธิ	16	212,377,881	156,135,419	4,439,289
สิทธิการเช่า		375,709,952	379,125,195	161,434,790
ค่าความนิยม		5,572,182	10,215,267	-
มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี		(11,539,924)	(18,111,127)	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอรับคืน		1,441,276,973	1,475,295,586	-
สินทรัพย์อื่น	17	2,214,095,422	2,131,374,156	176,709,190
รวมสินทรัพย์		309,067,035,353	286,228,958,829	66,591,300,740

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	18			
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	203,924,321,778	198,526,848,577	-	-
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	188,462	75,568	-	-
รวมเงินฝาก	203,924,510,240	198,526,924,145	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,541,643,395	4,338,927,141	26,900,412,732	39,600,428,747
ไม่มีดอกเบี้ย	332,668,082	168,430,791	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,874,311,477	4,507,357,932	26,900,412,732	39,600,428,747
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	287,742,048	609,006,654	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,085,520,676	645,425,567	-	-
เงินกู้ยืม	20			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	45,214,338,525	18,459,806,407	7,759,800,000	2,935,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	16,417,094,400	26,574,862,400	7,905,500,000	12,730,300,000
รวมเงินกู้ยืม	61,631,432,925	45,034,668,807	15,665,300,000	15,665,300,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,603,651,103	1,883,846,932	115,589,324	122,343,224
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	871,649,846	1,461,622,782	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	853,416,465	373,672,153	432,181,935	89,201,602
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,096,284,343	923,333,476	-	-
เงินสำรองประกันชีวิต	4,049,420,770	3,550,307,646	-	-
หนี้สินอื่น	21			
รวมหนี้สิน	4,582,097,537	5,281,967,455	715,525,469	889,075,796
รวมหนี้สิน	284,860,037,430	262,798,133,549	43,829,009,460	56,366,349,369

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)
ส่วนของผู้อถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	22			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 19,396 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2549 : หุ้นบุริมสิทธิ 19,546 มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		193,960	193,960	195,460
หุ้นสามัญ 1,333,134,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2549 : หุ้นสามัญ 1,333,134,457 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		13,331,346,070	13,331,346,070	13,331,344,570
		13,331,540,030	13,331,540,030	13,331,540,030
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		2,065,644,888	2,065,644,888	2,065,644,888
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	247,531,201	159,423,516	87,949,974
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23	(801,507,880)	(925,583,445)	(221,958,600)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ตำรองตามกฎหมาย	24	597,369,267	597,369,267	597,369,267
ยังไม่ได้จัดสรร		7,881,989,182	7,336,945,260	6,902,152,336
ส่วนของผู้อถือหุ้นของบริษัทฯ		23,322,566,688	22,565,339,516	22,762,291,280
ส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		884,431,235	865,485,764	-
รวมส่วนของผู้อถือหุ้น		24,206,997,923	23,430,825,280	22,762,291,280
รวมหนี้สินและส่วนของผู้อถือหุ้น		309,067,035,353	286,228,958,829	66,591,300,740
		0	0	0
<u>รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น</u>	36.1			
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืม		21,046,620	63,669,300	10,000,000
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		34,015,808	18,911,350	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		57,310,482	94,146,696	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ		85,495,730,375	73,567,149,018	19,986,966,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	741,761,835	751,122,751	45,828,217	35,713,424
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,081,326	686,803,243	2,141,220	2,958,102
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,257,704,203	2,524,008,925	615,535,538	1,148,302,098
เงินลงทุน	399,193,493	322,990,603	300,617,265	285,444,991
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	4,758,740,857	4,284,925,522	964,122,240	1,472,418,615
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	1,973,180,211	2,104,400,493	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,799,666	23,113,166	349,553,139	944,819,520
เงินกู้ยืมระยะสั้น	399,805,661	4,395,334	66,386,018	2,511,452
เงินกู้ยืมระยะยาว	225,514,915	430,597,160	86,974,954	143,660,449
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,632,300,453	2,562,506,153	502,914,111	1,090,991,421
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,126,440,404	1,722,419,369	461,208,129	381,427,194
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(630,617,411)	(61,026,982)	5,719,138	122,813,258
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(296)	(34,505,435)	-	(193,170)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,495,822,697	1,626,886,952	466,927,267	504,047,282
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	143,840,773	131,973,604	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	113,577,946	81,637,020	(2,812,445)	37,042,208
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	64,113,796	63,412,153	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	5,237,028	3,833,987	-	-
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	175,086,710	180,133,410	62,809	21,781,815
อื่น ๆ	332,093,801	205,003,488	110,951,604	81,352,878
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	(16,420,368)	7,562,756	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขาย	(33,198,409)	91,492,540	(4,028,351)	(7,742,758)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	230,189,351	57,620,089	49,999	120,656
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,020,993,005	636,717,212	-	-
รายได้อื่น	132,256,415	67,407,433	90,458,090	73,163,532
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,167,770,048	1,526,793,692	194,681,706	205,718,331

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว - ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	695,712,402	591,870,370	16,706,697	79,437,966
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	298,211,870	273,486,484	21,118,744	78,685,419
ค่าภาษีอากร	85,930,588	139,378,592	3,956,046	3,359,214
ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,666,640	67,894,397	3,554,384	10,540,364
ค่าตอบแทนกรรมการ	17,029,266	19,317,872	12,685,232	13,258,982
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	200,087,609	148,924,563	-	-
ค่านายหน้าเช่าซื้อ	-	350,459,099	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	773,462,721	510,926,862	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	633,350,967	436,624,090	162,683,502	215,235,049
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	2,752,452,063	2,538,882,329	220,704,605	400,516,994
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	911,140,682	614,798,315	440,904,368	309,248,619
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(257,015,673)	(213,146,873)	(18,514,271)	(76,036,405)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	654,125,009	401,651,442	422,390,097	233,212,214
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ	(19,405,990)	(40,895,808)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	634,719,019	360,755,634	422,390,097	233,212,214
กำไรต่อหุ้น	33			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.48	0.27	0.32	0.17
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.48	0.27	0.32	0.17

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนครุฑ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,489,635,075	1,366,905,614	88,075,231	87,276,340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	689,024,659	946,572,908	4,539,251	85,899,660
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	6,337,949,902	4,730,375,061	1,339,410,101	2,451,694,926
เงินลงทุน	761,485,111	647,271,573	359,060,560	335,082,370
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	9,278,094,747	7,691,125,156	1,791,085,143	2,959,953,296
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	4,121,065,356	3,365,311,323	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,894,357	42,911,476	893,000,000	1,963,146,075
เงินกู้ยืมระยะสั้น	659,441,443	11,952,516	95,633,059	8,205,075
เงินกู้ยืมระยะยาว	517,785,633	809,464,449	213,843,588	262,511,839
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,379,186,789	4,229,639,764	1,202,476,647	2,233,862,989
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	3,898,907,958	3,461,485,392	588,608,496	726,090,307
โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	4.10, 25 (382,633,033)	(201,174,663)	831,233,550	267,138,449
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	26 (334,730)	(48,580,491)	-	(247,820)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ				
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,515,940,195	3,211,730,238	1,419,842,046	992,980,936
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย				
คำนวณหน้าค่าหลักทรัพย์	273,932,674	337,231,347	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	27 80,689,474	252,765,553	(17,274,939)	164,983,492
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ	134,396,104	119,867,572	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	9,834,502	7,282,312	-	-
ส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยรับ	374,724,674	383,543,982	349,080	51,625,067
อื่น ๆ	602,142,249	397,180,874	212,189,127	168,184,385
กำไร(ขาดทุน)จากการปริวรรต	(3,183,637)	11,625,276	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขาย	28 45,273,379	432,572,889	32,802,972	(47,831,279)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	263,948,443	326,507,665	452,043	21,805,745
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	2,024,789,000	1,215,636,012	-	-
รายได้อื่น	254,954,797	161,372,075	203,339,415	144,044,391
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	4,061,501,659	3,645,585,557	431,857,698	502,811,801

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนครุฑ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
				(ปรับปรุงใหม่)	
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29	1,360,700,348	1,188,168,616	49,824,631	168,988,549
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		615,693,192	545,732,311	67,925,135	176,998,052
ค่าภาษีอากร		193,807,666	269,107,540	10,000,222	9,385,980
ค่าธรรมเนียมและบริการ		92,985,352	124,454,568	7,885,649	21,332,423
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	22,216,266	24,118,622	15,315,232	15,465,232
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		400,175,217	319,892,496	-	22,043,370
ค่านายหน้าเข้าซื้อ		-	729,190,756	-	-
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		1,602,954,965	1,023,062,424	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,142,674,721	861,328,565	317,257,660	405,954,493
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคอกเบี่ย		5,431,207,727	5,085,055,898	468,208,529	820,168,099
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		2,146,234,127	1,772,259,897	1,383,491,215	675,624,638
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	31	(916,726,403)	(603,690,645)	(443,574,034)	(216,397,211)
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		1,229,507,724	1,168,569,252	939,917,181	459,227,427
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย - สุทธิ		(17,979,247)	(59,766,493)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด		1,211,528,477	1,108,802,759	939,917,181	459,227,427
กำไรต่อหุ้น	33				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.91	0.83	0.71	0.34
กำไรต่อหุ้นปรับลด		0.91	0.83	0.71	0.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	1,211,528,477	1,108,802,759	939,917,181	459,227,427
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	17,979,247	59,766,493	-	-
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(134,396,104)	(119,867,572)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	200,726,288	171,949,493	26,162,878	62,395,793
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้)	382,967,763	249,755,155	(831,233,550)	(266,890,629)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	83,090,801	67,803,321	22,620,702	71,891,308
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	76,891,103	12,778,476	11,578,035	9,873,704
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	78,783,240	(3,790,708)	32,554,377	10,707,350
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย - รอดตัดบัญชี	(42,917,812)	(49,485,748)	-	(8,587,930)
ตัดจำหน่ายส่วนเกิน/ส่วนค้ำมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ และบัตรเงินฝากตัดบัญชี	(152,451,605)	237,732,269	-	-
ตัดจำหน่ายส่วนลดจ่ายเงินกู้ยืม	14,722,004	14,142,540	-	-
ตัดจำหน่ายค่าความนิยมและมูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่า มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	(1,928,118)	(5,951,805)	-	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน	(144,454,820)	(21,589,380)	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้/ เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	601,984,271	312,326,273	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	(21,228,690)	(9,623,017)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(65,593)	(13,409,117)	(2,674,284)	(9,065,304)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลข้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	179,327,535	(89,266,680)	(1,950,016)	17,789,596
รายได้รอดตัดบัญชีตัดจ่าย	(74,791,443)	(63,755,123)	(20,184,763)	(33,139,689)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(106,927,929)	21,175,744	23,098,108	8,549,603
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(280,195,829)	624,320,142	(6,753,900)	21,636,237
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,888,642,786	2,503,813,515	193,134,768	344,387,466

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				(ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,765,248,195	684,391,341	2,120,074	477,297,226
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	(15,200,000,000)	(36,000,000,000)	-	7,200,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	12,611,005	(9,561,690)	-	-
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	(228,469,023)	(119,318,332)	-	-
เงินให้สินเชื่อ	(15,797,307,345)	(23,649,024,743)	11,805,757,931	17,872,072,730
ทรัพย์สินรอการขาย	2,546,556,032	1,238,091,733	784,624,219	646,761,504
สินทรัพย์อื่น	6,291,690	293,524,498	9,035,700	(238,251,460)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	5,397,586,095	61,712,500,817	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	366,953,545	(646,339,338)	(12,700,016,015)	(25,199,739,468)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	16,670,010,114	(316,432,001)	-	-
หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(100,000,000)	-	-
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	(321,264,606)	95,404,822	-	-
บัญชีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	440,095,109	(373,405,533)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(589,972,936)	(109,512,827)	-	-
หนี้สินอื่น	(109,926,598)	308,613,284	189,614,769	(194,073,548)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(152,945,937)	5,512,745,546	284,271,446	908,454,450
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวลดลง (เพิ่มขึ้น)	1,013,564,651	(2,917,626,485)	173,062,151	445,966,417
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	68,524,451	68,581,859	2,188,990	161,952,563
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(442,578,696)	(424,366,111)	(25,480,254)	(51,250,594)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,703,476	179,570,277	232,442,222	170,049,269
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	644,213,882	(3,093,840,460)	382,213,109	726,717,655

