



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 งบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวธรรมลักษณ์ เลิศภัทรพงศ์)

ผู้อำนวยการสำนัก

(นางกลินผกา มังกรแก้ว)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General

วันที่ 20 ธันวาคม 2554

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3.1	904,488.43	3,407,790.61
เงินลงทุนระยะสั้น	3.2	46,953,504,108.94	44,064,708,850.12
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3.3	1,508,489,128.80	423,223,340.04
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>48,462,897,726.17</u>	<u>44,491,339,980.77</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	3.4	790,770,224.78	1,026,616,194.86
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3.5	90,057,593,895.16	90,489,003,260.11
เงินลงทุนระยะยาว	3.6	188,382,628.34	259,812,573.36
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	3.7	48,217,665,662.70	51,204,102,949.49
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	3.8	-	863,034,789.62
สินทรัพย์รอการขายสุทธิ	3.9	21,587,730.00	458,446,551.09
อุปกรณ์สุทธิ	3.10	2,888,883.49	2,075,638.31
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>139,278,889,024.47</u>	<u>144,303,091,956.84</u>
รวมสินทรัพย์		<u>187,741,786,750.64</u>	<u>188,794,431,937.61</u>

หนี้สินและเงินกองทุน

หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	3.11	10,945,349.45	11,212,502.26
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3.12	482,619,810.37	490,015,019.87
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		46,944,722.28	41,013,057.63
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>540,509,882.10</u>	<u>542,240,579.76</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
พันธบัตรกองทุน	3.13	30,445,180,000.00	61,445,180,000.00
ภาระตามโครงการช่วยเหลือ	3.14	25,909,800.58	25,909,800.58
หนี้สินอื่น	3.15	-	87,099,707.30
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>30,471,089,800.58</u>	<u>61,558,189,507.88</u>
รวมหนี้สิน		<u>31,011,599,682.68</u>	<u>62,100,430,087.64</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Notarum

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

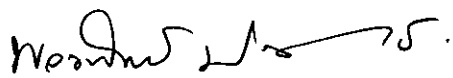
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2554	2553
หนี้สินและเงินกองทุน (ต่อ)			
เงินกองทุน			
เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	3.16	272,224,471,375.36	272,223,176,868.21
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสมทบ		3,900,000,000.00	3,900,000,000.00
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	3.17	198,457,211,362.43	178,032,963,084.14
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	3.18	46,336,304.50	111,270,514.89
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม	3.19	<u>(317,897,831,974.33)</u>	<u>(327,573,408,617.27)</u>
รวมเงินกองทุน		<u>156,730,187,067.96</u>	<u>126,694,001,849.97</u>
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		<u><u>187,741,786,750.64</u></u>	<u><u>188,794,431,937.61</u></u>
ภาระผูกพันและความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น			
ภาระจากการอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3.20	37,735,658,537.38	45,404,567,511.17
ภาระจากการค้ำประกัน		2,452,501.37	2,452,501.37
ภาระดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงิน		<u>3,125,435.84</u>	<u>3,125,435.84</u>
		<u><u>37,741,236,474.59</u></u>	<u><u>45,410,145,448.38</u></u>

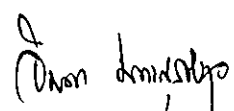
Notation

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพวงทิพย์ ปรมพจน์)

ผู้จัดการ



(นางจินดา มหาสุรชัยกุล)

ผู้บริหารส่วน ส่วนวิเคราะห์บัญชีและบริหาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
รายได้	(รายละเอียด 1)	
ดอกเบีย	628,486,763.64	492,473,723.10
ส่วนลด	347,771,479.27	197,221,032.22
รายได้อื่น	10,406,915,009.82	24,807,923,233.79
รวมรายได้	<u>11,383,173,252.73</u>	<u>25,497,617,989.11</u>
ค่าใช้จ่าย	(รายละเอียด 2)	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	128,823,936.63	120,323,208.69
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกู้ยืม	1,522,580,145.59	2,966,390,512.72
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	44,773,617.23	355,345,568.04
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	11,418,910.34	572,204.92
รวมค่าใช้จ่าย	<u>1,707,596,609.79</u>	<u>3,442,631,494.37</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	<u>9,675,576,642.94</u>	<u>22,054,986,494.74</u>
รายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด		
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(55,569,875.02)	93,714,729.83
การปรับปรุงส่วนที่รับรู้จากการขายตราสารทุน	(9,364,335.37)	(1,320,000.15)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)เบ็ดเสร็จอื่น	<u>(64,934,210.39)</u>	<u>92,394,729.68</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จรวม	<u>9,610,642,432.55</u>	<u>22,147,381,224.42</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Nobun

(รายละเอียด 1)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
รายละเอียดรายได้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
ตอกเบี้ย		
เงินให้กู้ยืมในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	401,257,972.05	15,366,293.75
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่ให้ความช่วยเหลือ	166,015.15	-
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินอื่น	22,757,346.49	56,713,595.71
เงินฝากสถาบันการเงิน	66,259,657.21	112,931,534.81
ลูกหนี้รับโอน	89,913,817.53	150,383,487.86
จากการอวัลตัว	4,245,722.06	22,570,048.57
จากตัวสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	769,645.95	6,959,168.84
จากการฝากเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	16,577,575.37	778,150.71
จากการซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะขายคืน	-	88,162,611.82
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	17,764,011.83	18,344,948.22
ตามสัญญาจะซื้อจะขาย	8,775,000.00	20,263,882.81
	<u>628,486,763.64</u>	<u>492,473,723.10</u>
ส่วนลด		
จากพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	341,829,680.20	170,189,075.26
จากตัวเงินคลัง	5,941,799.07	27,031,956.96
	<u>347,771,479.27</u>	<u>197,221,032.22</u>
รายได้อื่น		
เงินปันผล	7,712,100,290.51	3,945,235,774.87
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	24,697,904.41	-
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่ายรับคืน	3,417,160.93	-
กำไรจากการขายหุ้น - เงินลงทุนในบริษัทร่วม	228,528,323.50	12,447,696,851.72
กำไรจากการขายหุ้น - หุ้นในความต้องการของตลาด	9,469,415.37	3,775,000.15
กำไรจากการขายหุ้น - เงินลงทุนระยะยาว	-	17,730.00
กำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	1,278,704,892.92	188,215,834.50
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	1,434.00	5,089.07
ผลประโยชน์จากสัญญาแบ่งปันผลกำไร	-	87,782,151.41
เงินเพิ่มเงินนำส่ง	2,028,392.57	5,694,370.51
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนบริษัทร่วม	1,132,141,382.55	8,127,500,915.99
อื่น ๆ	15,825,813.06	1,999,515.57
	<u>10,406,915,009.82</u>	<u>24,807,923,233.79</u>
รวมรายได้	<u>11,383,173,252.73</u>	<u>25,497,617,989.11</u>

