



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และงบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

นางสาวเข็มฉัตร จิตราวิริยะกุล

(นางสาวเข็มฉัตร จิตราวิริยะกุล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

นางสร้อยญา โทน้อย

(นางสร้อยญา โทน้อย)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 18 ธันวาคม 2558

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2558	2557
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	1,782,202,200.47	5,230,957,188.02
เงินลงทุนระยะสั้น	3.3, 4.2	552,817,564.48	3,850,774,398.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.3	44,318,220.03	67,707,108.55
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,379,337,984.98	9,149,438,695.07
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	4.4	413,862,817.45	706,610,446.68
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3.3, 4.5	157,449,189,653.21	143,448,956,196.08
เงินลงทุนระยะยาว	3.3, 4.6	190,597,922.85	214,510,756.58
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	3.5, 4.7	30,001,866,464.28	48,908,617,917.07
ลูกหนี้ด้วยสัญญาใช้เงิน	4.8	948,501,741.77	-
ทรัพย์สินรอการขาย	3.4, 4.9	2,400,000.00	2,400,000.00
อุปกรณ์	3.7, 4.10	1,279,913.22	1,495,966.85
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		189,007,698,512.78	193,282,591,283.26
รวมสินทรัพย์		191,387,036,497.76	202,432,029,978.33
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	4.11	13,576,055.46	11,926,817.04
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4.12	3,681,069.31	2,905,856.86
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		428,740.00	51,038,989.24
รวมหนี้สินหมุนเวียน		17,685,864.77	65,871,663.14
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ภาระตามโครงการช่วยเหลือ	4.13	704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สิน		18,390,751.70	66,576,550.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2558	2557
หนี้สินและเงินกองทุน (ต่อ)			
เงินกองทุน			
เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	4.14	272,228,029,008.47	272,226,856,910.36
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสมทบ		3,900,000,000.00	3,900,000,000.00
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	4.15	270,106,549,946.95	240,861,511,435.98
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	4.16	(121,815,000,000.00)	(56,786,000,000.00)
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4.17	55,191,527.83	79,130,488.63
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม	4.18	(233,106,124,737.19)	(257,916,045,406.71)
รวมเงินกองทุน		<u>191,368,645,746.06</u>	<u>202,365,453,428.26</u>
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		<u><u>191,387,036,497.76</u></u>	<u><u>202,432,029,978.33</u></u>

๒๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายจาริต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์)

ผู้จัดการ



(นางสาวรัชณี กิติสุธ)

ผู้บริหารส่วน ส่วนวิเคราะห์บัญชีและบริหาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

งบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	รายละเอียด	2558	2557
รายได้			
ดอกเบี้ย	1	352,139,624.61	320,328,777.18
ส่วนลด	1	212,219,191.18	266,307,949.61
เงินปันผล		10,693,791,468.78	10,847,515,803.52
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนบริษัทร่วม		14,000,233,457.13	12,198,288,691.82
รายได้อื่น	1	34,234,583.35	77,510,947.57
รวมรายได้		25,292,618,325.05	23,709,952,169.70
ค่าใช้จ่าย			
	2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		168,568,198.48	140,024,881.79
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน		20,522,717.82	15,462,745.49
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ		293,606,739.23	24,043,980.96
รวมค่าใช้จ่าย		482,697,655.53	179,531,608.24
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		24,809,920,669.52	23,530,420,561.46
รายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเงินกองทุน			
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(23,938,960.80)	13,411,130.50
รายได้(ค่าใช้จ่าย)เบ็ดเสร็จอื่น		(23,938,960.80)	13,411,130.50
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จรวม		24,785,981,708.72	23,543,831,691.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๓๕

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนส่วนของเงินกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

	เงินที่สถาบันการเงิน นำส่ง	เงินที่ รพท. ส่งสมทบ	เงินชดเชย ความเสียหายจากรัฐบาล	เงินสมทบจ่าย หนี้เงินกู้ของรัฐบาล	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของเงินกองทุน	รายได้สูง(ค่า)การ ค่าใช้จ่ายสะสม	หน่วย : บาท รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2556	272,226,707,456.06	3,900,000,000.00	189,647,849,655.78	(21,000,000,000.00)	65,719,358.13	(281,446,465,968.17)	163,393,810,501.80
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ	149,454.30	-	-	-	-	-	149,454.30
กลับสำรอง/ปรับลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย	-	-	51,213,661,780.20	-	-	-	51,213,661,780.20
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	-	-	-	(35,786,000,000.00)	-	-	(35,786,000,000.00)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	13,411,130.50	-	13,411,130.50
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายงวดนี้	-	-	-	-	-	23,530,420,561.46	23,530,420,561.46
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	272,226,856,910.36	3,900,000,000.00	240,861,511,435.98	(56,786,000,000.00)	79,130,488.63	(257,916,045,406.71)	202,365,453,428.26
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2557	272,226,856,910.36	3,900,000,000.00	240,861,511,435.98	(56,786,000,000.00)	79,130,488.63	(257,916,045,406.71)	202,365,453,428.26
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ	1,172,098.11	-	-	-	-	-	1,172,098.11
กลับสำรอง/ปรับลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย	-	-	29,245,038,510.97	-	-	-	29,245,038,510.97
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	-	-	-	(65,029,000,000.00)	-	-	(65,029,000,000.00)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(23,938,960.80)	-	(23,938,960.80)
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายงวดนี้	-	-	-	-	-	24,809,920,669.52	24,809,920,669.52
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	272,228,029,008.47	3,900,000,000.00	270,106,549,946.95	(121,815,000,000.00)	55,191,527.83	(233,106,124,737.19)	191,368,645,746.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	24,809,920,669.52	23,530,420,561.46
รายการปรับกระทบรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	597,122.36	1,006,646.27
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	16,250.00
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	-	(196,315.45)
ดอกเบี้ยรับ	(352,139,624.61)	(320,328,777.18)
ส่วนลดรับ	(212,219,191.18)	(266,307,949.61)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(14,000,233,457.13)	(12,198,288,691.82)
กำไรจากการขายหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	-	(3,175,748.00)
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	(17,290.00)	(735.00)
รายได้อื่น	(31,606,034.44)	-
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	10,214,302,194.52	10,743,145,240.67
เงินสดรับดอกเบี้ย	149,011,915.22	50,592,115.88
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	10,363,314,109.74	10,793,737,356.55
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	292,747,629.23	-
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	37,391,761,143.41	14,923,939,973.54
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(948,501,741.77)	-
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหุ้นบริษัทจำกัด	823,516,554.84	735,282,638.25
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	-	3,812,688.00
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	(40,720.00)	(36,917,328.39)
ลูกหนี้เงินนำส่งของสถาบันการเงิน	123,644.63	11,186.65
ลูกหนี้เงินทรองจ่าย	(16,310.00)	9,624.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,689,369.65	2,735,511.58
หนี้สินหมุนเวียน	425,000.00	(7,261,266.77)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	47,926,018,679.73	26,415,350,383.41