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	-87,968,000	-738,700,000	-	(968,700,000)
เงินปันผลจ่าย	(666,484,555)	(666,472,105)	(666,484,555)	(666,472,105)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(1,396,975)	(14,828,356)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(755,849,530)	(1,420,000,461)	(666,484,555)	(1,635,172,105)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(264,581,585)	998,904,625	-	-
เงินสด ณ วันต้นงวด	2,466,125,940	800,953,623	40,000	40,000
เงินสด ณ วันปลายงวด	2,201,544,355	1,799,858,248	40,000	40,000
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด :-				
เงินสดจ่ายระหว่างงวดสำหรับ				
ดอกเบี้ยจ่าย	5,644,660,613	3,595,800,671	1,209,769,719	2,212,705,276
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	436,982,091	532,719,332	100,593,701	307,969,017
รายการที่มีใช้เงินสด				
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	1,500	-	1,500	-
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อเข้ามา	2,267,667,885	1,250,970,915	461,006,581	678,244,853
เข้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สินถาวร	73,907,474	52,919,522	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ของบริษัทร่วม	ส่วนเกิน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	540,420,162	-830,178,038	523,975,925	7,007,426,252	746,761,908	23,385,591,127
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-540,420,162	-	-	-	-	(540,420,162)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	(830,178,038)	523,975,925	7,007,426,252	746,761,908	22,845,170,965
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(666,577,002)	-	(666,577,002)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างค้ำที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	104,896	-	104,896
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	101,423,591	-	-	-	101,423,591
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	(15,259,511)	(15,259,511)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,108,802,759	59,766,493	1,168,569,252
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	(728,754,447)	523,975,925	7,449,756,905	791,268,890	23,433,432,191
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	539,051,342	-766,159,929	597,369,267	7,336,945,260	865,485,764	23,969,876,622
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯและบริษัทย่อย (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-539,051,342	-	-	-	-	(539,051,342)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	865,485,764	23,430,825,280
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 22)	-	-	-	-	-	-	(666,577,002)	-	(666,577,002)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	92,447	-	92,447
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	212,183,250	-	-	-	212,183,250
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 22)	(1,500)	1,500	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	966,224	966,224
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	1,211,528,477	17,979,247	1,229,507,724
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550	193,960	13,331,346,070	2,065,644,888	-	(553,976,679)	597,369,267	7,881,989,182	884,431,235	24,206,997,923

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

(หน่วย : บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สินเพิ่มขึ้น ของบริษัทร่วม	ส่วนเกิน ส่วนเกิน (ต่ำกว่าทุน)จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ				จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	540,420,162	(830,178,038)	523,975,925	7,007,426,252	22,638,829,219
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	865,312,926	-	(426,249,818)	439,063,108
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-540,420,162	-	-	-	(540,420,162)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2549 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	35,134,888	523,975,925	6,581,176,434	22,537,472,165
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	(666,577,002)	(666,577,002)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	104,896	104,896
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง	-	-	-	-	(18,558,425)	-	-	(18,558,425)
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	459,227,427	459,227,427
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	16,576,463	523,975,925	6,373,931,755	22,311,669,061
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - ตามที่รายงานไว้เดิม	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	539,051,342	(766,159,929)	597,369,267	7,336,945,260	23,104,390,858
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-	699,642,983	-	(708,225,550)	(8,582,567)
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของบริษัทร่วม ให้เหมือนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย (หมายเหตุ 3)	-	-	-	-539,051,342	-	-	-	(539,051,342)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 - หลังปรับปรุง	195,460	13,331,344,570	2,065,644,888	-	(66,516,946)	597,369,267	6,628,719,710	22,556,756,949
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 22)	-	-	-	-	-	-	(666,577,002)	(666,577,002)
โอนกลับเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	92,447	92,447
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	(67,898,295)	-	-	(67,898,295)
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 22)	(1,500)	1,500	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	939,917,181	939,917,181
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550	193,960	13,331,346,070	2,065,644,888	-	(134,415,241)	597,369,267	6,902,152,336	22,762,291,280

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทูนครุชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธนาคาร บริษัทฯมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

ในเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทฯเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทฯซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทจำกัดที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จำนวน 13 บริษัท (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นอยู่ในปัจจุบันทำให้โครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาคารโดยรวมไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก) และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจทางการเงินอนุญาตให้บริษัทฯถือต่อไปได้ 1 บริษัท และสำหรับบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงินบริษัทฯและบริษัทย่อยจะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลงให้ไม่เกินร้อยละ 10 ภายใน 3 ปี นับจากวันที่ได้รับอนุญาต ทั้งนี้ ในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทฯตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated supervision) บริษัทฯต้องนำเงินลงทุนในส่วนที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของเงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยและประกันชีวิต มาหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งจำนวน

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯ ได้พิจารณาและอนุมัติรายการที่เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างของกลุ่มดังนี้ :-

1. อนุมัติการจำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท ให้แก่ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) (“ธนาคารฯ”) ในราคาดุลค่าตามบัญชีสิ้นเดือนล่าสุดก่อนทำการซื้อขายหุ้น แต่มูลค่ารวมกันไม่เกิน 4,670 ล้านบาท โดยรายชื่อบริษัทย่อย 8 บริษัทที่จะจำหน่ายมีดังนี้

บริษัท	จำนวนหุ้นที่ขาย	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,499,999,930	99.99
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	7,499,993	75.00
3. บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	49,999,400	99.99
4. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	38,999,434	78.00
5. บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	599,993	99.99
6. บริษัท ธนชาติกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	999,993	99.99
7. บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	35,999,994	99.99
8. บริษัท ธนชาติโบรกเกอร์ จำกัด	9,999,000	99.99

ซึ่งในวันที่ 5 กรกฎาคม 2550 ธปท. ได้อนุญาตให้บริษัทฯ จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวให้แก่ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ตามมติที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ และในวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนบริษัทย่อยดังกล่าวทั้งหมดในราคารวม 4,158 ล้านบาท โดยราคาขายอ้างอิงจากมูลค่าล่าสุดตามบัญชี ณ วันสิ้นเดือนมิถุนายน 2550 ของบริษัทย่อย

2. บริษัทฯ ได้ลงนามในการทำสัญญาขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาติ กับ The Bank of Nova Scotia Asia Limited (“BNSAL”) เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2550 โดยมีข้อตกลงที่สำคัญคือ BNSAL ได้แสดงความประสงค์ที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ในลักษณะเป็นผู้ร่วมทุนและบริหารจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 49.00 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ โดยจะดำเนินการ ดังนี้ :-

- ก) ในกรณีที่กระทรวงการคลังอนุญาตให้ BNSAL เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯไม่เกินร้อยละ 24.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว BNSAL จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯในจำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และซื้อจากบริษัทฯจำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท
- ข) ในกรณีที่กระทรวงการคลังอนุญาตให้ BNSAL เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯเพิ่มเติมอีก แต่ไม่เกินร้อยละ 49.00 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว BNSAL จะซื้อหุ้นในส่วนที่เพิ่มทั้งหมดจากบริษัทฯ โดยแบ่งเงื่อนไขการซื้อเป็น 2 ช่วงดังนี้
- ช่วงแรก Obligation period สิ้นสุดปี 2550 (เว้นแต่จะได้มีการแจ้งขอขยายระยะเวลาภายในเดือนกันยายน 2550 กำหนดเวลาสิ้นสุดจะขยายเป็นสิ้นปี 2551) BNSAL จะซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.6 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น จำนวนโดยหักจำนวนเงินและจำนวนหุ้นที่ BNSAL ได้ลงทุนไปก่อนหน้านี้แล้ว
 - ช่วงที่สอง Call period อายุ 4 ปี หลังจากสิ้นสุด Obligation period โดย BNSAL จะซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 1.7 เท่าของมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น จำนวนโดยหักจำนวนเงินและจำนวนหุ้นที่ BNSAL ได้ลงทุนไปก่อนหน้านี้แล้ว

เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2550 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์จากทุนจดทะเบียน 15,000,000,000 บาท เป็น 14,583,560,920 บาท (1,416,439,080 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท) และต่อมาวันที่ 14 พฤษภาคม 2550 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์จากทุนจดทะเบียน 14,583,560,920 บาท เป็น 21,346,192,920 บาท (2,134,619,292 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) และเมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2550 ธปท. ได้ออกหนังสืออนุญาตให้บริษัทฯจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารฯให้แก่ BNSAL จำนวน 157,130,216 หุ้น และ ธปท. ได้แจ้งการผ่อนผันของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังผ่อนผันให้ BNSAL เป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารฯในอัตราไม่เกินร้อยละ 24.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ และผ่อนผันให้ธนาคารฯมีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยไม่เกินร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และให้มีกรรมการที่มีใช้สัญชาติไทยเกินกว่า 1 ใน 4 แต่ไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่เกินสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทย

และในวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารฯ จำนวน 157,130,216 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท และในขณะเดียวกันธนาคารฯ ได้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ BNSAL อีกจำนวน 276,263,200 หุ้น ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทำให้ BNSAL มีส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด และบริษัทฯ มีส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ลดลงเหลือร้อยละ 74.48 ซึ่งภายใต้เงื่อนไขในสัญญาระหว่างบริษัทฯ ธนาคารฯ และ BNSAL ดังกล่าว BNSAL สามารถเรียกร้อยค่าเสียหายจากบริษัทฯ และธนาคารฯ ได้หากมิได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา นอกจากนี้ บริษัทฯ ธนาคารฯ และ BNSAL ยังมีภาระผูกพันร่วมกันตามสัญญา อาทิเช่น ข้อกำหนดในการจ่ายเงินปันผล การขายหุ้นของธนาคารฯ การออกหลักทรัพย์เพิ่มเติม หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคารฯ การให้สิทธิที่จะซื้อหุ้นก่อนการจำหน่ายหุ้น หน้าที่ที่จะซื้อหุ้น สิทธิที่จะซื้อหุ้น ซึ่งกำหนดสิทธิและหน้าที่ที่แต่ละบริษัทจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา

นอกจากนี้ ในวันที่ 19 กรกฎาคม 2550 ธนาคารฯ ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจาก The Bank of Nova Scotia ซึ่งเป็นการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เมื่อ BNSAL เข้าเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารฯ แล้ว The Bank of Nova Scotia - Bangkok Branch จะต้องคืนใบอนุญาตการประกอบกิจการสาขากรุงเทพฯ ให้แก่กระทรวงการคลัง และจะต้องโอนสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศให้แก่ธนาคารฯ ซึ่งยอดรวมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารฯ รับโอนมาในราคาตามบัญชี มีดังนี้ :-

รายการ	(หน่วย : ล้านบาท)
รายการ	จำนวนเงิน
สินทรัพย์รวม	828
หนี้สินรวม	53
จำนวนเงินที่จ่ายสุทธิ	775
ภาระการค้าประกันและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,754
ภาระผูกพันอื่น - สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า	10

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41 เรื่องงบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เนื่องจากเดิมบริษัทฯ เป็นบริษัทเงินทุนที่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และปัจจุบันเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินซึ่งมีบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญเป็นธนาคารพาณิชย์ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ดังนั้น งบการเงินนี้จึงได้จัดทำขึ้นตามรูปแบบของงบการเงินตามข้อกำหนดของ ธปท. เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานเงินรวม

งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้ :-

	อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง				
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	99.36	99.36	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	58.45	58.45	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด	78.00	78.00	9.94	9.94
บริษัท พัสดุ จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	75.00	75.00	-	-
บริษัท ธนาชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	100.00	100.00	-	-

	อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ	
	การถือหุ้นโดยบริษัทฯ		การถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง (ต่อ)				
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท สิ้นเคทหาร จำกัด	95.12	95.12	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	99.87	99.87	-	-
บริษัท ธนชาดกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาด แมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาดกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	100.00	100.00	-	-
กองทุนรวมธนชาด พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ธนชาดเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัท ธนชาดประกันชีวิต จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม				
บริษัท ธนชาดลีสซิ่ง 2000 จำกัด	-	-	99.99	99.99
บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาด เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	99.36	-

มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้รวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้ :-

	สินทรัพย์รวม ณ วันที่		รายได้รวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	
	2550	2549	2550	2549
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	244,734	207,787	8,068	4,897
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	8,249	9,631	378	998
บริษัท ธนชาดประกันชีวิต จำกัด	4,177	3,974	1,109	531
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	2,821	2,615	321	430
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2,018	2,262	123	202

- ก) งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนให้แก่กลุ่มบริษัทร่วม โดยมีขาดทุนจากการจำหน่ายจำนวน 0.2 ล้านบาท
- ข) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของผู้ถือหุ้นของ บริษัทย่อยแล้ว ผลต่างที่เหลือจะตัดจำหน่ายนับตั้งแต่วันที่เข้าถือหุ้นในบริษัทย่อย

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ประกาศใช้ในช่วงงวด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 เรื่องมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่ปี 2550 ดังต่อไปนี้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมที่ยกเลิกไป

ฉบับที่ 25	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 33	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 44	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 45	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 46	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 49	สัญญาก่อสร้าง

- ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 ฉบับที่ 45 และฉบับที่ 46 ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป โดยการเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 46 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย แต่มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และ 45 มีผลกระทบต่องบการเงินดังนี้

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

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนมาโดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯมีกำไรสุทธิในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 ลดลงเป็นจำนวน 212 ล้านบาท (0.16 บาทต่อหุ้น) และ 272 ล้านบาท (0.20 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ (2549 : ลดลงเป็นจำนวน 128 ล้านบาท (0.10 บาทต่อหุ้น) และ 650 ล้านบาท (0.49 บาทต่อหุ้น) ตามลำดับ) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการแล้ว

ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบเฉพาะต่อรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการเท่านั้น โดยไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินรวมแต่อย่างใด

- 2) มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และ 45 กำหนดให้บริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมต้องใช้นโยบายการบัญชีเดียวกัน จากเดิมที่บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงราคาที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดิน และอาคารตามราคาทุน และบริษัทร่วมแห่งหนึ่งซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แสดงราคาที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดินและอาคารตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาตลาดหรือราคาเปลี่ยนแทน) ซึ่งแตกต่างจากบริษัทฯและบริษัทย่อย เนื่องจากลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทร่วมได้ใช้นโยบายการบัญชีในการบันทึกที่ดิน ส่วนปรับปรุงที่ดินและอาคารเดียวกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อยมาโดยตลอด การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้เงินลงทุนในบริษัทร่วมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่แสดงเปรียบเทียบ ลดลงเป็นจำนวน 525 ล้านบาท และ 539 ล้านบาท ตามลำดับ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ลดลงจำนวน 527 ล้านบาท

ข) มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 ฉบับที่ 33 และฉบับที่ 49 ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ และรายได้ตามสัญญาเช่าทางการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate)

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจากการรับรู้ตามวิธีผลรวมจำนวนปีมาเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยใช้ยอดยกมาของสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นวันเริ่มต้นในการรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด จนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดคราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ นั่นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เข้าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเข้าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิต

- เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหัก เบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มี อายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดย ทอยอริบู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง
- เบี้ยประกันชีวิตถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหัก เบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้ว
- เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการ ประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการรับรู้ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการ ให้เช่าซื้อ (ต้นทุนทางตรงเมื่อเริ่มแรกของสัญญาเช่าซื้อ เช่น ค่าโฆษณา ค่าอาคารเสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 จากการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิด รายการเป็นการปันส่วนทอยอริบู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับการรับรู้รายได้ และ แสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าโฆษณาและค่าใช้จ่าย ทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

4.3 เงินสำรองเบี่ยงประกันภัย/เบี่ยงประกันชีวิตที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทขอยกเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์ในประกาศของกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ดังนี้ :-

- | | |
|---|--|
| การประกันอัคคีภัย ภัยทางทะเลสำหรับตัวเรือ รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด (ยกเว้นอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน) | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว | - เพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - เพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองดังกล่าวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี่ยงประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่

- (ก) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี จำนวนโดยใช้วิธีสัดส่วน (Fractional reserve)
- (ข) เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี จำนวนโดยสำรองเพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาความคุ้มครอง

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะครบกำหนดชำระในหนึ่งปีและที่จะถือไว้จนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้อื้อหุ้น (ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้) แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง

4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในกิจการที่มีอำนาจควบคุมร่วม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ไม่มีภาวะผูกพันหรือภาระค้ำประกันเฉพาะส่วนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมเหล่านั้น

4.7 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

4.8 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

4.9 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดคงสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

4.10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

ปี 2549

ในปี 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการนำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ที่ออกไว้เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท. โดยมีกำหนดระยะเวลาการกันสำรองดังนี้ :-

- ก) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
- ข) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550
- ค) ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่งวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้น กล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้น คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ยกเว้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทฯ ซึ่งจะกันสำรองก่อนหักหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับ ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ ของยอดหนี้หักหลักประกัน ยกเว้นบริษัทย่อย แห่งหนึ่ง (ธนาคารธนชาติ) ซึ่งได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเต็มตามเกณฑ์ที่กำหนดใน ข้อ ก) ข) และ ค) ดังกล่าวข้างต้นแล้ว

ปี 2550

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ครอบคลุมหลักเกณฑ์ของ ธปท.แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทฯได้เปลี่ยนแปลงประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อ สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติจากอัตราร้อยละ 3 เป็นอัตราร้อยละ 1 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและ เช่าการเงินของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งเดิมจะกัน สำรองจากยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ก่อนหักหลักประกันมาเป็นการคำนวณสำรองจาก ยอดหนี้คงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังนำมูลค่ารถยนต์ที่เป็นหลักประกันมาหักออกจากยอดหนี้

ดังนั้น ในปี 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

- ลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตาม เกณฑ์ ธปท.

- ลูกหนี้ด้อยคุณภาพกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ตามหนังสือลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ยกเว้นกรณีของหนี้ที่ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากยอดหนี้คงค้าง
- ข) บริษัทหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กสท.
- ค) การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

4.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในปีที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายและนำไปปรับปรุงกับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่า ยุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึง วันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะ รับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในงวดแล้วแต่กรณี ยกเว้นกรณีสินทรัพย์ที่ ได้รับโอนมาโดยมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้ต้องซื้อคืนหรือให้สิทธิซื้อคืนทรัพย์สินในราคาและระยะเวลา ตามที่ระบุไว้ในสัญญา จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลหนี้ คงค้างตามบัญชีแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้ เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมิน ค่าสุดท้ายด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับ ทรัพย์สินรอการขาย – ประเภทสังหาริมทรัพย์ จากเดิมบันทึกราคาทุนของสินทรัพย์ที่ได้รับ โอนมาด้วย มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ได้รับโอนสินทรัพย์ เป็นบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) แต่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีของ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในการเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังงบการเงินงวด ก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชี ทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ได้มาโดยตลอด ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ร่วมกับสำรองเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญอาจมีผลให้ภาระภาษีของบริษัทย่อยของปี 2549 ลดลงจำนวน ประมาณ 102 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทย่อยยังไม่ได้ดำเนินการขอคืนภาษีดังกล่าวจากกรมสรรพากร และมีความไม่ แน่นอนว่าหากมีการขอคืนจะได้รับคืนเงินเต็มจำนวนหรือไม่ จึงยังไม่ได้บันทึกผลกระทบดังกล่าวใน งบการเงินสำหรับปี 2549 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อขาย ยกเว้น การขายโดยการกู้ยืมเงินจากบริษัทหรือบริษัทย่อย กำไรจะรับรู้ตามสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อที่ได้รับชำระ ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีกรคิดค่าเสื่อมราคา
- ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.14 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.15 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่แสดงเป็นสินทรัพย์ในงบการเงินรวมเกิดจากส่วนเกินระหว่างราคาซื้อหุ้นที่สูงกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันซื้อหุ้น โดยแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าความนิยมนี้ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 - 10 ปี

ค่าความนิยมติดลบที่แสดงเป็นสินทรัพย์ติดลบในงบการเงินรวมเกิดจากส่วนต่อระหว่างราคาซื้อหุ้นที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของเงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันซื้อหุ้น โดยแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าความนิยมนี้ตัดจำหน่ายเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนตามอายุการให้ประโยชน์เฉลี่ยของสินทรัพย์เสื่อมสภาพที่ระบุได้ของบริษัทย่อย โดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาประมาณ 3 - 5 ปี

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าทางการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

4.17 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ในงบดุล

4.18 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

บริษัทย่อยบันทึกการขายลดตัวเงินแบบที่บริษัทย่อยให้การอาวัล หรือการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี่ย เป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี่ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

4.19 ดำรงค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย/ผู้เอาประกันชีวิต โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี มูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจประกันภัยยังได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีต แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการจัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

4.21 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

4.22 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

4.23 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างงวดได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รายการนอกงบดุลที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.24 ภาษีเงินได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

4.25 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม บริษัทย่อยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่สร้างขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยแสดงสุทธิในงบดุล

4.26 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

5. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,869	-	3,869	2,331	-	2,331
ธนาคารพาณิชย์	768	1,432	2,200	1,044	2,001	3,045
ธนาคารอื่น	45	220	265	39	70	109
สถาบันการเงินอื่น	42	70	112	42	40	82
รวม	4,724	1,722	6,446	3,456	2,111	5,567
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	18	18	1	15	16
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(42)	-	(42)	(42)	(1)	(43)
รวมรายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน - ในประเทศ	4,682	1,740	6,422	3,415	2,125	5,540
ต่างประเทศ :						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	98	15,543	15,641	101	21,230	21,331
เงินสกุลอื่น	109	-	109	57	-	57
รวม	207	15,543	15,750	158	21,230	21,388
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	-	25	25	-	136	136
รวมรายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน - ต่างประเทศ	207	15,568	15,775	158	21,366	21,524
รวมรายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน - สุทธิ	4,889	17,308	22,197	3,573	23,491	27,064

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารพาณิชย์	239	-	239	241	-	241
ธนาคารอื่น	14	-	14	15	-	15
สถาบันการเงินอื่น	-	20	20	-	20	20
รวม	253	20	273	256	20	276
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินในประเทศ - สุทธิ	253	20	273	256	19	275

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกตั้งปิดกิจการเป็นจำนวนประมาณ 42 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วทั้งจำนวน

6. หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,910	3,000	-	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน	16,470	3,300	-	-
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	120	-	-	-
รวมหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	21,500	6,300	-	-