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	2554	2553
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
เงินเดือนพนักงาน	88,972,120.51	87,524,387.20
เงินช่วยเหลือการศึกษาและสงเคราะห์บุตร	525,935.50	465,247.50
เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ	2,912,760.00	3,104,000.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	6,750.00	14,250.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8,340,679.20	8,109,802.80
เงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ	9,696,112.21	9,707,311.00
ค่าล่วงเวลา	58,047.92	128,270.81
ค่ายา เวชภัณฑ์ และดูแลรักษา	8,222,375.68	8,374,332.86
ค่าพัฒนาและฝึกอบรม	2,281,438.11	2,253,753.48
ค่าจ้างอื่น ๆ	228,552.00	434,616.68
เงินตอบแทนอื่น ๆ	684,559.50	207,236.36
เงินเพิ่มพิเศษ	6,894,606.00	-
	<u>128,823,936.63</u>	<u>120,323,208.69</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกู้ยืม		
ค่าดอกเบี้ยพันธบัตร	1,519,535,627.59	2,963,344,977.42
ค่าธรรมเนียมการจัดการพันธบัตร	3,044,518.00	3,044,518.00
ค่าใช้จ่ายอื่นเกี่ยวกับพันธบัตร	-	1,017.30
	<u>1,522,580,145.59</u>	<u>2,966,390,512.72</u>

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	2554	2553
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน		
ค่าตอบแทนกรรมการและอนุกรรมการ	3,726,000.00	3,800,819.00
ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบ	500,087.00	500,147.00
ค่าใช้จ่ายสถานที่และบริการต่าง ๆ ที่ ธพท. เรียกเก็บ	2,891,924.59	2,974,240.71
ประกาศทางสื่อต่าง ๆ	147,184.00	81,575.00
ค่าพิมพ์ เย็บเล่ม ค่าวารสาร หนังสือและสิ่งพิมพ์	123,373.50	128,085.00
ค่าวัสดุ	405,092.62	332,265.96
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา	763,431.63	771,512.19
ค่ารับรอง	176,223.10	265,555.03
ค่าเช่าและบริการ	2,111,196.33	2,147,718.30
ค่าเสื่อมราคา	836,607.08	1,340,219.19
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	630,063.29	818,014.46
ค่าใช้จ่ายแรงรถนี้ สืบหาทรัพย์สินลูกหนี้	44,351.10	320,006.82
ค่าภาษีอากร	6,986,782.15	16,459,570.42
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาสินทรัพย์รอการขาย	1,065,854.35	451,695.90
ค่าใช้จ่ายในการขายหุ้น	1,117,600.02	300,013,214.50
ค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาลที่ขาดความเสียหาย	20,603,765.00	20,603,885.00
ค่าใช้จ่ายในการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์	2,074,920.00	3,731,251.98
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	569,161.47	605,791.58
	44,773,617.23	355,345,568.04
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ		
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่าย	11,418,910.34	87,600.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	440,340.80
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	-	44,264.12
	11,418,910.34	572,204.92
รวมค่าใช้จ่าย	1,707,596,609.79	3,442,631,494.37

Signature

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	9,675,576,642.94	22,054,986,494.74
รายการปรับกระทบรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
สำรองค่าเผื่อความเสียหาย - หุ้นบริษัทจำกัด	-	(19,044,047.00)
สำรองค่าเผื่อความเสียหาย - สิทธิรับชำระหนี้ สัญญาแบ่งปันกำไร	-	(279,482,413.42)
สำรองค่าเผื่อความเสียหาย - ดอกเบี้ยค้างรับมูลค่าเมิด	(1,637,537.71)	-
ค่าเสื่อมราคา - อุปกรณ์	836,607.08	1,340,219.19
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย	(93,803,195.09)	(66,465,085.00)
ดอกเบี้ยรับตามบัญชี	(628,486,763.64)	(492,473,723.10)
เงินปันผลรับตามบัญชี	(7,712,100,290.51)	(3,945,235,774.87)
ดอกเบี้ยจ่ายตามบัญชี	1,519,535,627.59	2,963,344,977.42
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(7,662,362.31)	5,028,977.54
รายได้ค้างรับ	1,617,537.71	1,800,000.00
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	2,753,876,266.06	20,223,799,625.50
ดอกเบี้ยรับ	667,958,208.41	525,283,328.65
เงินปันผล	6,211,952,786.13	3,945,235,774.87
ดอกเบี้ยจ่าย	(1,519,535,627.59)	(3,590,099,167.44)
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	8,114,251,633.01	21,104,219,561.58
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในเงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	1,697,000,000.00	(1,798,000,000.00)
หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน	-	15,227,000,000.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้	17,714,204,741.18	(39,634,734,107.48)
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	(22,300,000,000.00)	(2,570,000,000.00)
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	235,845,970.08	23,448,793.89
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	431,409,364.95	12,098,058,107.29
เงินลงทุนในหุ้นบริษัทจำกัด	(1,285,801,221.00)	4,749,929.38
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	6,495,734.63	2,399,999.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	2554	2553
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	24,684,702,094.74	28,309,346,952.28
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	863,034,789.62	2,238,130,877.97
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	6,411,410.80	11,328,971.43
ลูกหนี้ตามสัญญาจะซื้อจะขาย	299,800,000.00	197,400,000.00
ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย	(26,991.00)	26,702.00
ส่วนลดรอดตัดบัญชี	103,834,757.59	(103,834,757.59)
สินทรัพย์รอการขาย	530,662,016.18	254,829,342.50
อุปกรณ	(1,649,852.26)	(1,048,497.06)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียน	5,931,664.65	(17,851,426.68)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอดตัดบัญชี	(87,099,707.30)	(57,058,228.88)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	31,019,006,405.87	35,288,412,220.48
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนพันธบัตรกองทุนที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน	-	(23,000,000,000.00)
เงินสดจ่ายไถ่ถอนพันธบัตรกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกันครบกำหนด	-	(43,349,420,000.00)
เงินสดจ่ายไถ่ถอนพันธบัตรกองทุนที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกันครบกำหนด	(31,000,000,000.00)	-
เงินสดรับจากพันธบัตรกองทุนที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน	-	31,000,000,000.00
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	1,294,507.15	3,749,649.78
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	(22,804,215.20)	1,321,264.82
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(31,021,509,708.05)	(35,344,349,085.40)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(2,503,302.18)	(55,936,864.92)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,407,790.61	59,344,655.53
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	904,488.43	3,407,790.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