NF

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับดอกเบี้ย	225,220,242.59	347,227,049.87
เงินสดรับส่วนลดรับ	207,684,365.27	231,779,416.10
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	(4,474,000,000.00)	(8,690,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	5,733,000,000.00	11,523,000,000.00
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	(6,250,687,778.06)	(9,176,292,693.06)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	7,813,179,437.99	14,422,186,454.66
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	(11,091,000,000.00)	(519,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	11,572,000,000.00	2,352,000,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(381,068.73)	(496,840.75)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	17,290.00	735.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,735,032,489.06	10,490,404,121.82
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	1,159,603.61	149,454.30
เงินสดรับเพื่อชำระหนี้สินตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้ฯ	116,978,825,055.29	84,248,243,365.36
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้ฯ	(116,978,825,055.29)	(84,248,243,365.36)
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	9,918,034,240.05	(520,366.22)
เงินสดจ่ายสมทบหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	(65,029,000,000.00)	(35,786,000,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(55,109,806,156.34)	(35,786,370,911.92)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(3,448,754,987.55)	1,119,383,593.31
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	5,230,957,188.02	4,111,573,594.71
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	1,782,202,200.47	5,230,957,188.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นพ

(รายละเอียด 1)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดรายได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	2558	2557
ดอกเบี้ย		
เงินให้กู้ยืมในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	90,783,607.93	81,066,017.28
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่ให้ความช่วยเหลือ	-	105,054.93
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินอื่น	8,807,029.78	2,165,851.94
เงินฝากสถาบันการเงิน	18,435,357.53	5,280,841.61
ลูกหนี้รับโอน	76,498,232.82	20,559,479.01
จากการอ่าวัดตัว	28,990,807.31	281,202.29
จากตัวสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์	16,309,087.90	-
จากการฝากเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,630,822.19	2,945,123.65
จากการฝากเงินที่สถาบันการเงิน	90,885,782.32	195,396,600.85
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	11,798,896.83	12,528,605.62
รวม	352,139,624.61	320,328,777.18
ส่วนลด		
จากพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	201,218,502.61	259,249,579.75
จากตัวเงินคลัง	6,100,838.57	5,682,029.86
จากตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้	4,899,850.00	1,376,340.00
รวม	212,219,191.18	266,307,949.61
รายได้อื่น		
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	-	196,315.45
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่ายรับคืน	-	72,325,431.02
กำไรจากการขายหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	-	3,175,748.00
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	17,290.00	735.00
เงินเพิ่มเงินนำส่ง	1,800,943.17	227,751.91
อื่น ๆ	32,416,350.18	1,584,966.19
รวม	34,234,583.35	77,510,947.57

(รายละเอียด 2)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
เงินเดือนพนักงาน	98,309,730.15	87,811,190.59
เงินช่วยเหลือการศึกษาและสงเคราะห์บุตร	616,326.00	505,997.00
เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ	-	1,140,000.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	7,500.00	-
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8,876,259.62	7,515,366.96
เงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ	1,086,305.62	682,395.51
ค่าล่วงเวลา	-	792.14
ค่ายา เวชภัณฑ์ และดูแลรักษา	12,723,754.31	12,629,954.45
ค่าพัฒนาและฝึกอบรม	1,953,344.16	1,845,916.36
ค่าจ้างอื่น ๆ	273,033.76	265,870.92
เงินตอบแทนอื่น ๆ	537,652.39	815,188.50
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับพนักงาน	-	400,000.00
เงินเพิ่มพิเศษ	16,185,798.28	14,445,959.75
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	27,998,494.19	11,966,249.61
รวม	<u>168,568,198.48</u>	<u>140,024,881.79</u>



กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : บาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน		
ค่าตอบแทนกรรมการและอนุกรรมการ	4,505,936.00	4,276,812.00
ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบ	900,370.00	900,363.00
ค่าใช้จ่ายสถานที่และบริการต่าง ๆ ที่ ธปท.เรียกเก็บ	2,418,908.77	2,557,787.46
ค่าพิมพ์ เย็บเล่ม ค่าวารสาร หนังสือและสิ่งพิมพ์	50,543.25	57,458.25
ค่าวัสดุ	398,749.15	497,104.13
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา	885,110.83	908,885.06
ค่ารับรอง	143,338.33	107,670.00
ค่าเช่าและบริการ	2,311,776.21	1,856,761.48
ค่าเสื่อมราคา	597,122.36	1,006,646.27
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	230,526.43	390,548.02
ค่าใช้จ่ายแรงจูงใจ สืบหาทรัพย์สินลูกหนี้	154,272.05	203,408.23
ค่าภาษีอากร	5,057,660.76	985,737.61
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาทรัพย์สินรอการขาย	216.70	4,488.70
ค่าใช้จ่ายในการขายหุ้น	-	8,159.16
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	16,250.00
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	2,868,186.98	1,684,666.12
รวม	20,522,717.82	15,462,745.49
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ		
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่าย	293,606,739.23	24,043,980.96
รวม	293,606,739.23	24,043,980.96

๗๕

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 (พ.ร.บ. ธปท.) มีฐานะเป็นนิติบุคคล และมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกิจการของกองทุน มีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐบาล

นอกจากนี้ พระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังเพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 (พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 กำหนดให้กองทุนมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยซึ่งกระทรวงการคลังเพื่อช่วยเหลือกองทุน โดยแหล่งเงินที่จะนำมาชำระหนี้ ได้แก่ กำไรสุทธิของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปี เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน และเงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

2.1 งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงิน และโครงการธนาคารพาณิชย์ไทยรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัทที่ทางการสั่งระงับการดำเนินการและสถาบันการเงินที่แผนแก้ไขฟื้นฟูฐานะผ่านความเห็นชอบขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน 2 บริษัท ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2540 โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