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549		30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	401	402	396	396	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2	2	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	-	-	15	15	-	-	-	-
	401	402	413	413	-	-	-	-
บวก : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1		-		-		-	
	402		413		-		-	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,027	1,033	2,318	2,318	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	137	137	459	457	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	17	20	17	18	7	10	7	8
	1,181	1,190	2,794	2,793	7	10	7	8
บวก (หัก) : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	9		(1)		3		1	
	1,190		2,793		10		8	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด – ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,928		3,641		-		-	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	505		63		-		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,554		429		-		-	
	9,987		4,133		-		-	
รวมเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ	11,579		7,339		10		8	

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549		30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,475	1,489	5,018	5,003	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,245	1,263	905	899	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	2,544	2,443	2,842	2,659	773	636	894	826
	5,264	5,195	8,765	8,561	773	636	894	826
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(69)		(204)		(137)		(68)	
	5,195		8,561		636		826	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,281		12,736		481		504	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	186		236		3,000		3,000	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	690		1,441		-		-	
	13,157		14,413		3,481		3,504	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(551)		(443)		(183)		(137)	
	12,606		13,970		3,298		3,367	
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,427		2,642		1,477		1,576	
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์	1,028		1,106		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด - ในประเทศ	356		356		242		242	
	3,811		4,104		1,719		1,818	
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(406)		(434)		(162)		(175)	
	3,405		3,670		1,557		1,643	
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	21,206		26,201		5,491		5,836	

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	381	20	-	401	396	-	-	396
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	2	-	-	2
รวม	381	20	-	401	398	-	-	398
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1	-	-	1	-	-	-	-
รวม	382	20	-	402	398	-	-	398
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,027	1,157	318	2,502	2,298	5,038	-	7,336
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	137	1,174	71	1,382	459	905	-	1,364
รวม	1,164	2,331	389	3,884	2,757	5,943	-	8,700
บวก (หัก) : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	6	32	-	38	(3)	(20)	-	(23)
รวม	1,170	2,363	389	3,922	2,754	5,923	-	8,677
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,928	7,472	4,809	15,209	3,641	7,230	5,506	16,377
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	505	159	27	691	63	209	27	299
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,554	690	-	7,244	429	1,441	-	1,870
รวม	9,987	8,321	4,836	23,144	4,133	8,880	5,533	18,546
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(551)	-	(551)	-	(443)	-	(443)
รวม	9,987	7,770	4,836	22,593	4,133	8,437	5,533	18,103
รวมตราสารหนี้	11,539	10,153	5,225	26,917	7,285	14,360	5,533	27,178

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 มิถุนายน 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	481	-	481	-	504	-	504
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	3,000	3,000	-	-	3,000	3,000
รวม	-	481	3,000	3,481	-	504	3,000	3,504
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(183)	-	(183)	-	(137)	-	(137)
รวมตราสารหนี้	-	298	3,000	3,298	-	367	3,000	3,367

7.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทย่อยมีส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนของตราสารหนี้คงเหลือในส่วนของผู้อื้อหุ้นในงบการเงินรวมเป็นจำนวนประมาณ 41 ล้านบาท และ 559 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2549 : คงเหลือส่วนเกินทุน 45 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 616 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

7.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 เงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดชำระรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 1,518 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเปลี่ยนมือไม่ได้ มีอายุ 10 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 481 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2549 : ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 1,769 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 504 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกภายหลังจากบสท. ได้สอบถามราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแล้วจำนวนรวม 551 ล้านบาท โดยแสดงเป็นสำรองเพื่อการด้อยค่าในตั๋วสัญญาใช้เงินในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามการจัดประเภทของตั๋วสัญญาใช้เงิน (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 183 ล้านบาท) (31 ธันวาคม 2549 : 443 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 137 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้รายได้จากตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 19 ล้านบาท และได้รับชำระคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยรวมจำนวน 280 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 6 ล้านบาท และ 24 ล้านบาท ตามลำดับ)

7.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ – หุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย) อายุ 7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.18 ต่อปี จำนวน 3,000 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2549 : 3,000 ล้านบาท)

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

7.7 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนทั่วไปในหุ้นสามัญในงบการเงินรวมจำนวนประมาณ 19 ล้านบาท (ราคาทุน) เป็นเงินลงทุนที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีเงื่อนไขห้ามจำหน่ายออกไปก่อนระยะเวลาตามที่ระบุไว้ในสัญญา (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 10 ล้านบาท)

7.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นมีดังต่อไปนี้ :-

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม			
		30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
		มูลค่าสุทธิตาม	สัดส่วน	มูลค่าสุทธิตาม	สัดส่วน
		บัญชีของ	เงินลงทุน	บัญชีของ	เงินลงทุน
		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมไรชมิท แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	312	19.59	294	19.59
บริษัท สยาม วิเอ็มซี กระงกนิรภัย จำกัด	ผลิตและจำหน่ายกระงก	-	10.21	-	10.21
การสาธารณูปโภคและบริการ					
บริษัท แมกซ์วิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	เซอร์วิส อพาร์ทเมนต์	-	10.00	-	10.00
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อี จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	19.10	20	19.10
บริษัท พรอสเพอร์ตี้ อินเตอร์เรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	17	18.49	17	18.49
บริษัท ปรีชากรูป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	30	10.00	28	10.00
อื่นๆ					
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	463	26.67	502	26.67
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทวี ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	217	56.00	237	56.00
กองทุนรวมไทยพัฒนา 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - อสังหาริมทรัพย์	193	20.00	202	20.00
กองทุนเปิดธนสาร ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	264	22.98	260	36.59
กองทุนเปิดธนชาติทุนทวี 1 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุนและ คราสารหนี้	236	41.94	371	43.21
กองทุนเปิดธนชาติทุนทวี 3 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	-	-	160	99.68
กองทุนเปิดธนชาติทุนทวี 4 ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	-	-	73	99.63
กองทุนเปิดธนชาติ BIG CAP หุ้นระยะยาว	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	70	10.57	59	10.91
กองทุนเปิดธนชาติหุ้นระยะยาวเป็นผล	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	36	12.10	32	12.54
กองทุนเปิดธนชาติอินฟราสตรัคเจอร์ แอนด์ เน็ชเชอร์ล ริชอร์ส ฟินด์ ออฟ ฟินด์ ⁽¹⁾	หน่วยลงทุน - คราสารทุน	123	13.14	279	27.05
กองทุนเปิดวรรณเอเอ็ม โกลบอล อิมเมอร์จิง มาร์เก็ต เอกวิตี ⁽¹⁾	กองทุนรวมที่ลงทุนใน ต่างประเทศ	48	22.16	-	-
กองทุนเปิดอูซุชา คราสารเพิ่มทรัพย์	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	30	12.13	-	-
กองทุนเปิดวรรณทวีเป็นผล	หน่วยลงทุน - คราสารหนี้	160	15.95	-	-
บริษัท แซทเทิร์น อิงค์ จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	-	12.49	-	12.49

⁽¹⁾ บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุม หรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวว่าเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อชยะระยะยาวหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		30 มิถุนายน 2550		31 ธันวาคม 2549	
		มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน ล้านบาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน ล้านบาท	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์					
บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายข้าว และผลิตภัณฑ์จากข้าว	156	9.79	147	9.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง					
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20	10.00	20	10.00
บริษัท พรอสเพอริตี้ อินดัสเตรียล เอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	10	8.44	10	8.44
บริษัท ปริซากรูป จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	30	10.00	28	10.00
อื่นๆ					
กองทุนเปิดธนชาติทุนทวี 1	หน่วยลงทุน - ตราสารทุนและ ตราสารหนี้	-	-	107	12.43
กองทุนเปิดธนชาติ BIG CAP หุ้นระยะยาว	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	63	9.61	54	9.92
กองทุนเปิดธนชาติหุ้นระยะยาวปันผล	หน่วยลงทุน - ตราสารทุน	30	10.08	26	10.45

7.9 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมุขซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยกคองเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 สรุปได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2,427	2,642	1,477	1,576
หัก : ค่าเผื่อการค้อยค่า	(308)	(336)	(83)	(97)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน – สุทธิ	2,119	2,306	1,394	1,479

	30 มิถุนายน 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ยอดหนี้		อัตราผล		ยอดหนี้		อัตราผล	
	คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน		คงค้างตาม	ราคาทุน	คอบแทน	
	จำนวนราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)	จำนวนราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	1,647	33,035	7,526	6.50 –18.97	1,647	33,035	7,526	6.50 –18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนใน								
ลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ใน								
งวด	994	15,124	2,427		1,009	15,292	2,642	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94-18.97	691	8,190	1,937	11.94-18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนใน								
ลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันที่ใน								
งวด	542	7,498	1,477		549	7,587	1,576	

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ รวมจำนวน 14 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 11 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : จำนวน 7 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท) โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับ โครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์
		บัญชีก่อนการปรับ	บัญชีหลังการปรับ		ที่จะรับโอน
		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้		ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	13	1	1		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	1	10	10	ที่ดินเปล่า	14
รวม	14	11	11		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้	7	1	1		
รวม	7	1	1		

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับโครงสร้างหนี้		หลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี 2550	10	11	5	1
น้อยกว่า 5 ปี	4	-	2	-
รวม	14	11	7	1

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของรพท. ในราคาตามบัญชีซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

7.10 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

งบการเงินรวม							
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเพื่อขาดทุน/ ค่าเพื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารทุน - หุ้นสามัญ

1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	5	5	-	-	-	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	2	1	1	1	1	-
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	14	14	139	139	42	42	97

งบการเงินรวม

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่าสุทธิธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30	31	30	31	30	31	30	31
มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	9	9	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	-	-	-	-	-
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	287	273	1,448	1,292	2,399	1,961	137
4. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของ กิจการ	-	19	-	290	-	543	-

งบการเงินเฉพาะกิจการ

จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่าสุทธิธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้ำยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
30	31	30	31	30	31	30	31
มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท

ตราสารทุน – หุ้นสามัญ

1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	1	1	1	1	1	1	-
2. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของ กิจการ	6	6	113	113	35	35	78

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	174	170	1,085	873	1,710	1,207	49
3. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของ กิจการ	-	6	-	286	-	487	-

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

8.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ
ซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน ประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						เงินปันผลสำหรับ งวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน			
		30	31	30	31	30	31	2550	2549
		มิถุนายน 2550	ธันวาคม 2549	มิถุนายน 2550	ธันวาคม 2549	มิถุนายน 2550	ธันวาคม 2549		
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	14,584	14,584	99.36	99.36	16,017	16,019	215	200
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน คุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ค้ำประกัน คุณภาพ	572	572	58.45	58.45	334	334	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	1,500	1,500	100.00	100.00	1,500	1,500	-	-
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด	ประกันภัย	500	500	78.00	78.00	422	422	-	-
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	500	500	100.00	100.00	500	500	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติจำกัด	จัดการลงทุน	100	100	75.00	75.00	113	113	-	38
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน วินาศภัย	100	100	100.00	100.00	100	100	-	-
บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ	360	360	100.00	100.00	360	360	-	-
บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	6	6	100.00	100.00	8	8	-	-
บริษัท ธนชาติกฎหมายและ ประเมินราคา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	10	10	100.00	100.00	10	10	-	-
กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ในหนี้หรือสินทรัพย์ ค้ำประกันคุณภาพ	900	900	99.80	99.80	898	898	-	-
บริษัท ธนชาติเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนิน กิจการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
บริษัท พัสดุ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	30	30	100.00	100.00	181	181	-	-
บริษัท ธีรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท สิ้นเคหการ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	25	25	95.12	95.12	20	20	-	-
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	15	15	99.87	99.87	46	46	-	-
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยอ้อม									
ซึ่งไม่รวมในงบการเงินรวม									
บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด	ให้เช่าพื้นที่สำนักงาน	-	195	-	100.00	-	-	-	-
						21,545	21,547	215	238
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย						(81)	(81)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						21,464	21,466		