1.1 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงิน และโครงการธนาคารพาณิชย์ไทยรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัทที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ และสถาบันการเงินที่แผนแก้ไขฟื้นฟูฐานะผ่านความเห็นชอบขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน 2 บริษัท ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2540 โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

1.2 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 เห็นชอบให้กองทุนเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีจากเดิมซึ่งใช้ตามปีปฏิทินเป็นปีงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับการตั้งงบประมาณขาดดุลงบประมาณที่เกิดขึ้นจากเงินกู้ของกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

1.3 งบการเงินที่เสนอได้ปรับปรุงรูปแบบให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน โดยเริ่มดำเนินการตั้งแต่งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 รายได้และค่าใช้จ่าย บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis)

2.2 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ยกเว้น รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างนานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

2.3 เงินลงทุนระยะสั้นในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

2.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม แสดงในงบการเงินด้วยวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากกองทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่มีอำนาจในการควบคุมนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทร่วม

2.5 เงินลงทุนระยะยาว

2.5.1 เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของทุน และจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้มีการจำหน่าย เงินลงทุนนั้น

2.5.2 เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน หักสำรองเผื่อความเสียหาย

2.6 ราคาทุนของหุ้นที่ขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 และ ข้อ 2.5 ถือเกณฑ์ราคาทุนถ่วงเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving Average)

Notam

2.7 สินทรัพย์รอการขาย แสดงไว้ในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

2.8 การตั้งสำรองสำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ในกรณีที่กองทุนได้เข้าช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหา หรือซื้อขายสินทรัพย์ตามโครงการช่วยเหลือ จะประมาณตัวเลขจากการประเมินเหตุการณ์ที่จะมีผลกระทบ แต่จะไม่มี การตั้งสำรองสำหรับภาระหนี้สินของกองทุนที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง (Contingent Liability) เพราะไม่สามารถประมาณค่าเสียหายได้

2.9 การตั้งสำรองเมื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนมีราคาลดลง จะตั้งเมื่อราคาตลาดหรือราคาตามบัญชีของเงินลงทุนต่ำกว่าราคาทุนและการลดลงของมูลค่านั้นเป็นการถาวร

2.10 อุปกรณ์ บันทึกการขายสินทรัพย์ที่มีอายุการใช้งานเกิน 1 ปี ตามราคาทุนแล้วตัดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์	3-5 ปี

2.11 รายได้ส่วนที่สูงกว่าค่าใช้จ่ายของทุกปี จะจัดสรรเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน จนกว่าจะมีเงินกองทุนสะสมเพียงพอสำหรับการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ โดยเริ่มจัดสรรจากจำนวนรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสมของปี 2536 เป็นต้นไป

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

		หน่วย : ล้านบาท
	2554	2553
เงินฝากกระแสรายวัน	0.00	0.00
เงินฝากออมทรัพย์	0.34	2.47
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	0.56	0.94
รวม	<u>0.90</u>	<u>3.41</u>

3.2 เงินลงทุนระยะสั้น ประกอบด้วย

		หน่วย : ล้านบาท
	2554	2553
ตั๋วเงินคลัง	585.89	4,666.64
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	21,396.61	35,030.07
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	24,870.00	2,570.00
เงินลงทุน - เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>101.00</u>	<u>1,798.00</u>
รวม	<u>46,953.50</u>	<u>44,064.71</u>

Notation

3.3 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ส่วนลดพันธบัตรรอดตัดบัญชี	-	103.83
ดอกเบียค้ำรับ	5.35	10.23
ลูกหนี้เงินนำส่งของสถาบันการเงิน	2.92	3.12
ลูกหนี้ตามสัญญาจะซื้อจะขาย	-	299.80
ลูกหนี้เงินทดรองจ่ายเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์	0.05	0.03
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	1,500.15	6.21
รายได้อื่นค้ำรับ	<u>0.02</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,508.49</u>	<u>423.22</u>

ดอกเบียค้ำรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ดอกเบียค้ำรับจากมูลละเมิด	310.62	312.26
ดอกเบียค้ำรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	137.50	172.09
ดอกเบียค้ำรับตัวสัญญาใช้เงินบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	0.89
ดอกเบียค้ำรับจากเงินฝากธนาคารพาณิชย์	5.34	5.53
ดอกเบียค้ำรับตามสัญญาจะซื้อจะขาย	-	3.75
ดอกเบียค้ำรับเงินลงทุน - เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>0.01</u>	<u>0.06</u>
รวม	453.47	494.58
หัก สำรองเผื่อความเสียหาย	<u>448.12</u>	<u>484.35</u>
คงเหลือ	<u>5.35</u>	<u>10.23</u>

ลูกหนี้ตามสัญญาจะซื้อจะขาย เป็นลูกหนี้จากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายโดยวิธีผ่อนชำระ ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้เสร็จสิ้นก่อนครบกำหนด และได้โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ให้ผู้ซื้อแล้ว ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.9

Noted

นอกจากนี้กองทุนยังมีดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมีได้บันทึกเป็นรายได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด	2,734.15	2,748.56
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือธนาคารพาณิชย์	10.59	10.59
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน	843.02	890.68
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน กลุ่ม 56 บริษัท	59,276.95	59,415.82
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน กลุ่ม 12 บริษัท	1,065.49	1,065.49
ดอกเบี้ยค้างรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	<u>0.66</u>	<u>0.83</u>
รวม	<u>63,930.86</u>	<u>64,131.97</u>

3.4 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน

เป็นเงินที่กองทุนได้ฝากไว้ที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันการชดเชยความเสียหายให้ธนาคารดังกล่าวจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2553 จำนวน 1,026.62 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้ถอนเงินฝาก เนื่องจากหมดภาระผูกพัน จำนวน 235.85 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงเหลือ จำนวน 790.77 ล้านบาท