2.2 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 เห็นชอบให้กองทุนเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีจากเดิมซึ่งใช้ตามปีปฏิทินเป็นปีงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับการตั้งงบประมาณขดเชยดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ของกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

2.3 งบการเงินของกองทุน ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งได้แก่ มาตรฐานการบัญชีที่จัดทำและเผยแพร่โดยสภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์ โดยบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) และใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นการเฉพาะในนโยบายการบัญชีข้ออื่น

2.4 งบการเงินที่เสนอได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติจากเดิมที่กองทุนจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. เรียกเก็บกองทุนได้นำโครงการผลประโยชน์ ประกอบด้วย โครงการบำเหน็จบำนาญ (ทดแทนเงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญเดิม) และโครงการรักษาพยาบาลหลังจากออกจากงานมาถือปฏิบัติ และโดยที่ พ.ร.บ. ธปท. กำหนดให้ฝ่ายจัดการกองทุน ธปท. เป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานให้กองทุน ดังนั้น ธปท. จึงประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ที่ปฏิบัติงานให้กองทุนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และเรียกเก็บจากกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จของกองทุน และในส่วนงบการเงินของ ธปท. จะแสดงเป็นหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยกองทุนเริ่มดำเนินการตั้งแต่งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้และค่าใช้จ่าย บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis)

3.2 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค่างานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการเงินการส่งเสริมการดำเนินการ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนที่ถือเกิน 3 เดือนไม่เกิน 1 ปี จัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะสั้น และเงินลงทุนที่ถือเกิน 1 ปี จัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว

3.3.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเงินกองทุน และจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนหรือสำรองค่าเผื่อความเสียหาย

เงินลงทุนในบริษัทร่วม แสดงในงบการเงินด้วยวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากกองทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่มีอำนาจในการควบคุมนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ต้นทุนของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุน แสดงรวมอยู่ในรายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสุทธิจากเงินลงทุนในงบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

3.4 ทรัพย์สินรอการขาย แสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่า ณ วันสิ้นงวดบัญชี ในกรณีที่มูลค่าของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

3.5 การตั้งสำรองสำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ในกรณีที่กองทุนได้เข้าช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาหรือซื้อขายสินทรัพย์ตามโครงการช่วยเหลือ จะประมาณตัวเลขจากการประเมินเหตุการณ์ที่จะมีผลกระทบ แต่จะไม่มี การตั้งสำรองสำหรับภาระหนี้สินของกองทุนที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง (Contingent Liability) เพราะไม่สามารถประมาณค่าเสียหายได้

3.6 การตั้งสำรองค่าเผื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนมีราคาลดลง จะตั้งเมื่อราคาตลาดหรือราคาตามบัญชีของเงินลงทุนต่ำกว่าราคาทุนและการลดลงของมูลค่านั้นเป็นการถาวร

3.7 อุปกรณ์ บันทึกการขายสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์เกิน 1 ปี ตามราคาทุนแล้วตัดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์	3-5 ปี

3.8 รายได้ส่วนที่สูงกว่าค่าใช้จ่ายของทุกปี จะจัดสรรเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน จนกว่าจะมีเงินกองทุนสะสมเพียงพอสำหรับการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ โดยเริ่มจัดสรรจากจำนวนรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสมของปี 2536 เป็นต้นไป แต่ตั้งแต่ปี 2540 กองทุนมีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม เป็นผลให้กองทุนไม่ได้จัดสรรรายได้ส่วนที่สูงกว่าค่าใช้จ่ายของแต่ละปีเข้าเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		
เงินฝากออมทรัพย์	0.43	0.38
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>0.46</u>	<u>0.90</u>
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>0.89</u>	<u>1.28</u>
เงินลงทุนระยะสั้น (ไม่เกิน 3 เดือน)		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	652.31	5,199.68
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	1,050.00	-
เงินลงทุน - เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>79.00</u>	<u>30.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>1,781.31</u>	<u>5,229.68</u>
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>1,782.20</u>	<u>5,230.96</u>

4.2 เงินลงทุนระยะสั้น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	552.82	2,110.77
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	-	481.00
เงินลงทุน - เงินฝากสถาบันการเงิน	<u>-</u>	<u>1,259.00</u>
รวม	<u>552.82</u>	<u>3,850.77</u>

๗๔

4.3 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
ดอกเบี้ยย้ค้างรับ	4.67	28.00
ลูกหนี้เงินนำส่งของสถาบันการเงิน	2.67	2.79
ลูกหนี้เงินทตรงจ่ายเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์	0.02	-
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	<u>36.96</u>	<u>36.92</u>
รวม	<u>44.32</u>	<u>67.71</u>

ดอกเบี้ยย้ค้างรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากมูลละเมิด	310.62	310.62
ดอกเบี้ยย้ค้างรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	115.61	115.61
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากเงินฝากธนาคารพาณิชย์	2.68	3.26
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากตัวสัญญาใช้เงิน บบส.	1.99	-
ดอกเบี้ยย้ค้างรับเงินลงทุน - เงินฝากสถาบันการเงิน	-	<u>24.74</u>
รวม	430.90	454.23
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(426.23)</u>	<u>(426.23)</u>
คงเหลือ	<u>4.67</u>	<u>28.00</u>

นอกจากนี้ กองทุนยังมีดอกเบี้ยย้ค้างรับซึ่งค้างนาน กองทุนจึงมิได้บันทึกเป็นรายได้ และกองทุนจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับเงิน รายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากมูลละเมิด	2,734.15	2,734.15
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือธนาคารพาณิชย์	10.54	10.54
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน	784.48	800.10
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน		
กลุ่ม 56 บริษัท	58,890.77	59,011.08
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน		
กลุ่ม 12 บริษัท	1,065.49	1,065.49
ดอกเบี้ยย้ค้างรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	<u>0.55</u>	<u>0.55</u>
รวม	<u>63,485.98</u>	<u>63,621.91</u>

๒๕

4.4 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน

เป็นเงินที่กองทุนได้ฝากไว้ที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อประกันการชดเชยความเสียหายจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไป ซึ่งกองทุนได้ดำเนินการเปลี่ยนเงินฝากจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มาเป็นเงินฝากกับ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) แล้ว โดยมีเงื่อนไขและข้อผูกพันดังกล่าวข้างต้น

ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2557 จำนวน 706.61 ล้านบาท ในงวดนี้ กองทุนได้จ่ายชดเชย 1 ราย เป็นเงิน 292.75 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 413.86 ล้านบาท

4.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

กองทุนให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาโดยวิธีการซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามนโยบายของรัฐบาล โดยถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับการถือหุ้นในสถาบันการเงินสัดส่วนร้อยละ 20 ขึ้นไป และกองทุนจะตัดจำหน่ายผลต่างระหว่างต้นทุนการซื้อหุ้นกับราคาตามบัญชีของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของสถาบันการเงิน (ค่าความนิยม) ทั้งจำนวนทันที เนื่องจากในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในสถาบันการเงินของกองทุนเป็นการซื้อตามนโยบายทางการมิใช่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ดังนั้นกองทุนจึงมิได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากค่าความนิยมในอนาคต ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	2558			2557		
	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	สัดส่วน (%)	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	สัดส่วน (%)
4.5.1 หุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	81,865.45	124,197.40	55.05	81,865.45	113,504.29	55.05
4.5.2 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์						
1) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด *	25.00	-	100.00	25.00	-	100.00
2) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	10,135.91	33,251.79	100.00	10,135.91	29,944.67	100.00
รวม	10,160.91	33,251.79		10,160.91	29,944.67	
รวมทั้งสิ้น	92,026.36	157,449.19		92,026.36	143,448.96	

* มีผลขาดทุนเกินมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นเงิน 124,197.40 ล้านบาท (เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ 30 กันยายน 2558 ได้บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียโดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว) หากคำนวณราคาปิดของหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวดดังกล่าว มีราคาหุ้นละ 17.10 บาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 131,605.85 ล้านบาท สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีในงบการเงิน จำนวน 7,408.45 ล้านบาท

4.6 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

4.6.1 ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

	วิธีราคาทุน			
	2558		2557	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
1) บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	54.61	0.27	54.61	0.27
2) บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	2.72	0.34	2.72	0.34
3) บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ นครไทยสตริปมิล จำกัด (มหาชน)) *	-	0.06	-	0.06
4) บริษัท ซิโน - ไทย เอ็นจีเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	0.34	0.003	0.34	0.003
5) บริษัท เอส วี โอ เอ จำกัด (มหาชน)	<u>5.13</u>	0.27	<u>5.13</u>	0.27
รวม	62.80		62.80	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	<u>55.19</u>		<u>79.13</u>	
คงเหลือ	<u>117.99</u>		<u>141.93</u>	

* กองทุนรับโอนมาในราคาศูนย์บาท

4.6.2 ตราสารทุนทั่วไป

4.6.2.1 หุ้นสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ

	วิธีราคาทุน			
	2558		2557	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
4.6.2.1.1 หุ้นธนาคารพาณิชย์				
ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)	1,322.40	99.99	2,145.92	99.99
<u>หัก</u> สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(1,322.40)</u>		<u>(2,145.92)</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	

4.6.2.1.2 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 บางกอกเอเซีย จำกัด	410.00	99.99	410.00	99.99
4) บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)	3,360.09	99.92	3,360.09	99.92
5) บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	870.00	99.99	870.00	99.99

๒๕

	วิธีราคาทุน			
	2558		2557	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
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 เอราวิธทรัพย์ จำกัด	375.12	99.99	375.12	99.99
9) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ 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	
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(27,045.21)</u>		<u>(27,045.21)</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	
4.6.2.1.3 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 พานิช 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 สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(540.15)</u>		<u>(540.15)</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	
4.6.2.1.4 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์				
1) บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด	-	100.00	-	100.00
2) บริษัท บริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด	<u>-</u>	100.00	<u>-</u>	100.00
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	
4.6.2.1.5 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย				
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(1,285.80)</u>		<u>(1,285.80)</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	

๙๔

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

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2557 กองทุนมีหนังสือถึงอธิบดีกรมบัญชีกลางขอให้ส่งคืนทุนประเดิมที่กองทุนลงทุนใน บสท. จำนวน 1,000.00 ล้านบาท และรายรับสุทธิจากทุนประเดิม ซึ่งบริษัท เฟลนิจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท. มีหนังสือลงวันที่ 1 เมษายน 2557 แจ้งให้กองทุนทราบว่า คณะกรรมการกำกับกำกับการดำเนินงานในการบริหารจัดการสินทรัพย์ หนี้สิน และทรัพย์สินคงเหลือของ บสท. มีมติเห็นชอบว่ายังไม่สามารถคืนทุนประเดิมให้แก่กองทุนได้ เนื่องจาก บสท. ยังชำระบัญชีไม่เสร็จสิ้น ซึ่งกรมบัญชีกลางจะคืนทุนประเดิมให้แก่กองทุนเมื่อชำระบัญชี บสท. เสร็จสิ้น

4.6.2.2 หุ้นบริษัทอื่น ๆ

	วิธีราคาทุน			
	2558		2557	
	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	0.01	1.86	0.01
6) บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม	9.73	0.18	9.73	0.18
7) ASEAN Finance Corporation Limited (บริษัทเงินทุนแห่งอาเซียน)	12.21	0.98	12.21	0.98
8) บริษัท โครชร่วมทุนไทยคาเนเดียน 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	20 บาท	-	20 บาท	-
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 เจ เอ ที ลิสซิ่ง จำกัด	1.02	1.35	1.02	1.35
14) บริษัท เวียงชัย ฮิลล์ จำกัด	0.09	0.03	0.09	0.03
15) บริษัท เจ บี ไฮเต็ล (หาดใหญ่) จำกัด	7.59	1.52	7.59	1.52
16) บริษัท ที แอล ลิสซิ่ง จำกัด	0.57	0.82	0.57	0.82

	วิธีราคาทุน			
	2558		2557	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
17) บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์				
ดีวีลอปเมนต์ จำกัด *	-	14.17	-	14.17
18) บริษัท เอสแคปปิตอล จำกัด *	-	10.00	-	10.00
19) บริษัท เอ็มอีซี ฟาร์อีสต์ อินเตอร์เนชั่นแนล				
จำกัด (มหาชน)	<u>9.95</u>	1.05	<u>9.95</u>	1.05
รวม	44,938.10		44,938.10	
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(44,865.50)</u>		<u>(44,865.52)</u>	
คงเหลือ	<u>72.60</u>		<u>72.58</u>	
รวมทั้งสิ้น	<u>190.59</u>		<u>214.51</u>	