- 8.2** งบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ได้รวมสินทรัพย์ จำนวน 4,177 ล้านบาท และรายได้จำนวน 1,109 ล้านบาท และกำไรจำนวน 125 ล้านบาทของบริษัทย่อย (บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด) (สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวน 3,974 ล้านบาท ในงบดุลรวม รายได้ 531 ล้านบาท และกำไร 66 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549) ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวได้รายงานอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับผลกระทบของรายการปรับปรุงที่อาจมีขึ้นต่องบการเงินเนื่องจากการถูกจำกัดขอบเขตการตรวจสอบรายได้ ค่าเบี้ยประกันภัยรับและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าผลกระทบดังกล่าวจะไม่มีผลอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ โดยรวม
- 8.3** งบดุลรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 140 ล้านบาทของบริษัทย่อย 4 แห่ง (บริษัท ธิรวานิช จำกัด บริษัท สิ้นเคหการ จำกัด บริษัท พัสดุ จำกัด และบริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด) ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วในเดือนธันวาคม 2549 และปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่เอามารวมในงบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี
- 8.4** งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด เนื่องจากบริษัทฯ ตั้งใจจะถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและไม่มีภาระค้ำประกันหรือภาระผูกพันที่จะให้การสนับสนุนทางการเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงบันทึกเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน และได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน (คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.2 ล้านบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 งบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมคิดเป็นจำนวนประมาณ 142 ล้านบาท หนี้สินรวม 449 ล้านบาท และมีผลขาดทุนเกินทุน 307 ล้านบาท
- นอกจากนี้ ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนให้แก่กลุ่มบริษัทร่วม โดยมีขาดทุนจากการจำหน่ายจำนวน 0.2 ล้านบาท

8.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2550	2549	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน :				
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(14)	446	16	147
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :-				
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(29)	(12)	(30)	(4)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้(โอนกลับ)	(1)	2	(19)	(48)
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	28	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	101	(44)	(5)	(56)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	34	-	-
ดอกเบี้ยรับจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	-	-	-	(9)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1)	(6)	-	(9)
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	49	100	(30)	20
อื่น ๆ	16	4	(2)	(11)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	149	524	(70)	30
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	(65)	(85)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	2	12	71	81
เงินให้สินเชื่อ	167	425	25	58
ทรัพย์สินรอการขาย	267	233	18	(66)
สินทรัพย์อื่น	3	(2)	2	(5)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(157)	(82)	(45)	23
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	366	1,025	1	121

(หน่วย : ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	
	2550	2549	2550	2549
	กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน :			
เงินสดรับจากการจำหน่าย(จ่ายซื้อ)เงินลงทุนระยะยาว	882	(24)	-	10
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	882	(24)	-	10
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน :				
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(1,300)	(1,000)	(30)	(220)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,300)	(1,000)	(30)	(220)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(52)	1	(29)	(89)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	98	94	336	332
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	46	95	307	243

9. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

9.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทร่วมดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วน								เงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
		ทุนชำระแล้ว		การถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				วันที่ 30 มิถุนายน	
		30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		2550	2549
						30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549		
งบการเงินรวม											
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	1,886	1,886	20.54	20.54	992	992	1,241	1,225	69	69
บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	19.94	28.58	-	-	1	1	-	-
						992	992	1,242	1,226	69	69
งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดง											
เงินลงทุนตามวิธีราคาทุน											
บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	1,886	1,886	6.57	6.57	311	311			22	22
บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด	ธุรกิจสถานพยาบาล	1	1	10.00	10.00	-	-			-	-
						311	311			22	22

9.2 ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมแห่งหนึ่ง (บริษัท เอ็มบีเค จำกัด (มหาชน)) ที่รับรู้ในงวดปัจจุบันคำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยส่วนแบ่งผลกำไรที่บันทึกในงวดปัจจุบันจำนวน 134 ล้านบาท (หรือคิดเป็นร้อยละ 11 ของงบกำไรขาดทุนรวม) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 ของบริษัทดังกล่าวซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน (2549 : ส่วนแบ่งผลกำไรจำนวน 120 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11)

10. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสัญญา

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,199	988	-	-
เงินให้กู้ยืม	34,540	36,280	582	695
ตัวเงินรับ	3,950	4,950	2,401	1,103
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	179,810	164,325	34,695	48,295
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	956	929	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	220,455	207,472	37,678	50,093
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	250	276	14	17
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,500)	(7,789)	(2,061)	(3,110)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(91)	(150)	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	213,114	199,809	35,631	47,000
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง	955	955	-	-
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	499	552	-	-
ลูกหนี้อื่น	308	309	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,762	1,816	-	-
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	1	1	-	-
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(307)	(307)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,456	1,510	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	214,570	201,319	35,631	47,000

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 14 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 7 รายคิดเป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท) และบริษัทย่อยได้โอนเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้มีการเจรจาขอผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จำนวน 1 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท มาเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท.

10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เมื่อทวงถาม *	7,553	7,275	768	853
ไม่เกิน 1 ปี	13,347	15,410	6,406	4,672
เกิน 1 ปี	201,832	187,154	30,518	44,585
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	222,732	209,839	37,692	50,110
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(264)	(274)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	222,468	209,565	37,692	50,110

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เงินบาท				
- ในประเทศ	222,350	209,435	37,692	50,110
- ต่างประเทศ	361	400	-	-
เงินดอลลาร์สหรัฐ - ในประเทศ	21	4	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	222,732	209,839	37,692	50,110
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อ	(264)	(274)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	222,468	209,565	37,692	50,110

10.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	30 มิถุนายน 2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	785	-	4	11	23	823
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,449	176	51	568	696	5,940
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,297	44	136	275	1,624	6,376
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,500	8	903	47	500	7,958
ธุรกิจเช่าซื้อ	34	-	-	-	-	34
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	8,068	279	161	105	429	9,042
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,661	-	7	-	301	1,969
เพื่อเช่าซื้อ	156,436	19,807	959	608	2,000	179,810
อื่น ๆ	6,690	360	168	106	341	7,665
อื่น ๆ	1,884	3	436	355	437	3,115
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	190,804	20,677	2,825	2,075	6,351	222,732
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้สินเชื่อ						(264)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						222,468

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,313	-	11	-	27	1,351
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,525	60	113	473	743	5,914
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,479	41	196	405	1,437	7,558
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,457	158	372	300	709	7,996
ธุรกิจเช่าซื้อ	67	-	-	-	-	67
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	8,541	561	143	106	442	9,793
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,774	-	6	-	302	2,082
เพื่อเช่าซื้อ	145,247	15,845	738	556	1,939	164,325
อื่น ๆ	6,796	398	189	126	283	7,792
อื่น ๆ	1,711	3	789	2	456	2,961
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	181,910	17,066	2,557	1,968	6,338	209,839
หัก : กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย เงินให้สินเชื่อ						(274)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						209,565

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	30 มิถุนายน 2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย	2,739	-	-	-	-	2,739
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	-	-	-	4	5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1	-	-	-	-	1
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	1	1	10	12
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	10	4	1	1	32	48
เพื่อเช่าซื้อ	28,214	4,725	283	202	1,271	34,695
อื่น ๆ	47	16	11	20	98	192
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	31,012	4,745	296	224	1,415	37,692

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
บริษัทย่อย	1,468	-	-	-	-	1,468
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	-	-	-	4	5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1	-	-	-	-	1
การสาธารณูปโภคและบริการ	1	1	1	1	9	13
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	12	-	1	7	34	54
เพื่อเช่าซื้อ	40,010	6,378	285	242	1,380	48,295
อื่น ๆ	113	32	21	34	74	274
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	41,606	6,411	308	284	1,501	50,110

10.5 สินเชื่อต่อคุณภาพ

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	1,935	2,093	1,935	2,093
ธุรกิจธนาคาร	4,397	3,753	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	4,435	4,553	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	307	-	-

เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพดังกล่าวข้างต้นมิได้นับรวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
บริษัทฯ	2,221	2,481	2,221	2,481
ธุรกิจธนาคาร	4,131	3,129	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	307	307	-	-

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสด

10.6 รายได้รอดักบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 รายได้รอดักบัญชีมีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
รายได้รอดักบัญชี	114	119	-	-
ดอกเบี้ยเช่าซื้อ/เช่าการเงินรอดักบัญชี	26,979	24,202	2,397	3,810

10.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 85 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 704 ล้านบาท (ซึ่งลูกหนี้ส่วนหนึ่งจำนวน 36 ราย คิดเป็นจำนวนเงิน 73 ล้านบาท เป็นลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและไม่สามารถจ่ายชำระได้จึงทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ในระหว่างงวด) (งบการเงินเฉพาะกิจการ : มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ 4 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ 10 ล้านบาท) โดยไม่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้ :-

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่า
		บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾		ที่จะรับโอน
		ล้านบาท	ล้านบาท		ตามสัญญา
					ล้านบาท
งบการเงินรวม					
การโอนสินทรัพย์	1	1	1	ที่ดิน	1
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	79	183	183		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	5	520	520	หุ้นสามัญ ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	379
รวม	85	704	704		
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	6	6		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2	4	4	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	5
รวม	4	10	10		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ซึ่งลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นสุดงวดได้ดังนี้ :-

ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชี
		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้		หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
คิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	27	66	-	-
มีกำหนดชำระในปี 2550	31	49	2	4
น้อยกว่า 5 ปี	11	18	-	-
5 – 10 ปี	8	538	-	-
10 – 15 ปี	5	8	2	6
มากกว่า 15 ปี	3	25	-	-
รวม	85	704	4	10

ข้อมูลสำหรับงวดปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	168	3
กำไรจากการรับชำระหนี้ซึ่งรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	43	-
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ซึ่งรับรู้ ในงบกำไรขาดทุน	17	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	516	5
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	36	5

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทย่อยมียอดคงเหลือของทรัพย์สินที่ต้องรับโอนภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้คงเหลือเป็นจำนวนเงินประมาณ 389 ล้านบาท

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

	จำนวนราย ของลูกหนี้ ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้	จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ
			จำนวนราย	คงค้าง
		ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	220,524	26	77	19
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	460,152	295	2,851	801
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,470	340	2,073	522
บบส. แม็กซ์ จำกัด	76	76	400	85
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	1,868	1	-	-
กองทุนรวมธนาชาติ พรีเมียมเพอร์ดี ฟันด์ 6	28	28	38	-

10.8 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้ :-

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินคงค้าง	
				30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
				ล้านบาท	ล้านบาท
บบส. แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ยืมระยะยาว	5 ปี (สิ้นสุดสิงหาคม 2553)	คงที่ร้อยละ 11.51 ต่อปี	333	358
บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	5 ปี (สิ้นสุดกรกฎาคม 2551)	คงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี	383	529
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีซซิ่ง จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1 ปี (สิ้นสุดธันวาคม 2550)	ลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี สำหรับบุคคลธรรมดาบวกร้อยละ 2.25 ต่อปี	2,000	565
บริษัท ธนชาตกฎหมาย และประเมินราคา จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	ลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี สำหรับบุคคลธรรมดาบวกร้อยละ 1.75 ต่อปี	10	-
รวม				2,726	1,452

10.9 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30	31	30	31		30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม		มิถุนายน	ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549		2550	2549
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)⁽²⁾							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	185,272	176,918	36,165	66,527	1	362	1,468
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20,079	16,649	6,158	9,364	2	123	187
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	307	-	306	20	-	61
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,427	864	1,067	518	100	1,067	518
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	266	-	258	50	-	129
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,543	1,185	938	615	100	938	615
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	856	-	827	100	-	827
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	3,385	2,394	2,572	1,623	100	2,572	1,623
รวม	211,706	199,439	46,900	80,038		5,062	5,428
สำรองเพิ่มเติมเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		387	453
	211,706	199,439	46,900	80,038		5,449	5,881

⁽¹⁾ เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท.