3.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

กองทุนให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาโดยวิธีการซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามนโยบายของรัฐบาล โดยถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับการถือหุ้นในสถาบันการเงินสัดส่วนร้อยละ 20 ขึ้นไป และกองทุนจะตัดจำหน่ายผลต่างระหว่างต้นทุนการซื้อหุ้นกับราคาตามบัญชีของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของสถาบันการเงิน (ค่าความนิยม) ทั้งจำนวนทันที เนื่องจากในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในสถาบันการเงินของกองทุนเป็นการซื้อตามนโยบายทางการมิใช่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ดังนั้นกองทุนจึงมิได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากค่าความนิยมในอนาคต ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	วิธีส่วนได้เสีย			
	2554		2553	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
3.5.1 ทุนธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	<u>64,560.31</u>	55.05	<u>61,896.60</u>	55.29
3.5.2 ทุนบริษัทบริหารสินทรัพย์				
1) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด *	-	100.00	-	100.00
2) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	<u>25,497.28</u>	100.00	<u>27,327.31</u>	100.00
รวม	<u>25,497.28</u>		<u>27,327.31</u>	
3.5.3 ทุนบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	100.00	<u>1,265.09</u>	100.00
รวมทั้งสิ้น	<u>90,057.59</u>		<u>90,489.00</u>	

* มีผลขาดทุนเกินมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในหุ้นธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 64,560.31 ล้านบาท แสดงมูลค่าในงบการเงินด้วยวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งหากคำนวณราคาปิดของหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ วันสิ้นงวดดังกล่าว หุ้นธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีราคาหุ้นละ 15.40 บาท จำนวน 6,156,999,067 หุ้น คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 94,817.79 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีในงบการเงิน จำนวน 30,257.48 ล้านบาท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ได้ยกเลิกกิจการเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554 ซึ่งตามกฎหมาย บสท. กำหนดให้โอนสินทรัพย์ที่เหลือให้กระทรวงการคลัง กองทุนจึงได้โอนเงินลงทุนใน บสท. จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทเงินลงทุนทั่วไป (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6.2.1.5) โดยใช้ราคาตามบัญชี ซึ่งรับรู้ส่วนได้เสียถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีมูลค่า 1,285.80 ล้านบาท เป็นราคาทุนของเงินลงทุน และตั้งสำรองเพื่อความเสียหายทั้งจำนวน

3.6 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

3.6.1 ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

	วิธีราคาทุน			
	2554		2553	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
1) บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	55.73	0.26	61.29	0.29
2) บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด (มหาชน)	2.72	0.34	2.72	0.34
3) บริษัท ไทยไวโรโปรดคท์ จำกัด (มหาชน)	0.63	0.24	0.63	0.24
4) บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ นครไทยสตรีปมิล จำกัด (มหาชน)) *	-	0.16	-	0.16
5) บริษัท ซีโน - ไทย เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	2.84	0.03	3.78	0.04
6) บริษัท เอส วี โอ เอ จำกัด (มหาชน)	<u>6.10</u>	0.35	<u>6.10</u>	0.35
รวม	68.02		74.52	
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	<u>46.34</u>		<u>111.27</u>	
คงเหลือ	114.36		185.79	

* กองทุนรับโอนมาในราคาศูนย์บาท

3.6.2 ตราสารทุนทั่วไป

3.6.2.1 หุ้นสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ

	วิธีราคาทุน			
	2554		2553	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
3.6.2.1.1 หุ้นธนาคารพาณิชย์				
ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)	2,881.20	99.99	2,881.20	99.99
<u>หัก</u> สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>2,881.20</u>		<u>2,881.20</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	
3.6.2.1.2 หุ้นสถาบันการเงิน กลุ่ม 12 บริษัท				
1) บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	8,420.00	99.94	8,420.00	99.94
2) บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	4,650.00	99.95	4,650.00	99.95
3) บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	410.00	99.99	410.00	99.99
4) บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนท์ จำกัด (มหาชน)	3,360.09	99.92	3,360.09	99.92
5) บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	870.00	99.99	870.00	99.99
6) บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	1,040.00	99.85	1,040.00	99.85
7) บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	620.00	99.99	620.00	99.99
8) บริษัทเงินทุน เอรಾವัฒนทรัสต์ จำกัด	375.12	99.99	375.12	99.99
9) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสิท จำกัด (มหาชน)	640.00	99.98	640.00	99.98
10) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)	3,900.00	99.98	3,900.00	99.98
11) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)	<u>2,760.00</u>	99.96	<u>2,760.00</u>	99.96
รวม	27,045.21		27,045.21	
<u>หัก</u> สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>27,045.21</u>		<u>27,045.21</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	



	วิธีราคาทุน			
	2554		2553	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
3.6.2.1.3 หุ้นสถาบันการเงินอื่น				
1) บริษัทเงินทุน ไทยธำรง จำกัด (มหาชน)	258.84	17.01	258.84	17.01
2) บริษัทเงินทุน พรีเมียร์ จำกัด (มหาชน)	188.31	11.77	188.31	11.77
3) บริษัทเงินทุน พาณิช จำกัด	93.00	52.51	93.00	52.51
4) บริษัทเงินทุน ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน)	<u>1 บาท</u>	97.47	<u>1 บาท</u>	97.47
รวม	540.15		540.15	
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>540.15</u>		<u>540.15</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	
3.6.2.1.4 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์				
1) บริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด	-	100.00	-	100.00
2) บริษัทบริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด	<u>-</u>	100.00	<u>-</u>	100.00
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	
3.6.2.1.5 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,285.80	100.00	-	-
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>1,285.80</u>		<u>-</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	

3.6.2.2 **หุ้นบริษัทอื่น ๆ**

	วิธีราคาทุน			
	2554		2553	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
1) บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)	11,333.91	96.24	11,333.91	96.24
2) บริษัท บริหารมหานคร จำกัด (มหาชน)	32,001.52	99.97	32,001.52	99.97
3) บริษัท ทิพย์สิน จำกัด (ธนาคารสยาม)	1,501.33	98.13	1,501.33	98.13
4) บริษัท จี เอ็ม เอส เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	30.37	1.75	30.37	1.75
5) ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	1.86	0.02	1.86	0.02
6) บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม	9.72	0.18	9.72	0.18
7) ASEAN Finance Corporation Limited (บริษัทเงินทุนแห่งอาเซียน)	12.21	0.98	12.21	0.98