* กองทุนรับโอนมาในราคาศูนย์บาท

4.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 จำนวน 30,001.87 ล้านบาท และจำนวน 48,908.62 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
30 กันยายน 2558	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรอง	สุทธิ
4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่ธนาคารพาณิชย์	2,032.00	-	2,032.00	(2,032.00)	-
4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน					
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์					
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	395.35	(9.59)	385.76	(385.76)	-
4.7.3 ลูกหนี้รับโอน	14,034.61	(124.71)	13,909.90	(13,909.90)	-
4.7.4 ลูกหนี้อาวุโส	607,877.92	(36,364.34)	571,513.58	(541,511.71)	30,001.87
4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ					
56 บริษัท	268,555.60	(424.98)	268,130.62	(268,130.62)	-
4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัว					
สัญญาใช้เงิน 58 บริษัท	<u>183,348.39</u>	<u>(486.59)</u>	<u>182,861.80</u>	<u>(182,861.80)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,076,243.87</u>	<u>(37,410.21)</u>	<u>1,038,833.66</u>	<u>(1,008,831.79)</u>	<u>30,001.87</u>

25

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2557	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรอง	สุทธิ
4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่ธนาคารพาณิชย์	2,386.86	(354.86)	2,032.00	(2,032.00)	-
4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน					
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์					
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	399.02	(3.67)	395.35	(395.35)	-
4.7.3 ลูกหนี้รับโอน	14,105.00	(70.39)	14,034.61	(14,034.61)	-
4.7.4 ลูกหนี้อาวุโส	622,258.72	(14,380.80)	607,877.92	(558,969.30)	48,908.62
4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ					
56 บริษัท	268,607.94	(52.34)	268,555.60	(268,555.60)	-
4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัว					
สัญญาใช้เงิน 58 บริษัท	<u>183,410.27</u>	<u>(61.88)</u>	<u>183,348.39</u>	<u>(183,348.39)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,091,167.81</u>	<u>(14,923.94)</u>	<u>1,076,243.87</u>	<u>(1,027,335.25)</u>	<u>48,908.62</u>

4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 2,032.00 ล้านบาท เป็นการให้ความช่วยเหลือในโครงการกองทุนเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน จำนวน 1,874.36 ล้านบาท และเป็นการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จำนวน 157.64 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

เป็นการให้กู้ยืมตามมาตรการเสริมสร้างสภาพคล่องระบบสถาบันการเงินแก่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แอล พี เอ็น จำกัด มียอดคงมา จำนวน 395.35 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอนสิทธิเรียกร้องจำนวน 9.59 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ 385.76 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

4.7.3 ลูกหนี้รับโอน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 13,909.90 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน ประกอบด้วย

4.7.3.1 กองทุนให้ความช่วยเหลือโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินแลกเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สยามเฟร้นซ์ จำกัด และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มาโก จำกัด ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เมื่อกองทุนชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดจะตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายตามโครงการช่วยเหลือดังกล่าว และเมื่อกรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรมรวบรวมสินทรัพย์มาได้และเฉลี่ยคืน จะนำไปลดยอดลูกหนี้รับโอน และปรับปรุงลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลูกหนี้รับโอนจากสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต	79.75
<u>หัก</u> สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(79.75)</u>

คงเหลือ

-

4.7.3.2 กองทุนได้เข้าฟื้นฟูฐานะทางการเงินบริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประสบปัญหา โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้จากผู้บริหารเดิมที่ทำสัญญารับผิดชอบใช้ไว้กับ บริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 4,374.31 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินต้น จำนวน 4,140.52 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 233.79 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายสำหรับหนี้ ผู้บริหารเดิมแล้วทั้งจำนวน

สำหรับยอดคงเหลือ จำนวน 4,374.31 ล้านบาท ยังไม่รวมดอกเบี้ยจากมูลละเมิด ค้างรับ ปี 2536 ยอดคงเหลือ จำนวน 310.62 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน และ ดอกเบี้ยค้างรับ ปี 2537 - 2541 (คำนวณดอกเบี้ยค้างรับถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2541 เนื่องจากศาลได้มีคำสั่ง พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดของผู้บริหารเดิมเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2541) ที่มีได้บันทึกบัญชี ยอดคงเหลือ จำนวน 2,734.15 ล้านบาท ตามนโยบายบัญชี ข้อ 3.2

4.7.3.3 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ทั้งเงินต้น และดอกเบี้ยตาม ข้อบังคับของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าด้วยการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของ สถาบันการเงิน พ.ศ. 2540 มียอดยกมา จำนวน 8,522.74 ล้านบาท ซึ่งในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอน สิทธิเรียกร้อง จำนวน 124.71 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 8,398.03 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.7.3.4 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จากการชำระหนี้แทน บริษัท ทิพยสิน จำกัด (กรณีการควบรวมกิจการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารสยาม จำกัด เมื่อปี 2530) ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 84.99 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้ว ทั้งจำนวน

4.7.3.5 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องรายธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จากการจ่ายชดเชยดอกเบี้ยและหนี้สินอื่นให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามมาตรการ 14 สิงหาคม 2541 ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 972.82 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้ว ทั้งจำนวน

4.7.4 ลูกหนี้อาวัล

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 30,001.87 ล้านบาท ประกอบด้วย

4.7.4.1 ธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	77,935.57
<u>หัก</u> สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(77,935.57)</u>

คงเหลือ

-

4.7.4.2 บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	287,854.46
หัก ชำระหนี้	(32,862.45)
	254,992.01
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(224,990.14)
คงเหลือ	<u>30,001.87</u>

4.7.4.3 บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	33,284.20
หัก ชำระหนี้	(3,501.89)
	29,782.31
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(29,782.31)
คงเหลือ	<u>-</u>

4.7.4.4 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	182,475.85
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(182,475.85)
คงเหลือ	<u>-</u>

4.7.4.5 บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ควรวรรณกิจการกับธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	26,327.84
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(26,327.84)
คงเหลือ	<u>-</u>

บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ได้ออนสินทรัพย์ให้ บสท. ตามสัญญาโอนสินทรัพย์เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 และข้อ 9 ของสัญญาได้กำหนดให้ บสท. ต้องคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือผลขาดทุนระหว่าง บสท. กับผู้โอน ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 มาตรา 50 และมาตรา 51 ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2548 บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ได้ออนสิทธิในการแบ่งปันผลกำไรและความรับผิดชอบในผลขาดทุนให้กองทุนและเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2556 บริษัท เพลิจิต แคปิตอล จำกัด ผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท. ได้มีหนังสือถึงกองทุนแจ้งผลการคำนวณกำไรส่วนที่รับโอนจาก บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ว่ากองทุนจะได้รับผลกำไรทั้งสิ้น 3,501.89 ล้านบาท ซึ่งกองทุนได้มีหนังสือยืนยันผลการคำนวณดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 และในงวดนี้กองทุนได้รับเงินส่วนแบ่งกำไรดังกล่าวแล้ว

4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ 56 บริษัท

ในช่วงวิกฤต ปี 2540 กองทุนได้ให้กู้ยืมเพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท (ต่อมาทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ) ในรูปการให้กู้ยืมเงิน การฝากเงิน การจ่ายเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน ที่กองทุนรับอาวัลและการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินของลูกค้าหนี้ชั้นดีโดยมีสัญญาจะขายคืน ซึ่งมียอดยกมาจากงวดก่อน จำนวน 268,555.60 ล้านบาท

ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระหนี้เงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินของสถาบันการเงิน 14 บริษัท จากผู้ค้าประกัน 1 บริษัท รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินที่กองทุนได้รับซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน รวมทั้งปรับปรุง ลำรายการเจ้าหนี้เบ็ดเตล็ดที่ตั้งค้างไว้เป็นรับชำระหนี้ในงวดนี้รายบริษัทเงินทุนเอกชนกิจ จำกัด (มหาชน) เป็นเงินทั้งสิ้น 424.98 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 268,130.62 ล้านบาท และได้ตั้งสำรอง ค่าเผื่อความเสียหายจากเงินที่ได้รับชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลแล้วทั้งจำนวน

4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัท

กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัทและตามโครงการธนาคารพาณิชย์ไทย ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2540 และวันที่ 20 มกราคม 2541 ซึ่งอนุมัติหลักการให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ให้กู้ยืมเงินแก่กองทุน เพื่อดำเนินการตามโครงการดังกล่าว รวมทั้งรัฐบาลรับรองจะดูแลมิให้ความเสียหายตกเป็นภาระแก่กองทุน ซึ่งมียอดยกมาจากงวดก่อน จำนวน 183,348.39 ล้านบาท โดยในงวดนี้ได้รับชำระหนี้เงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินของสถาบันการเงิน 14 บริษัท จากผู้ค้าประกัน 1 บริษัท และปรับปรุง ลำรายการเจ้าหนี้เบ็ดเตล็ดรายบริษัทเงินทุนเอกชนกิจ จำกัด (มหาชน) เป็นรับชำระหนี้ในงวดนี้ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 486.59 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดคงเหลือ จำนวน 182,861.80 ล้านบาท และได้ตั้งสำรอง ค่าเผื่อความเสียหายจากเงินที่ได้รับชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลแล้วทั้งจำนวน

4.8 ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน

เป็นตัวสัญญาใช้เงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ที่กองทุนได้รับในฐานะผู้รับโอนสิทธิ ในการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย รวมจำนวน 22 ฉบับ เป็นเงินทั้งสิ้น 760.78 ล้านบาท ในจำนวนดังกล่าวส่วนหนึ่งเพื่อชำระหนี้ของบริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด จำนวน 11 ฉบับ เป็นเงิน 198.65 ล้านบาท และเพื่อลดความเสียหายจากการจ่ายชดเชย Loss sharing ให้ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันคือ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 11 ฉบับ เป็นเงิน 562.13 ล้านบาท นอกจากนี้ยังได้รับโอนตัวสัญญาใช้เงินบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด จากบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เพื่อชำระหนี้ จำนวน 11 ฉบับ เป็นเงิน 1,480.63 ล้านบาท รวมได้รับตัวสัญญาใช้เงินทั้งสิ้น 33 ฉบับ เป็นเงิน 2,241.41 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับเงินตามตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดจำนวน 18 ฉบับ เป็นเงิน 1,292.91 ล้านบาท คงเหลือตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 15 ฉบับ เป็นเงิน 948.50 ล้านบาท

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอาคารชุด ซึ่งกองทุนได้รับโอนจากการชำระหนี้ โดยบันทึกการรับโอนเป็นราคาทุนและใช้ราคาประเมินของทางราชการในการประเมินการลดลงของมูลค่าสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ยอดต้นงวด	3.00	3.04
หัก จำหน่าย / บริจาค	-	(0.04)
ยอดปลายงวด	3.00	3.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.60)	(0.60)
ทรัพย์สินรอการขาย	<u>2.40</u>	<u>2.40</u>

กองทุนมีทรัพย์สินรอการขายคงเหลือ 1 แปลง เป็นที่ดิน น.ส.3 จังหวัดสุราษฎร์ธานี เนื้อที่จำนวน 50 ไร่ ที่กองทุนได้จากการตีโอนชำระหนี้จาก ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) และได้ขายให้กับนางธนรัตน์ พันเสริมวงศ์ เป็นเงิน 3 ล้านบาท โดยได้โอนสิทธิครอบครองให้แก่ผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 แต่เนื่องจากผู้ซื้อไม่สามารถเข้าทำประโยชน์ในที่ดินดังกล่าวได้ ดังนั้น เพื่อให้ผู้ซื้อได้รับความเดือดร้อน กองทุนจึงได้คืนเงินค่าที่ดิน จำนวน 3 ล้านบาท พร้อมทั้งได้รับโอนที่ดินกลับคืนมาแล้วเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2556 กองทุนได้ไปนำชี้แนวเขตที่ดินเพื่อขออนุญาต แต่มีผู้โต้แย้งคัดค้านการรังวัด ขณะนี้อยู่ระหว่างเจ้าพนักงานที่ดินดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมาย

4.10 อุปกรณ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมและระบบงาน	3.35	-	-	3.35	(3.35)	-	-	(3.35)	-
ยานพาหนะ	3.86	-	-	3.86	(3.15)	(0.23)	-	(3.38)	0.48
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	1.07	-	-	1.07	(0.63)	(0.13)	-	(0.76)	0.31
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.43	0.38	(0.30)	3.51	(3.16)	(0.21)	0.30	(3.07)	0.44
เครื่องใช้สำนักงาน	0.22	-	(0.01)	0.21	(0.15)	(0.02)	0.01	(0.16)	0.05
รวม	11.93	0.38	(0.31)	12.00	(10.44)	(0.59)	0.31	(10.72)	1.28

ค่าเสื่อมราคาขดบัญชีนี้ จำนวน 0.59 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมและระบบงาน	3.35	-	-	3.35	(3.35)	-	-	(3.35)	-
ยานพาหนะ	3.86	-	-	3.86	(2.91)	(0.24)	-	(3.15)	0.71
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	0.66	0.41	-	1.07	(0.46)	(0.17)	-	(0.63)	0.44
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.80	0.04	(0.41)	3.43	(3.00)	(0.57)	0.41	(3.16)	0.27
เครื่องใช้สำนักงาน	0.18	0.04	-	0.22	(0.13)	(0.02)	-	(0.15)	0.07
รวม	11.85	0.49	(0.41)	11.93	(9.85)	(1.00)	0.41	(10.44)	1.49

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 1.00 ล้านบาท

4.11 ค่าใช้จ่ายรอนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12.11	10.75
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	1.45	1.17
อื่น ๆ	0.02	0.01
รวม	13.58	11.93

ค่าใช้จ่ายรอนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บในส่วนของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ค้างจ่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 จำนวน 12.11 ล้านบาท และจำนวน 10.75 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในจำนวนเงินดังกล่าวได้รวมผลประโยชน์ของพนักงานค้างจ่ายจำนวน 0.72 ล้านบาท และจำนวน 0.59 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยตั้งแต่มกราคม ถึง ธันวาคม ของแต่ละปี และเรียกเก็บค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานจากกองทุน เป็นรายเดือน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ต้นทุนบริการ	3.95	3.14
ต้นทุนดอกเบี้ย	4.75	3.91
รวม	8.70	7.05
ต่อเดือน	0.72	0.59

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย และได้เรียกเก็บเงินจากกองทุนตามจำนวนค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานเป็นรายเดือน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 กองทุนรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน จำนวน 28.00 ล้านบาท และจำนวน 11.97 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	8.28	6.88
บวก รายการปรับปรุงตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	19.72	5.09
รวม	28.00	11.97
ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
	2558	2557
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.53% - 5.98%	2.96% - 6.23%
อัตราขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.00%	7.00%
อัตราแนวโน้มต้นทุนการรักษาพยาบาล	5.00%	5.00%
อายุขัย	ตารางมรณะของประเทศไทย พ.ศ. 2551	

4.12 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	0.42	0.63
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	2.40	2.27
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	0.86	—
รวม	3.68	2.90

4.13 ภาระตามโครงการช่วยเหลือ

เป็นภาระที่กองทุนต้องจ่ายคืนผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ ตามเงินต้นของตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบัตรเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งออกให้ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัว มียอดยกมาจากงวดก่อน จำนวน 0.70 ล้านบาท

4.14 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 และได้ยกเลิกการนำส่งเงินเข้ากองทุนจากฐานหนี้สินของสถาบันการเงินตั้งแต่งวดเดือนธันวาคม 2546 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ซึ่งเป็นวันที่พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้การคุ้มครองเงินฝากจึงเป็นหน้าที่ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และสถาบันการเงินได้นำส่งเงินให้กองทุนเป็นงวดสุดท้าย

สถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว อยู่ระหว่างการบังคับคดี ซึ่งกองทุนได้ยื่นขอเฉลี่ยทรัพย์ และได้รับชำระเงินในงวดนี้ จำนวน 1.17 ล้านบาท ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ยอดเงินที่สถาบันการเงินนำส่งยกมาต้นงวด	272,226.86
<u>บวก</u> เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ 16 ราย	<u>1.17</u>
รวมเงินนำส่งปลายงวด	<u>272,228.03</u>

4.15 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

ตามที่รัฐบาล และ ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ไขปัญหาวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและระบบสถาบันการเงิน เพื่อรักษาเสถียรภาพและความเชื่อมั่นของประชาชนในระบบสถาบันการเงิน โดยมอบหมายให้กองทุนเป็นตัวแทนดำเนินการและส่งผ่านมาตรการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2540 การดำเนินการตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ และมาตรการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้เกิดการระดมเงินช่วยเหลือจากรัฐบาล ซึ่งรัฐบาลจึงได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนทั้งสิ้น จำนวน 1,392,000.00 ล้านบาท และกองทุนได้รับเงินชดเชยความเสียหายแล้ว จำนวน 1,321,333.24 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลรับตั้งแต่ปี 2541 - 2550	1,321,333.24
<u>หัก</u> การกันสำรองค่าเผื่อความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ	<u>(1,179,364.08)</u>
การชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	(84,483.11)
<u>บวก</u> กลับรายการสำรองค่าเผื่อความเสียหาย เนื่องจากได้รับชำระหนี้	<u>93,491.14</u>
ประเมินความสามารถในการชำระหนี้	85,395.65
กลับรายการเงินชดเชยความเสียหาย	<u>4,488.67</u>
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลยกมาต้นงวด	240,861.51
<u>บวก</u> กลับรายการสำรองค่าเผื่อความเสียหาย เนื่องจากได้รับชำระหนี้	<u>5,371.30</u>
ประเมินความสามารถในการชำระหนี้	13,955.71
กลับรายการเงินชดเชยความเสียหาย	<u>9,918.03</u>
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลปลายงวด	<u>270,106.55</u>

การชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือจำนวน 84,483.11 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นการชดเชยให้ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) กรณีธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) โอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ บสท. และเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้โอนสิทธิการเรียกร้องในการรับเงินส่วนแบ่งผลกำไรจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่โอนไปยัง บสท. ให้กองทุน ต่อมาเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2556 ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เดิม) ได้มีหนังสือแจ้งให้กองทุนทราบว่า กองทุนจะได้รับส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่รับโอนสิทธิจากธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 9,909.25 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2556 ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือแจ้งบริษัท เพลินจิต แคปิตอล จำกัด ผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจดังกล่าวของ บสท. ให้โอนส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวนดังกล่าวให้กองทุน ซึ่งในงวดนี้กองทุนได้รับเงินส่วนแบ่งกำไรจำนวนดังกล่าวแล้ว