⁽²⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽³⁾ ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้จะส่งผลกระทบต่อ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
เงินให้สินเชื่อ - บบส. เอ็น เอฟ เอส ที่ได้	2550	2549	2550	2549		2550	2549
รับโอนจากกลุ่มธนาคาร							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	356	350	219	221	1	82	86
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27	47	-	7	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	-	352	-	119	20	-	120
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	1,325	968	174	204	100	526	241
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	-	4	-	-	50	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	444	483	232	30	100	232	30
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	-	11	-	-	100	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	2,289	2,396	869	806	100	943	1,206
รวม	4,441	4,611	1,494	1,387		1,783	1,683
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		33	33
	4,441	4,611	1,494	1,387		1,816	1,716
รวม	216,147	204,050					
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(91)	(150)					
หัก : ค่าไถ่ระหว่างกัน	(264)	(274)					
รวม	215,792	203,626					
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	15	14	6	6	1	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4	66	1	-	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	-	3	-	-	20	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	22	31	13	13	100	13	13
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	-	3	-	2	50	-	1
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	70	2	3	1	100	3	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	-	259	-	71	100	-	71
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของบริษัท.	322	77	71	5	100	71	5
รวม	433	455	94	98		89	93
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	216,225	204,081	48,488	81,523		7,354	7,690

⁽¹⁾ เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท.⁽²⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ⁽³⁾ ในกรณีที่เกินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี		มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าต่อ	ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549		30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ⁽¹⁾							
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	31,018	41,609	6,941	41,605	1	69	1,249
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,745	6,411	1,342	6,406	2	27	128
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	307	-	305	20	-	61
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	296	1	296	1	100	296	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	265	-	258	50	-	129
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	224	19	223	19	100	223	19
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	856	-	827	100	-	827
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	1,405	636	1,380	631	100	1,380	631
รวม	37,688	50,104	10,182	50,052		1,995	3,045
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-	-	-		66	66
รวม	37,688	50,104	10,182	50,052		2,061	3,111
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่โอนมาเป็นเงินให้สินเชื่อ							
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ							
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	-	-	-	-	100	-	-
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ใหม่ของ ธปท.	10	9	-	-	100	-	-
รวม	10	9	-	-		-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	37,698	50,113	10,182	50,052		2,061	3,111

⁽¹⁾ มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

⁽²⁾ ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้คือคุณภาพที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน ตามเกณฑ์ใหม่แล้ว นอกจากนี้ ในการกันสำรองสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวด บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมูลค่ารถยนต์ที่เป็นหลักประกันมาหักออกในการคำนวณเงินสำรองด้วยตามหลักเกณฑ์ใหม่ ซึ่งเดิมไม่อนุญาตให้นับเป็นหลักประกันเพื่อการคำนวณสำรอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้ว และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพส่วนที่เหลือที่เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ สงสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์เดิมในอัตราร้อยละ 100 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 และ 20 ตามลำดับ (ยกเว้นธนาคารชนชาติ ซึ่งได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเต็มตามเกณฑ์ ธปท. ใหม่แล้ว)

ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน) ที่ได้จัดชั้นดังกล่าวข้างต้นได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้ :-

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราช		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	4	32	45	44	52	-	3
3. บริษัทอื่นที่มีให้บริษัทจดทะเบียน แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	15	24	915	1,232	1,558	1,375	273	294
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	849	656	3,242	3,132	2,761	3,349	1,192	949
5. บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหากับการดำรงอยู่ของกิจการ	3	23	51	106	-	31	51	106

งบการเงินเฉพาะกิจการ

จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว		
30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	450	414	124	140	-	-	124	116

10.10 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ดังนี้ :-

	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ ก.ล.ต.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	301	299	301	299	301	299
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7	9	-	-	-	-
รวม	308	308	301	299	301	299
สำรองทั่วไป					6	8
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี					307	307

มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานข้างต้นเป็นส่วนของมูลหนี้ที่มีมูลค่าเท่ากับหลักทรัพย์ค่าประกัน

10.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา ได้ดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ไม่ค้างชำระหรือเกินกำหนดชำระน้อยกว่า 90 วัน	4,091	3,220
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	61	51
มากกว่า 1 ปี	16	12
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	35	22
รวม	4,203	3,305
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	146	100

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	(หน่วย : ล้านบาท)						
	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	1,584	193	958	803	4,072	486	8,096
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างงวด	(1,112)	(62)	691	388	600	(66)	439
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1	-	1
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(729)	-	(729)
ยอดปลายงวด	472	131	1,649	1,191	3,944	420	7,807

(หน่วย : ล้านบาท)

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

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ทั่วไป	รวม
ยอดต้นงวด	1,248	128	62	148	1,458	66	3,110
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ใน ระหว่างงวด	(1,179)	(101)	234	75	140	-	(831)
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(218)	-	(218)
ยอดปลายงวด	69	27	296	223	1,380	66	2,061

(หน่วย : ล้านบาท)

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

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวด	สำหรับปี	สำหรับงวด	สำหรับปี
	เดือนสิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	เดือนสิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดต้นงวด	150	136	-	-
บวก : จำนวนที่ตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	-	40	-	-
หัก : จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	(56)	(20)	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	(3)	(6)	-	-
ยอดปลายงวด	91	150	-	-

13. คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
จัดชั้นปกติ	185,643	177,282	-	-	-	-	79	78	185,722	177,360
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20,110	16,762	-	-	-	-	91	69	20,201	16,831
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,774	2,525	-	-	-	-	8	7	2,782	2,532
จัดชั้นสงสัย	2,057	1,943	-	-	-	-	9	10	2,066	1,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,996	5,993	1,077	1,029	776	692	198	176	8,047	7,890
รวม	216,580	204,505	1,077	1,029	776	692	385	340	218,818	206,566
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(91)	(150)								
กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย	(264)	(274)								
	216,225	204,081								

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อ				ทรัพย์สิน				รวม	
	และดอกเบี้ยค้างรับ		เงินลงทุน		รอการขาย		สินทรัพย์อื่น			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
จัดชั้นปกติ	31,018	41,609	-	-	-	-	25	35	31,043	41,644
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,745	6,411	-	-	-	-	37	43	4,782	6,454
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	296	308	-	-	-	-	5	3	301	311
จัดชั้นสงสัย	224	284	-	-	-	-	3	4	227	288
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,415	1,501	646	523	373	350	150	141	2,584	2,515
รวม	37,698	50,113	646	523	373	350	220	226	38,937	51,212

14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	6,630	38	(528)	6,140	3,132	18	(413)	2,737
สังหาริมทรัพย์	490	2,070	(1,843)	717	142	387	(417)	112
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ								
จากการขายทอดตลาด								
อสังหาริมทรัพย์	1,998	280	(274)	2,004	275	111	(10)	376
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,118	2,388	(2,645)	8,861	3,549	516	(840)	3,225
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	(698)	(169)	86	(781)	(350)	(76)	53	(373)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,420	2,219	(2,559)	8,080	3,199	440	(787)	2,852

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

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยอีกส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 418 ล้านบาท (ราคาทุน) (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 317 ล้านบาท) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงยังมิได้รับรู้กำไรจากการขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง ระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2549	241	216	2,073	179	12	2,721
ซื้อเพิ่ม	157	148	116	15	11	447
โอน	-	-	5	-	(5)	-
จำหน่าย	-	-	(28)	(8)	-	(36)
30 มิถุนายน 2550	398	364	2,166	186	18	3,132
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2549	-	30	832	101	-	963
จำหน่าย	-	-	(25)	(6)	-	(31)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	5	156	13	-	174
30 มิถุนายน 2550	-	35	963	108	-	1,106
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2549	241	186	1,241	78	12	1,758
30 มิถุนายน 2550	398	329	1,203	78	18	2,026
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2549						143
2550						174

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	เครื่องตกแต่ง ระหว่าง ติดตั้ง	
ราคาทุน :						
31 ธันวาคม 2549	63	147	358	54	5	627
ซื้อเพิ่ม	-	-	13	2	6	21
โอน	-	-	2	-	(2)	-
จำหน่าย	-	-	(298)	(22)	-	(320)
30 มิถุนายน 2550	63	147	75	34	9	328
ค่าเสื่อมราคาสะสม :						
31 ธันวาคม 2549	-	24	221	38	-	283
จำหน่าย	-	-	(173)	(12)	-	(185)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	4	8	2	-	14
30 มิถุนายน 2550	-	28	56	28	-	112
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :						
31 ธันวาคม 2549	63	123	137	16	5	344
30 มิถุนายน 2550	63	119	19	6	9	216
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2549						45
2550						14

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 70 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 275 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 6 ล้านบาท และ 55 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์

(หน่วย : ล้านบาท)

อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ 1 - 10 ปี	258	70	-	328
หัก : ค่าตัดจำหน่าย	(97)	(14)	-	(111)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(5)	-	-	(5)
ทรัพย์สินไม่มีตัวตน - สุทธิ	156	56	-	212
ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่า ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวด				14

(หน่วย : ล้านบาท)

อายุการตัด จำหน่ายคงเหลือ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ 1 - 5 ปี	133	3	(129)	7
หัก : ค่าตัดจำหน่าย	(37)	(1)	35	(3)
ทรัพย์สินไม่มีตัวตน - สุทธิ	96	2	(94)	4
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับงวด				1

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันตรง - สุทธิ	558	466	-	-
ดอกเบี้ยค้ำรับ	223	264	29	24
รายได้ค้ำรับ	161	172	26	49
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	281	476	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า - สุทธิ	160	143	55	67
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	68	39	10	10
ภาษีเงินได้ลูกหัก ณ ที่จ่าย	44	49	-	-
ลูกหนี้อื่น	429	203	42	44
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อบริษัทให้				
บริษัทตลาดรองสินเชื่อ - สุทธิ	5	10	2	7
เงินมัดจำ	110	106	9	12
อื่น ๆ	175	203	4	3
รวมสินทรัพย์อื่น	2,214	2,131	177	216

18. เงินฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	420	366	-	-
ออมทรัพย์	48,937	30,700	-	-
ค้ำสัญญาใช้เงิน	4,558	8,792	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	36,971	38,092	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	74,902	92,470	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	38,137	28,107	-	-
รวมเงินฝาก	203,925	198,527	-	-

18.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
ไม่เกิน 1 ปี*	199,033	187,625	-	-
เกิน 1 ปี	4,892	10,902	-	-
รวมเงินฝาก	203,925	198,527	-	-

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

18.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 เงินฝากทั้งจำนวนในงบการเงินรวมเป็นเงินฝากในประเทศและส่วนใหญ่เป็นสกุลเงินบาท

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	108	108	-	108	108
ธนาคารพาณิชย์	2	-	2	1	-	1
ธนาคารอื่น	-	-	-	1,300	-	1,300
บริษัทเงินทุนและบริษัทหลักทรัพย์	594	5	599	212	56	268
สถาบันการเงินอื่น	1,084	3,081	4,165	520	2,310	2,830
รวม	1,680	3,194	4,874	2,033	2,474	4,507

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารพาณิชย์ - บริษัทย่อย	26,900	-	26,900	39,600	-	39,600
รวม	26,900	-	26,900	39,600	-	39,600

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 เงินกู้ยืมจากธนาคารจำนวน 26,900 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย (ธนาคารชนชาติ) ซึ่งคิดดอกเบี้ยตามตลาดเงิน แต่ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภทหนึ่งปีบวกร้อยละคงที่ต่อปี และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถาม แต่ไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2551 (31 ธันวาคม 2549 : 39,600 ล้านบาท)