	วิธีราคาทุน			
	2554		2553	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
8) บริษัท โคราชร่วมทุนไทยคานเดียน จำกัด	0.10	0.38	0.10	0.38
9) บริษัท สยามแผ่นเหล็กวิลาส จำกัด	18.20	3.00	18.20	3.00
10) บริษัท อุตสาหกรรมวิวัฒน์ จำกัด	9.74	2.00	9.74	2.00
11) บริษัท อุตสาหกรรมวิวัฒน์ เทรดดิ้ง จำกัด*	-	10.00	-	10.00
12) บริษัท แอล พี ซี เอ จำกัด	9.65	5.04	9.65	5.04
13) บริษัท ซีอาร์ซี ครีเอชั่น จำกัด (มหาชน)	0.19	0.02	0.19	0.02
14) บริษัท เจ เอ ที ลิสซิ่ง จำกัด	1.02	1.35	1.02	1.35
15) บริษัท เวียงชัย ฮิลล์ จำกัด	0.09	0.03	0.09	0.03
16) บริษัท เจ บี โฮเทล (หาดใหญ่) จำกัด	7.59	1.52	7.59	1.52
17) บริษัท ที แอล ลิสซิ่ง จำกัด	0.58	0.82	0.58	0.82
18) บริษัท เอ็นเนอร์ยี แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ ดีวิลอปเม้นท์ จำกัด *	-	14.17	-	14.17
19) บริษัท เอสแคปปิตอล จำกัด *	-	10.00	-	10.00
20) บริษัท เอ็มอีซี ฟาร์อีสต์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	<u>15.30</u>	4.37	<u>15.30</u>	4.37
รวม	44,953.38		44,953.38	
หัก สำรองเผื่อความเสียหาย	<u>44,879.36</u>		<u>44,879.36</u>	
คงเหลือ	<u>74.02</u>		<u>74.02</u>	
รวมทั้งสิ้น	<u>188.38</u>		<u>259.81</u>	

* กองทุนรับโอนมาในราคาศูนย์บาท

3.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 48,217.67 ล้านบาท (งวดวันที่ 30 กันยายน 2553 มี จำนวน 51,204.10 ล้านบาท) ลดลง 2,986.43 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

Notation

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2554	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรอง	สุทธิ
3.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่ธนาคารพาณิชย์	2,948.36	(560.78)	2,387.58	(2,387.58)	-
3.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน					
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์					
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	501.33	(65.37)	435.96	(435.96)	-
3.7.3 ลูกหนี้รับโอน	13,399.74	(187.29)	13,212.45	(13,212.45)	-
3.7.4 ลูกหนี้อาวุโส	669,998.05	(22,778.37)	647,219.68	(599,002.01)	48,217.67
3.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ					
56 บริษัท	270,219.12	(555.03)	269,664.09	(269,664.09)	-
3.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัว					
สัญญาใช้เงิน 58 บริษัท	<u>184,810.89</u>	<u>(537.87)</u>	<u>184,273.02</u>	<u>(184,273.02)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,141,877.49</u>	<u>(24,684.71)</u>	<u>1,117,192.78</u>	<u>(1,068,975.11)</u>	<u>48,217.67</u>

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2553	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรอง	สุทธิ
3.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่ธนาคารพาณิชย์	2,948.36	-	2,948.36	(2,805.03)	143.33
3.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน					
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์					
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	501.35	(0.02)	501.33	(501.33)	-
3.7.3 ลูกหนี้รับโอน	13,442.69	(42.95)	13,399.74	(13,399.74)	-
3.7.4 ลูกหนี้อาวุโส	694,023.28	(24,025.23)	669,998.05	(618,937.28)	51,060.77
3.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ					
56 บริษัท	271,892.43	(1,673.31)	270,219.12	(270,219.12)	-
3.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัว					
สัญญาใช้เงิน 58 บริษัท	<u>185,948.55</u>	<u>(1,137.66)</u>	<u>184,810.89</u>	<u>(184,810.89)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,168,756.66</u>	<u>(26,879.17)</u>	<u>1,141,877.49</u>	<u>(1,090,673.39)</u>	<u>51,204.10</u>



3.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์

เป็นการให้ความช่วยเหลือในโครงการกองทุนเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงินมียอดยกมา จำนวน 2,790.00 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระคืนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 560.78 ล้านบาท คงเหลือ 2,229.22 ล้านบาท และเป็นการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) คงเหลือ จำนวน 158.36 ล้านบาท รวมมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 2,387.58 ล้านบาท ซึ่งกองทุนได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

3.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

เป็นการให้กู้ยืมตามมาตรการเสริมสร้างสภาพคล่องระบบสถาบันการเงินแก่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แอล พี เอ็น จำกัด มียอดยกมา จำนวน 501.33 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอนสิทธิเรียกร้อง จำนวน 65.37 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงเหลือ จำนวน 435.96 ล้านบาท และกองทุนได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

3.7.3 ลูกหนี้รับโอน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มีหนี้คงเหลือ จำนวน 13,212.45 ล้านบาท ซึ่งกองทุนได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน ประกอบด้วย

3.7.3.1 กองทุนให้ความช่วยเหลือโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินแลกเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สยามเฟรช จำกัด และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มาโก จำกัด ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เมื่อกองทุนชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนด จะตั้งสำรองเพื่อความเสียหายตามโครงการช่วยเหลือดังกล่าว และเมื่อกรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรมรวบรวมสินทรัพย์มาได้และเฉลี่ยคืน จะนำไปลดยอดลูกหนี้รับโอน และปรับปรุงลดสำรองเพื่อความเสียหาย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
ลูกหนี้รับโอนจากสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต	79.95
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	79.95
คงเหลือ	—

3.7.3.2 กองทุนได้เข้าฟื้นฟูฐานะทางการเงินบริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนท์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประสบปัญหา โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้จากผู้บริหารเดิมที่ทำสัญญารับประกันค่าใช้จ่ายกับบริษัท มียอดยกมาเป็นเงินต้นคงเหลือ จำนวน 4,162.35 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 235.02 ล้านบาท รวมเป็นยอดหนี้ของผู้บริหารเดิมคงเหลือ จำนวน 4,397.37 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้ จำนวน 23.06 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 4,374.31 ล้านบาท ซึ่งกองทุนได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายสำหรับหนี้ผู้บริหารเดิมทั้งจำนวน