4.16 เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล

พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ มาตรา 4 กำหนดให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน พ.ศ.2541 (FIDF1) และหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน ระยะที่สอง พ.ศ.2545 (FIDF3) และให้กระทรวงการคลังเป็นผู้จัดลำดับและกำหนดจำนวนเงินที่จะต้องชำระ โดยมีแหล่งเงินทุนจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปีตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน กำไรสุทธิของธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนได้จ่ายสมทบชำระต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวนทั้งสิ้น 56,786.00 ล้านบาท และในงวดนี้ได้จ่ายสมทบเพิ่มอีก 65,029.00 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 กองทุนได้จ่ายสมทบชำระต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวนทั้งสิ้น 121,815.00 ล้านบาท

สำหรับภารกิจตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2555 กำหนดให้กองทุนมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยของหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้ดูแลรักษา ตลอดจนจัดการเงินและสั่งจ่ายเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดใช้ความเสียหายของกองทุน (บัญชีสะสมฯ) ให้แก่กองทุนเพื่อชำระคืนต้นเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินกู้ และค่าบริหารจัดการ โดยแหล่งเงินที่จะโอนเข้าบัญชีสะสมฯ ประกอบด้วย กำไรสุทธิของ ธปท. สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปีตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา (บัญชีผลประโยชน์ฯ) เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน ตามจำนวนที่คณะรัฐมนตรีกำหนด และเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ในงวดนี้กองทุนได้รับโอนเงินจากบัญชีสะสมฯ จำนวน 116,978.83 ล้านบาท (เงินของกองทุน จำนวน 65,029.00 ล้านบาท) เพื่อชำระคืนต้นเงินกู้ จำนวน 75,061.04 ล้านบาท และชำระดอกเบี้ย จำนวน 41,917.79 ล้านบาท

4.17 ส่วนเกิน(ต่ำ)จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเงินกองทุน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3.2

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 กองทุนมีส่วนเกินจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดทั้งสิ้น จำนวน 55.19 ล้านบาท

4.18 รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม ยกมาต้นงวด	(257,916.04)	(281,446.46)
บวก รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายงวดนี้	24,809.92	23,530.42
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสมปลายงวด	(233,106.12)	(257,916.04)

4.19 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 กองทุนมีภาระผูกพันจำนวน 3,381.53 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวน 15,638.86 ล้านบาท รวมจำนวนเงินประมาณ 19,020.39 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

ภาระผูกพัน

4.19.1 ภาระผูกพันซึ่งเกิดจากกองทุนรับอวัลต์สัญญาใช้เงินตามนโยบายของทางการในการเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2558	2557
สถาบันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน		
1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,532.64	3,121.78
2. บริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ควรวรรณกิจการ		
กับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	<u>0.80</u>	<u>0.80</u>
รวม	<u>2,533.44</u>	<u>3,122.58</u>

ภาระอวัลต์ตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ควรวรรณกิจการกับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งครบกำหนดเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2552 คงเหลือ จำนวน 0.80 ล้านบาท อยู่ระหว่างการตรวจสอบหลักฐานเพื่อจ่ายเงินต่อไป

4.19.2 กองทุนมีภาระดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 56 บริษัท จำนวนเงินประมาณ 0.05 ล้านบาท

4.19.3 กองทุนมีภาระผูกพันตามสัญญาขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สามารถแจ้งขอรับการชดเชยความเสียหายจากการที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม ทั้งนี้ ต้องขอชดเชยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเดิมกองทุนได้เคยพิจารณาและฝากเงินเป็นประกันไว้แล้วตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4 เพียงสิ้นสุดกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้แจ้งขอรับการชดเชยความเสียหายเพิ่มเติมทั้งสิ้น 9 ราย จำนวนเงินรวม 510.24 ล้านบาท ต่อมาธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ขอยกเลิก 1 ราย และปรับลดวงเงินชดเชยบางส่วนเนื่องจากคดีถึงที่สุดและกองทุนได้จ่ายชดเชยความเสียหายแล้ว 3 ราย ส่วนอีก 1 ราย กองทุนไม่อนุมัติวงเงินชดเชย คงเหลือขอชดเชยความเสียหาย 4 ราย เป็นเงิน 477.89 ล้านบาท ซึ่งธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ยังไม่ได้ขอชดเชยความเสียหายจากกองทุน เมื่อรวมกับภาระผูกพันเดิม (คดีฟ้องร้อง ภาระตามหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และลูกหนี้ (charge back) จำนวน 370.15 ล้านบาท) ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มียอดภาระผูกพันทั้งสิ้น 848.04 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากคดีฟ้องร้อง

4.19.4 ในการดำเนินกิจการปกติของกองทุน กองทุนถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวม 15,638.86 ล้านบาท ซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะมีค่าเสียหายที่แท้จริงเท่าใด เนื่องจากคดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล ซึ่งกองทุนเป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้รับอวัลต์สัญญาใช้เงิน และได้แสดงรวมอยู่ในภาระผูกพัน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.19.1 แล้ว จำนวน 1,622.96 ล้านบาท

4.20 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 18 ธันวาคม 2558 มีเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

4.20.1 กองทุนได้รับชำระหนี้จาก บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จำนวน 2,000.00 ล้านบาท

4.20.2 กองทุนได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในหุ้นบริษัททุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2.39 ล้านบาท

4.20.3 กองทุนได้รับดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด จำนวน 3.20 ล้านบาท (ดอกเบี้ยค้างรับ 1.99 ล้านบาท และดอกเบี้ยรับ 1.21 ล้านบาท)

4.20.4 กองทุนได้จ่ายค่าใช้จ่ายค่าจ่ายรายการชดเชยความเสียหายให้ธนาคาร ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ในส่วนของค่าธรรมเนียมศาลและค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีความรายนายอุเทน เตชะไพบูลย์ จำนวน 0.86 ล้านบาท

4.20.5 กองทุนได้รับโอนเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 15,387.42 ล้านบาท (เงินของกองทุน จำนวน 3,000.00 ล้านบาท) เพื่อนำไปชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 โดยเป็นเงินต้น จำนวน 3,000.00 ล้านบาท และดอกเบี้ย จำนวน 12,387.42 ล้านบาท

4.21 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้จัดการกองทุน ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2558

๗๔