20. เงินกู้ยืม

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ 30 มิถุนายน 2550)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
			2550	2549	2550	2549
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
ตัวแลกเปลี่ยน	คงที่ร้อยละ 2.75 – 5.00	ปี 2550 – 2551	31,374	10,366	-	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	คงที่ร้อยละ 3.90 - 4.10	ปี 2550	2,777	2,777	2,777	2,777
ตัวสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวโดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยสกุลเงินบาทสำหรับธุรกรรมสวอปสำหรับระยะเวลา 6 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4.5 ในปี 4 และร้อยละ 5 ในปี 5	ปี 2550	158	158	158	158
ตัวสัญญาใช้เงิน	เงินฝากประจำ 3 เดือน บวกร้อยละ 1.25	ปี 2550	5,000	5,000	-	-
ตัวสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวถัวเฉลี่ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อันดับ 4 แห่ง หัก ร้อยละ 3.39 – 3.45	ปี 2551	3,825	-	3,825	-
ตัวแลกเปลี่ยน	ลอยตัวถัวเฉลี่ย MLR ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อันดับ 4 แห่ง หัก ร้อยละ 3.6	ปี 2551	1,000	-	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่แปลงสภาพ	คงที่ร้อยละ 5.00	ปี 2550	80	159	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	คงที่ร้อยละ 2.95	ปี 2551	1,000	-	1,000	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น			45,214	18,460	7,760	2,935

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ 30 มิถุนายน 2550)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
			2550	2549	2550	2549
เงินกู้ยืมระยะยาว						
หุ้นกู้ค้ำสิทธิตามแผนการจัดตั้ง ธนาคารที่จำกัดขอบเขตธุรกิจ	คงที่ร้อยละ 9.00	ปี 2551	1,943	1,943	-	-
หุ้นกู้ไม่ค้ำสิทธิและไม่มี หลักประกัน	คงที่ร้อยละ 2.95	ปี 2551	-	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ไม่ค้ำสิทธิและไม่มี หลักประกัน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.45	ปี 2553	3,902	3,985	4,000	4,000
สัญญาเงินกู้ยืม	คงที่ร้อยละ 11.51	ปี 2553	67	72	-	-
ตั๋วแลกเงิน	คงที่ร้อยละ 4.25 - 4.80	ปี 2552 - 2553	4,200	8,445	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.55 - 3.60	ปี 2552	1,650	2,650	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ลอยตัว THB-THBFIX- REUTERS บวกร้อยละ 0.45 - 0.47	ปี 2553	750	750	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.4 ต่อปี หักอัตราดอกเบี้ยสกุลเงิน บาทสำหรับธุรกรรมสวอป 6 เดือน	ปี 2551	150	150	150	150
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ลอยตัวถ่วงเฉลี่ย MLR ของ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง หักร้อยละ 3.35 - 3.60	ปี 2551 - 2552	3,755	7,580	3,755	7,580
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว			16,417	26,575	7,905	12,730
รวมเงินกู้ยืม			61,631	45,035	15,665	15,665

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549	30 มิถุนายน 2550	31 ธันวาคม 2549
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	578	620	5	11
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้ำจ่าย	178	198	157	181
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอดบัญชี	259	292	1	1
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตค้ำจ่าย	544	493	-	-
เงินรับจากการขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญา	33	64	6	40
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	68	70	-	-
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	270	213	62	81
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้ำจ่าย	300	270	7	36
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอดบัญชี	1,043	1,673	281	292
เจ้าหนี้ทรัพย์สินรอการขาย (รอบัญชีรับ - จ่าย)	228	282	74	47
อื่น ๆ	1,081	1,107	123	200
รวม	4,582	5,282	716	889

22. ทุนเรือนหุ้น

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

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

23. ส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	63	22	-	-
ตราสารทุน	135	77	88	64
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	41	45	-	-
ส่วนเกินทุนของบริษัทร่วม – ตามวิธีส่วนได้เสีย	9	15	-	-
รวม	248	159	88	64
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน :-				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(10)	(55)	-	-
ตราสารทุน	(233)	(254)	(222)	(130)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(559)	(616)	-	-
รวม	(802)	(925)	(222)	(130)
รวมส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(554)	(766)	(134)	(66)

24. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

25. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ของเงินให้สินเชื่อ				
และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	439	203	(831)	(267)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	(56)	(2)	-	-
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	<u>383</u>	<u>201</u>	<u>(831)</u>	<u>(267)</u>

26. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ประกอบด้วย :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
ขาดทุนจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	40	-	-
ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น	-	9	-	-
รวม	<u>-</u>	<u>49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

27. กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่า	1	(5)	-	-
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	(108)	(2)	(47)	(6)
โอนกลับสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (ตั้งสำรองเพิ่มขึ้น)	28	7	14	(5)
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	87	22	19	3
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	2	7	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	68	171	(5)	120
เงินลงทุนทั่วไป	3	53	2	53
รวม	81	253	(17)	165

28. กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขาย

กำไร(ขาดทุน)จากทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 เป็นดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	128	501	56	24
ตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้น	(83)	(68)	(23)	(72)
รวม	45	433	33	(48)

29. จำนวนและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
จำนวนพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน (คน)	6,951	5,356	106	655
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน (ล้านบาท)	1,361	1,188	50	169

30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

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

31. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่างๆที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและบริษัทย่อยบางแห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราเดียวกัน และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 34 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 2 ล้านบาท)

33. การกระทบบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวด

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายอยู่ในระหว่างงวดบวกด้วยจำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด หรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

งบการเงินรวม						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2550	2549	2550	2549	2550	2549	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ		634,719	360,756	1,333,134	1,333,134	0.48 0.27
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ						
-	-	20	20			
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ		634,719	360,756	1,333,154	1,333,154	0.48 0.27

งบการเงินรวม						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2550	2549	2550	2549	2550	2549	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ		1,211,528	1,108,803	1,333,134	1,333,134	0.91 0.83
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ						
-	-	20	20			
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ		1,211,528	1,108,803	1,333,154	1,333,154	0.91 0.83

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2550	2549	2550	2549	2550	2549	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ						
422,390	233,212	1,333,134	1,333,134	0.32	0.17	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น						
หุ้นสามัญ						
-	-	20	20			
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						
422,390	233,212	1,333,154	1,333,154	0.32	0.17	

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น		
2550	2549	2550	2549	2550	2549	
พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท	
(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ						
939,917	459,227	1,333,134	1,333,134	0.71	0.34	
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้น						
สามัญ						
-	-	20	20			
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						
939,917	459,227	1,333,154	1,333,154	0.71	0.34	

-34. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อยและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
บริษัทย่อย :-					
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	2,416	
มูลค่าขายสินทรัพย์	-	-	4	150	ตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	40	23	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.50 - 11.51 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	3	3	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 3.30 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	46	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	10	22	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	3	3	27	25	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
เงินปันผลรับ	-	-	215	238	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	350	945	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.13 - 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	4	5	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าบริการอื่น	2	2	48	68	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	-	3	
บริษัทร่วม :-					
เงินปันผลรับ	-	-	22	22	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	3	3	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.25 - 2.30 และ 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	16	14	12	12	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
เงินปันผลรับ	17	13	9	3	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	27	24	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 8.50 ต่อปี
รายได้อื่น	163	1	-	1	
ดอกเบี้ยจ่าย	10	8	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 - 5.125 และ 9.00 ต่อปี
ค่าบริการ โครงการจ่าย	14	16	8	8	ตามสัญญาที่ตกลงกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้และอัตราที่เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น	17	13	3	3	
ค่าเช่าจ่าย	2	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าบริการอื่น	1	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2550)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2550	2549	2550	2549	
บริษัทย่อย :-					
ค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	2,416	
ค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	3,987	
มูลค่าขายเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	888	
มูลค่าขายสินทรัพย์	-	-	225	165	ตามราคาตลาดที่ตกลงกันโดยอ้างอิงจากราคาประเมินและราคาตามบัญชี
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	77	50	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.50 - 11.51 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร	-	-	5	3	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 4.00 ต่อปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	92	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.18 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	24	38	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
รายได้ค่าธรรมเนียมและอื่น ๆ	6	15	92	51	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
เงินปันผลรับ	-	-	215	238	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	896	1,963	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 4.13 - 6.38 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	9	9	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าบริการอื่น	5	4	104	130	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าเบี้ยประกันจ่าย	-	-	1	3	ตามกรมธรรม์
บริษัทร่วม :-					
เงินปันผลรับ	-	-	22	22	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	5	7	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.25 - 2.80 และ 11.51 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	27	24	19	19	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน :-					
เงินปันผลรับ	23	33	9	4	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	55	52	-	2	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 8.50 ต่อปี
รายได้อื่น	164	3	-	2	
ดอกเบี้ยจ่าย	22	18	-	-	คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 2.00 - 5.25 และ 9.00 ต่อปี
ค่าบริการ โครงการจ่าย	28	30	15	14	ตามที่ตกลงกันตามสัญญาที่คำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้และอัตราที่เรียกเก็บ
ค่าใช้จ่ายอื่น	33	40	6	11	
ค่าเช่าจ่าย	2	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ค่าบริการอื่น	1	-	-	-	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟเอส จำกัด ได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 258 ล้านบาทให้แก่ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก (2549 : ธนาคารธนชาติได้โอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็นเอฟเอส จำกัด เป็นจำนวน 422 ล้านบาท)

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	335	153
เงินให้สินเชื่อ	-	-	2,412	1,392
เงินฝาก	26	23	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	33,545	62,707
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	-	-	80	-
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ	-	3	-	-
เงินฝาก	49	40	-	-
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	70	126	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	334	560	48	72
เงินให้สินเชื่อ	1,545	1,479	4	133
เงินฝาก	814	962	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	26	39	1	-
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	112	112	-	3

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ที่มียอดคงค้างเกินกว่า 500 ล้านบาท) มีรายละเอียดดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	30 มิถุนายน 2550											
	สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาวะผูกพัน	
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระค้ำประกัน	ภาระผูกพันอื่น
บริษัทร่วม												
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	-	9	7	-	66	3	1	23	30
บจ. เพื่อนพบแพทย์	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน												
บมจ. แอควานซ์												
อินโฟร เซอร์วิส	-	470	32	7	-	121	-	-	-	3	-	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	336	173	-	1	-	-	-	-	-	-	-	15,169
อื่น ๆ	50	69	1,021	10	15	739	36	112	10	27	44	32
รวม	386	712	1,053	18	24	869	36	178	13	31	67	15,231

(หน่วย : ล้านบาท)

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

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ											
30 มิถุนายน 2550											
สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาวะผูกพัน	
รายการ	เงินลงทุน -				รายการ	หนี้สิน				ภาวะค้ำ	ภาวะ
ระหว่าง	ตราสาร	เงินให้	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์	ระหว่าง	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย	หนี้สินอื่น	ประกัน	ผูกพันอื่น	
ธนาคารฯ	หนี้	สินเชื่อ	ค้างรับ	อื่น	ธนาคารฯ	และหุ้นกู้	ค้างจ่าย				
บริษัทย่อย											
บมจ. ธนาคารธนชาต	119	3,000	-	12	11	26,900	-	-	9	-	-
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง	-	-	2,000	-	-	-	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลิสซิ่ง	-	-	383	-	-	-	-	-	9	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	333	14	-	-	-	-	-	-	-
บจ. ธนชาตกฎหมาย และประเมินราคา	-	-	10	-	1	-	-	-	3	-	-
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	-	1	-	98	1	2	-	-
บริษัทย่อยอื่น ๆ	-	-	-	-	1	-	-	-	4	-	-
บริษัทรวม	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
ธนาคารไทยพาณิชย์	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,316
อื่น ๆ	26	-	-	-	1	-	-	-	1	10	-
รวม	178	3,000	2,726	26	18	26,900	98	1	28	10	8,316