Notam

สำหรับยอดหนี้คงเหลือ จำนวน 4,374.31 ล้านบาท ยังไม่รวมดอกเบี้ยจากมูลละเมิดค้างรับ ปี 2536 ยอดยกมา จำนวน 312.26 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้ จำนวน 1.64 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงเหลือ จำนวน 310.62 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน และดอกเบี้ยค้างรับปี 2537 - 2541 (คำนวณดอกเบี้ยค้างรับถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2541 เนื่องจากศาลได้มีคำสั่ง พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดของผู้บริหารเดิมเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2541) ที่มีได้บันทึกบัญชี ยอดยกมา จำนวน 2,748.56 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระดอกเบี้ยที่มีได้บันทึกบัญชีจากลูกหนี้ จำนวน 14.41 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงเหลือ จำนวน 2,734.15 ล้านบาท ตามนโยบายบัญชี ข้อ 2.2

3.7.3.3 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยตาม ข้อบังคับของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าด้วยการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของสถาบัน การเงิน พ.ศ. 2540 มียอดยกมา จำนวน 8,837.43 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอนสิทธิ เรียกร้อง จำนวน 164.23 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงเหลือ จำนวน 8,673.20 ล้านบาท และได้ตั้ง สำรองเพื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

3.7.3.4 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) จากการชำระหนี้แทน บริษัท ทิพยสิน จำกัด (กรณีการควบรวมกิจการ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารสยาม จำกัด เมื่อปี 2530) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงเหลือ จำนวน 84.99 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

3.7.4 ลูกหนี้อาวุโส

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 48,217.67 ล้านบาท ประกอบด้วย

3.7.4.1 ธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

	หน่วย : ล้านบาท
ยกมาต้นงวด	78,288.23
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>78,288.23</u>
คงเหลือ	<u>-----</u>

3.7.4.2 บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

	หน่วย : ล้านบาท
ยกมาต้นงวด	349,624.68
หัก ชำระหนี้	22,784.39
สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>278,622.62</u>
คงเหลือ	<u>48,217.67</u>

Nobun

3.7.4.3 บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด

	หน่วย : ล้านบาท
ยกมาต้นงวด	33,281.45
บวก ปรับยอดหนี้	6.02
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>33,287.47</u>
คงเหลือ	<u><u>-</u></u>

3.7.4.4 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด

	หน่วย : ล้านบาท
ยกมาต้นงวด	182,475.85
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>182,475.85</u>
คงเหลือ	<u><u>-</u></u>

3.7.4.5 บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ควรวรวมกิจการกับธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

	หน่วย : ล้านบาท
ยกมาต้นงวด	26,327.84
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	<u>26,327.84</u>
คงเหลือ	<u><u>-</u></u>

3.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ 56 บริษัท

ในช่วงวิกฤติ ปี 2540 กองทุนได้ให้กู้ยืมเพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท (ต่อมาทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ) ในรูปการให้กู้ยืมเงิน การฝากเงิน การจ่ายเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน ที่กองทุนรับอวัลและการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินของลูกหนี้ชั้นดีโดยมีสัญญาจะขายคืน ซึ่งมียอดยกมาจากงวดก่อน จำนวน 270,219.12 ล้านบาท

ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากกองทรัสต์สินของสถาบันการเงิน 30 บริษัท และได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินซึ่งกองทุนได้รับซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน จำนวน 555.03 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มียอดคงเหลือ จำนวน 269,664.09 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายจากเงินที่ได้รับชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลแล้วทั้งจำนวน

3.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัท

กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัทและตามโครงการธนาคารพาณิชย์ไทย ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2540 และวันที่ 20 มกราคม 2541 ซึ่งอนุมัติหลักการให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ให้กู้ยืมเงินแก่กองทุน เพื่อดำเนินการตามโครงการดังกล่าว รวมทั้งรัฐบาลรับรองจะดูแลมิให้ความเสียหายตกเป็นภาระแก่กองทุน ซึ่งมียอดยกมาจากงวดก่อน จำนวน 184,810.89 ล้านบาท โดยในงวดนี้ได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากกองทรัสต์สินของสถาบันการเงิน 30 บริษัท จำนวน 537.87 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

มียอดคงเหลือ จำนวน 184,273.02 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายจากเงินที่ได้รับชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลแล้วทั้งจำนวน

3.8 ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน

ตัวสัญญาใช้เงินมียอดยกมา จำนวน 863.03 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด จำนวน 694.54 ล้านบาท และตัวสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด จำนวน 168.49 ล้านบาท ซึ่งบริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ได้ออนชำระหนี้ให้กองทุน ในงวดนี้กองทุนได้รับเงินจากการไถ่ถอนตัวแล้วทั้งจำนวน

3.9 สินทรัพย์รอการขายสุทธิ

สินทรัพย์รอการขาย ประกอบด้วย ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอาคารชุด ซึ่งกองทุนได้รับโอน จากการชำระหนี้ โดยบันทึกการรับโอนเป็นราคาทุนและใช้ราคาประเมินของทางราชการในการประเมินการลดลงของมูลค่าสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
ยอดต้นงวด	1,323.67	1,578.50
<u>บวก</u> ซื้อคืนที่ดิน	822.13	-
<u>หัก</u> จำหน่าย	2,124.01	254.83
สินทรัพย์รอการขายรอโอน	-	<u>771.22</u>
ยอดปลายงวด	21.79	552.45
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>0.20</u>	<u>94.00</u>
สินทรัพย์รอการขายสุทธิ	<u>21.59</u>	<u>458.45</u>

ตามที่ศาลได้มีคำพิพากษาให้สัญญาซื้อขายที่ดินระหว่างกองทุนกับคุณหญิงพจมาน ชินวัตร หรือ ดามาพงศ์ ตกเป็นโมฆะ และให้เพิกถอนรายการจดทะเบียนนิติกรรมการขายที่ดินพร้อมให้จำเลยส่งมอบที่ดินคืนให้กองทุน และให้กองทุนคืนเงินค่าซื้อที่ดิน จำนวน 772.00 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันฟ้องแย้ง เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระให้จำเลยเสร็จสิ้น ในงวดนี้กองทุนได้นำเงิน จำนวน 822.13 ล้านบาท ไปวางชำระหนี้ตามคำพิพากษา และได้รับมอบที่ดินคืนแล้ว และได้ขายที่ดินดังกล่าวในราคา 1,815.00 ล้านบาท ซึ่งได้รับชำระเงินและได้โอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้ซื้อเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ กองทุนได้ทำสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง จำนวน 13 รายการ ให้บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด โดยวิธีผ่อนชำระ จึงได้แสดงเป็นรายการสินทรัพย์รอการขายรอโอนเพื่อหักจากสินทรัพย์รอการขายทั้งสิ้น ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระเสร็จสิ้น และได้โอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้ซื้อเรียบร้อยแล้ว

3.10 อุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
30 กันยายน 2554	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	ค่าเสื่อมราคาสะสม	สุทธิ
3.10.1 โปรแกรมและระบบงาน	3.35	-	3.35	(3.35)	-
3.10.2 ยานพาหนะ	4.08	-	4.08	(3.60)	0.48
3.10.3 เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	0.63	0.10	0.73	(0.38)	0.35
3.10.4 ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	4.28	1.19	5.47	(3.47)	2.00
3.10.5 เครื่องใช้สำนักงาน	<u>0.14</u>	<u>-</u>	<u>0.14</u>	<u>(0.08)</u>	<u>0.06</u>
รวม	<u>12.48</u>	<u>1.29</u>	<u>13.77</u>	<u>(10.88)</u>	<u>2.89</u>

ค่าเสื่อมราคางวดปี 2554 จำนวน 0.84 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท					
30 กันยายน 2553	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	ค่าเสื่อมราคาสะสม	สุทธิ
3.10.1 โปรแกรมและระบบงาน	3.35	-	3.35	(3.35)	-
3.10.2 ยานพาหนะ	4.08	0.00	4.08	(3.35)	0.73
3.10.3 เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	0.55	0.08	0.63	(0.29)	0.34
3.10.4 ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.78	0.50	4.28	(3.35)	0.93
3.10.5 เครื่องใช้สำนักงาน	<u>0.10</u>	<u>0.04</u>	<u>0.14</u>	<u>(0.06)</u>	<u>0.08</u>
รวม	<u>11.86</u>	<u>0.62</u>	<u>12.48</u>	<u>(10.40)</u>	<u>2.08</u>

ค่าเสื่อมราคางวดปี 2553 จำนวน 1.34 ล้านบาท

3.11 ค่าใช้จ่ายรอนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท		
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9.86	9.98
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	0.97	1.22
อื่น ๆ	<u>0.12</u>	<u>0.01</u>
รวม	<u>10.95</u>	<u>11.21</u>

3.12 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท		
	2554	2553
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	0.49	0.83
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินกู้ยืม	480.95	480.95
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	<u>1.18</u>	<u>8.24</u>
รวม	<u>482.62</u>	<u>490.02</u>

Noban

3.13 พันธบัตรกองทุน

คณะกรรมการจัดการกองทุนได้อนุมัติแนวทางการจัดการหนี้สินของกองทุนโดยการออกพันธบัตรกองทุนระยะยาว เพื่อทดแทนภาระหนี้สินในตลาดซื้อและขายคืนพันธบัตรที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยทั้งจำนวน ซึ่งเป็นยอดคงเหลือยกมาจากงวดก่อน จำนวน 30,445.18 ล้านบาท

3.14 ภาระตามโครงการช่วยเหลือ

เป็นภาระที่กองทุนต้องจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ ตามเงินต้นของตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งออกให้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัว ซึ่งเป็นยอดคงเหลือยกมาจากงวดก่อน จำนวน 25.91 ล้านบาท

3.15 หนี้สินอื่น

เป็นกำไรจากการขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่กองทุนได้ทำสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินและกองทุนได้บันทึกเป็นหนี้สินอื่นเพื่อรอตัดบัญชีและจะรับรู้เป็นกำไรเมื่อได้รับเงิน ซึ่งมียอดยกมา จำนวน 87.10 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระเสร็จสิ้นและได้รับรู้เป็นกำไรทั้งจำนวน

3.16 เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง

ตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2540 ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2540 และคณะรัฐมนตรีให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการจัดการกองทุนกำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝาก เงินกู้ยืมหรือเงินรับจากประชาชน และยอดหนี้สินที่สถาบันการเงินมีอยู่ ณ วันสิ้นงวดบัญชีรอบระยะเวลาหกเดือนก่อนหน้างวดที่จะต้องนำส่งเงินเข้ากองทุน โดยนำส่งเงินภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม ตั้งแต่ปี 2541 และได้ยกเลิกการนำส่งเงินเข้ากองทุนจากรฐานหนี้สินของสถาบันการเงินตั้งแต่วงวดเดือนธันวาคม 2546 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ซึ่งเป็นวันที่พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 มีผลบังคับใช้ การคุ้มครองเงินฝากจึงเป็นหน้าที่ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และสถาบันการเงินได้นำส่งเงินให้กองทุนเป็นงวดสุดท้าย

	หน่วย : ล้านบาท
ยอดเงินที่สถาบันการเงินนำส่งยกมาต้นงวด	272,223.18
<u>บวก</u> เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ 30 ราย	<u>1.29</u>
รวมเงินนำส่งปลายงวด	<u>272,224.47</u>

Notation

3.17 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

รัฐบาลได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนทั้งสิ้น จำนวน 1,392,000.00 ล้านบาท และกองทุนได้รับเงินชดเชยความเสียหายแล้ว จำนวน 1,321,333.24 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลรับตั้งแต่ปี 2541 - 2550	1,321,333.24
หัก การกันสำรองเพื่อความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ	1,166,246.16
การชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	84,481.31
บวก กลับรายการสำรองฯ เนื่องจากได้รับชำระจากกองทัพสัน /	
จำหน่ายหุ้นที่รับโอนชำระหนี้	102,944.06
กลับรายการเงินชดเชยค่าใช้จ่ายฯ เมื่อสิ้นสุดโครงการ	4,336.48
รับเงินผลประโยชน์และส่วนแบ่งจากกองทัพสัน ฯลฯ	
อันเนื่องมาจากการชดเชยความเสียหายให้สถาบันการเงิน	<u>146.65</u>
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลยกมาต้นงวด	178,032.96
หัก การกันสำรองเพื่อความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ	1,291.82
บวก กลับรายการสำรองฯ เนื่องจากได้รับชำระจากกองทัพสัน /	
รับชำระจากลูกหนี้รับโอน / ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ /	
รับคืนเงินกู้ยืมโครงการ คสส. ฯลฯ	<u>21,716.07</u>
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลปลายงวด	<u>198,457.21</u>