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ											
31 ธันวาคม 2549											
สินทรัพย์					หนี้สิน					ภาวะผูกพัน	
รายการ	เงินลงทุน -				รายการ	หนี้สิน				ภาวะค้ำ	ภาวะ
ระหว่าง	ตราสาร	เงินให้	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์	ระหว่าง	เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย	หนี้สินอื่น	ประกัน	ผูกพันอื่น	
ธนาคารฯ	หนี้	สินเชื่อ	ค้างรับ	อื่น	ธนาคารฯ	และหุ้นกู้	ค้างจ่าย				
บริษัทย่อย											
บมจ. ธนาคารธนชาต	74	3,000	-	12	48	39,600	-	-	6	-	-
บจ. ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง	-	-	565	-	-	-	-	-	20	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลิสซิ่ง	-	-	529	-	-	-	-	-	22	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	358	16	-	-	-	-	-	-	-
บจ. ธนชาตประกันภัย	-	-	-	-	1	-	15	-	4	-	-
บริษัทย่อยอื่น ๆ	-	-	-	-	2	-	-	-	6	-	-
บริษัทรวม	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน											
ธนาคารไทยพาณิชย์	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,316
อื่น ๆ	29	-	11	-	1	-	-	-	2	10	-
รวม	148	3,000	1,463	28	56	39,600	15	-	60	10	8,316

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีลักษณะความสัมพันธ์โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือเป็นกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 397 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 208 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2550	2549	2550	2549
เงินให้สินเชื่อ	58	54	5	6
เงินรับฝาก	517	572	-	-

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยรวมเป็นจำนวน 135 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ : 29 ล้านบาท)

35. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 และ 2549 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน													
	บริษัทฯ		ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	467	504	(5)	91	1,160	1,208	46	54	137	96	(309)	(326)	1,496	1,627
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	64	53	64	63
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	195	206	286	150	467	263	239	234	1,171	713	(254)	(102)	2,104	1,464
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ย	(221)	(401)	(39)	(33)	(1,437)	(1,314)	(217)	(212)	(1,066)	(719)	227	140	(2,753)	(2,539)
กำไรเงินได้นิติบุคคล	(19)	(76)	(108)	(64)	(26)	(14)	(13)	(17)	(91)	(42)	-	-	(257)	(213)
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)	(41)	(19)	(41)
กำไรสุทธิ	422	233	134	144	164	143	55	59	151	58	(291)	(276)	635	361

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจบริหาร												งบการเงินรวม	
	บริษัทฯ		สินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี			
	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549	2550	2549		
รายได้ดอกเบี้ยและ เงินปันผลสุทธิหลัง หักหนี้สูญและหนี้ สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	1,420	993	(162)	54	2,322	2,290	60	75	226	166	(350)	(366)	3,516	3,212
ส่วนแบ่งกำไรจากเงิน ลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสีย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	134	100	134	120
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออก ดอกเบี้ย	432	502	375	834	874	554	447	514	2,294	1,351	(494)	(229)	3,928	3,526
กำไรส่วนของผู้ถือ หุ้นส่วนน้อย	(468)	(820)	(88)	(71)	(2,719)	(2,607)	(427)	(453)	(2,209)	(1,426)	480	292	(5,431)	(5,085)
กำไรสุทธิ	(444)	(216)	(124)	(224)	(184)	(44)	(20)	(38)	(145)	(82)	-	-	(917)	(604)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	(60)	(18)	(60)
	940	459	1	593	293	193	60	98	166	29	(248)	(263)	1,212	1,109

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่

	ธุรกิจบริหาร												งบการเงินรวม	
	บริษัทฯ		สินทรัพย์		ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม		
เงินลงทุน - สุทธิ	27,275	27,621	3,717	4,619	22,180	21,895	993	1,018	5,006	4,810	(25,144)	(25,197)	34,027	34,766
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (รวมรายการ ระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน)	35,905	47,275	3,313	3,678	228,250	221,634	2,233	2,393	7,457	6,083	(40,392)	(52,680)	236,766	228,383
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ - สุทธิ	216	344	1	2	1,545	1,198	134	153	130	61	-	-	2,026	1,758
สินทรัพย์อื่น	3,195	3,683	3,745	3,992	27,970	12,709	350	105	1,140	978	(152)	(145)	36,248	21,322
สินทรัพย์รวม	66,591	78,923	10,776	12,291	279,945	257,436	3,710	3,669	13,733	11,932	(65,688)	(78,022)	309,067	286,229

36. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

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

36.1

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การรับอวัลด์เงิน	11	-	11	54	-	54
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	10	-	10	10	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	21	13	34	-	19	19
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	57	57	2	92	94
ภาระผูกพันอื่น ๆ						
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	57,516	-	57,516	46,636	-	46,636
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	234	234	-	82	82
สัญญาขาย	-	22,144	22,144	-	21,929	21,929
ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน - สัญญาขาย	-	1,382	1,382	-	1,868	1,868
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,133	-	2,133	1,663	-	1,663
การค้าประกันอื่น ๆ	2,083	4	2,087	1,385	4	1,389
รวมหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	61,774	23,834	85,608	49,750	23,994	73,744

(หน่วย : ล้านบาท)

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

36.2 ในปี 2544 ถึง 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 3,414 ล้านบาท บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และบริษัทฯและบริษัทย่อยจะร่วมกันรับผิดชอบคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอน และค่าใช้จ่ายที่พึงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนที่แน่นอนได้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไว้แล้วเป็นจำนวนรวมประมาณ 551 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 183 ล้านบาท) โดยได้รับรู้และแสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. (31 ธันวาคม 2549 : จำนวนเงิน 443 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ)

36.3 บริษัทฯและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่ออันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้ในจำนวนเงินสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่งเป็นจำนวนเงินสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 2 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ

36.4 ธนาคารชนชาติ (บริษัทย่อย) มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินกองทุนทุกวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

36.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานฯตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	กิจการอื่น	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย
2550	202	28		2
2551	295	24		2
2552 เป็นต้นไป	491	52		6

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

36.6 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาการให้ความสนับสนุนและบริการเผยแพร่งานวิจัยกับบริษัทในต่างประเทศแห่งหนึ่ง ซึ่งจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาสตามอัตราที่ตกลงกันในสัญญา และสัญญาดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 30 กันยายน 2551

37. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 1,355 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 849 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องดังกล่าวจำนวนประมาณ 17 ล้านบาทเป็นหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุล สำหรับคดีส่วนที่เหลือฝ่ายจัดการของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

38. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

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

39. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

39.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของรายการนอกงบดุลจากการอ่าวัด คำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

**สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มี
ดังนี้**

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด		มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ไม่มีดอกเบี้ย		มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด		ไม่มี ดอกเบี้ย	
			รวม				รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	2,202	2,202	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	293	17,246	4,657	22,196	22	-	251	273
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	21,500	-	21,500	-	-	-	-
เงินลงทุน	2,425	28,449	4,169	35,043	1,477	3,481	22,878	27,836
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	229	229	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไรจากการ โอนขายระหว่างกัน)	30,398	189,329	2,803	222,530	2,071	34,970	637	37,678
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	50,621	152,884	420	203,925	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,347	3,194	333	4,874	26,900	-	-	26,900
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	288	288	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	1,086	1,086	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	5,000	56,631	-	61,631	-	15,665	-	15,665
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	872	872	-	-	-	-

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตรา
ดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่ออื่นที่หยุดรับรู้รายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบ
กำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30	15,833	1,383	-	-	17,246	4.58 – 5.31
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	21,500	-	-	-	21,500	3.51
เงินลงทุน	-	11,696	2,304	9,389	5,060	28,449	2.67 – 4.44
เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักกำไร จากการโอนขายระหว่างกัน)	1,767	2,204	8,181	148,548	28,629	189,329	6.69 – 7.88
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	14	66,078	82,907	3,885	-	152,884	3.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	705	1,479	1,010	-	3,194	4.45
เงินกู้ยืม	-	16,305	31,664	8,662	-	56,631	3.77 – 4.76

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทางลม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	481	-	-	3,000	3,481	5.67
เงินให้สินเชื่อ	746	333	4,017	29,874	-	34,970	6.69
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืม	-	1,650	10,015	4,000	-	15,665	3.77

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550 เป็นดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ยและ	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล		ถัวเฉลี่ย	เงินปันผล	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,907	375	4.71	262	5	3.82
หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	15,196	314	4.13	-	-	-
เงินลงทุน	36,847	761	4.13	27,624	359	2.60
เงินให้สินเชื่อ/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	206,207	7,828	7.59	42,083	1,427	6.78
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินฝาก	203,387	4,121	4.05	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,561	81	3.55	33,549	893	5.32
เงินกู้ยืม	52,948	1,177	4.45	15,665	309	3.95

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้บริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิโดยดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินต่างประเทศของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มีดังนี้ :-

	(หน่วย : ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน		
	ดอลลาร์			ดอลลาร์		
	สหรัฐฯ	ยูโร	อื่น ๆ	สหรัฐฯ	ยูโร	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล						
เงินสด	85	10	26	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,666	53	56	-	-	-
เงินลงทุน	7,244	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	21	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	14	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	23,030	63	82	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6	7	-	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	52	-	5	-	-	-
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	99	-	135	-	-	-
- สัญญาขาย	21,811	84	249	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย	1,382	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	3	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและยาวที่เหมาะสม

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 มีดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	2,202	-	-	-	2,202	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,930	17,246	20	-	22,196	253	-	20	-	273
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	21,500	-	-	21,500	-	-	-	-	-
เงินลงทุน	2,425	11,532	16,946	4,140	35,043	1,477	-	3,481	22,878	27,836
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	229	-	-	229	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	13,394	12,555	196,581	-	222,530	4,275	4,048	29,355	-	37,678
หนี้สินทางการเงิน										
เงินฝาก	49,439	149,594	4,892	-	203,925	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,680	2,134	1,060	-	4,874	26,900	-	-	-	26,900
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	288	-	-	288	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	1,086	-	-	1,086	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	-	45,214	16,417	-	61,631	-	7,760	7,905	-	15,665
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	872	-	-	-	872	-	-	-	-	-
รายการนอกงบดุล :-										
การค้าประกันการกู้ยืมและการรับอวัล ตัวเงิน	13	8	-	-	21	10	-	-	-	10
การตามตัวแลกเปลี่ยนคำสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	34	-	-	34	-	-	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5	52	-	-	57	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ	2,234	47,365	35,421	476	85,496	1	11,386	8,600	-	19,987

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแสดงก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

39.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้ :-

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ซึ่งรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมและหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี 155 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 793 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 24 ล้านบาท และ 340 ล้านบาทตามลำดับ)

39.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย และบริษัทย่อยมีนโยบายการทำธุรกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของ ลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์โดยกำหนดนโยบาย และวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานและความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้าน อนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิन्छชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทาง การเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับ กระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่จำแนกตาม ระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาได้ดังนี้ :-

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	234	-	234	-	-	-
- สัญญาขาย	22,144	-	22,144	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	691	691	1,382	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,108	14,620	19,728	3,358	4,150	7,508
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	6,430	2,600	9,030	2,335	150	2,485
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	9,630	2,600	12,230	5,535	150	5,685
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,908	14,620	16,528	158	4,150	4,308

40. การจัดประเภทรายการบัญชี

นอกจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ซึ่งมี ผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีการจัด ประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2549 ขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีของงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้วนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว

41. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติให้ดำเนินการเพื่อขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 1 ตุลาคม 2550 เพื่อเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้ดำเนินการเพิกถอนหลักทรัพย์ และภายหลังจากที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอนุมัติให้ดำเนินการเพิกถอนแล้ว บริษัทฯ จะเป็นผู้เสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยทั้งหมด (Tender Offer) ในราคาหุ้นละ 16.37 บาท ทั้งนี้การที่ธนาคารฯ เพิกถอนหุ้นสามัญจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคารฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า จะไม่ส่งผลใด ๆ ต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ แต่อย่างใด

42. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2550