3.18 ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหาก ในส่วนของทุน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.5.1

ในงวดนี้กองทุนมีส่วนเกินจากการปรับมูลค่าหุ้นในความต้องการของตลาดทั้งสิ้น จำนวน 46.34 ล้านบาท

3.19 รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม ยกมาต้นงวด	(327,573.41)	(349,628.40)
บวก รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายงวดนี้	<u>9,675.58</u>	<u>22,054.99</u>
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสมปลายงวด	<u>(317,897.83)</u>	<u>(327,573.41)</u>

Handwritten signature

3.20 ภาวะผูกพันและความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น

กองทุนมีภาวะผูกพันและความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวนเงินประมาณ 37,741.24 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

3.20.1 ภาวะผูกพันในภายหน้าซึ่งกองทุนต้องเข้ารับอวัลต์สัญญาใช้เงินตามนโยบายของทางการในการเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
สถาบันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		
1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	37,733.06	45,401.97
2. บริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ควรวรรณกิจการ กับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	<u>2.60</u>	<u>2.60</u>
รวม	<u>37,735.66</u>	<u>45,404.57</u>

ภาวะอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย แสดงยอดสุทธิ จำนวน 37,733.06 ล้านบาท เป็นการรับอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อชำระราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและดอกเบี้ยของต้นเงินทั้งสิ้น จำนวน 55,684.20 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพชุดเดียวกับที่บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ได้ซื้อมาจากธนาคารพาณิชย์ โดยจ่ายชำระราคาเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 17,951.14 ล้านบาท และกองทุนได้รับอวัลต์มาแล้วครั้งหนึ่ง ซึ่งกองทุนไม่สามารถยกเลิกการรับอวัลต์ได้ เนื่องจากตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเป็นชนิดโอนเปลี่ยนมือไม่ได้

ภาวะอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ควรวรรณกิจการกับธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งครบกำหนดเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2552 คงเหลือ จำนวน 2.60 ล้านบาท อยู่ระหว่างการตรวจสอบหลักฐานเพื่อจ่ายเงินต่อไป

3.20.2 กองทุนมีภาวะการรับประกันต่อธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในการชดใช้ค่าเสียหายตามคำพิพากษาของศาล ตามหนังสือคำประกันของลูกหนี้แทนบริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ภายในปี 2555 ในวงเงินไม่เกิน 2.45 ล้านบาท

3.20.3 กองทุนมีภาวะดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินของ 56 บริษัท จำนวนเงินประมาณ 3.13 ล้านบาท

3.20.4 กองทุนมีภาวะผูกพันตามสัญญาขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สามารถแจ้งขอรับการชดเชยความเสียหาย จากการที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม ทั้งนี้ ต้องขอชดเชยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเดิมกองทุนได้เคยพิจารณาและฝากเงินเป็นประกันไว้แล้วตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เพียงสิ้นสุดกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ขอชดเชยความเสียหายเพิ่มเติมทั้งสิ้น 9 ราย จำนวนเงินรวม 510.24 ล้านบาท อยู่ระหว่างการพิจารณาของกองทุน

Notation

นอกจากภาระที่กล่าวข้างต้นนี้ ยังมีคดีความฟ้องร้อง 2 คดี มูลค่า 9,965.00 ล้านบาท ซึ่งกองทุนรับรองมิให้ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้รับความเสียหายจากการรับโอนกิจการดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไขที่กองทุนกำหนด ในชั้นนี้ ไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะมีค่าเสียหายที่แท้จริงเท่าใด เนื่องจากคดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล

นอกจากภาระผูกพันที่กล่าวมาแล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ในการดำเนินกิจการปกติของกองทุน กองทุนถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวม 15,819.18 ล้านบาท ซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะมีค่าเสียหายที่แท้จริงเท่าใด เนื่องจากคดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล อย่างไรก็ตาม ในจำนวนนี้มีคดีซึ่งมีทุนทรัพย์รวม 15,583.65 ล้านบาท ซึ่งกองทุนเป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้รับอวัลต์ตัวสัญญาใช้เงิน และได้แสดงรวมอยู่ในภาระผูกพันและความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.20.1 แล้ว จำนวน 4,270.84 ล้านบาท

3.21 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้อง กับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อรายการได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

3.22 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 พฤศจิกายน 2554 มีเหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

3.22.1 กองทุนได้รับเฉลี่ยหนี้จากกองทรัสต์สินของสถาบันการเงินที่อยู่ในกระบวนการล้มละลายและศาลได้มีคำสั่งให้กองทุนได้รับชำระหนี้ จำนวน 4 ราย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
บริษัทเงินทุน คาเธ่ย์ทรัสต์ จำกัด	24.69
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เมืองทองทรัสต์ จำกัด	6.08
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนพล จำกัด (มหาชน)	13.92
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ พารา จำกัด (มหาชน)	<u>58.15</u>
รวม	<u>102.84</u>

3.22.2 กองทุนได้รับชำระหนี้จาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด จำนวน 2,000.00 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.7.4.2

3.22.3 ตามที่กองทุนได้ขายที่ดิน น.ส.3 จังหวัดสุราษฎร์ธานี เป็นเงิน จำนวน 3.00 ล้านบาท ให้กับนางธนารัตน์ พันเสริวงศ์ และได้โอนสิทธิครอบครองให้แก่ผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 นั้น เนื่องจากผู้ซื้อไม่สามารถเข้าทำประโยชน์ในที่ดินดังกล่าวได้ ดังนั้น เพื่อไม่ให้ผู้ซื้อได้รับความเดือดร้อน เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2554 กองทุนจึงได้คืนเงินค่าซื้อที่ดิน จำนวน 3.00 ล้านบาท ภายหลังจากที่ผู้ซื้อได้โอนที่ดินกลับคืนมาให้กองทุนแล้ว

3.22.4 กองทุนได้ถอนพันธบัตรออมทรัพย์กองทุนที่กระทรวงการคลังกำกับตันเงินและดอกเบี้ยครบกำหนดทั้งหมด จำนวน 30,445.18 ล้านบาท ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.13

3.22.5 กองทุนได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และบริษัทมหาชน จำกัด รวม 2 ราย เป็นเงินทั้งสิ้น 1,501.89 ล้านบาท

Handwritten signature