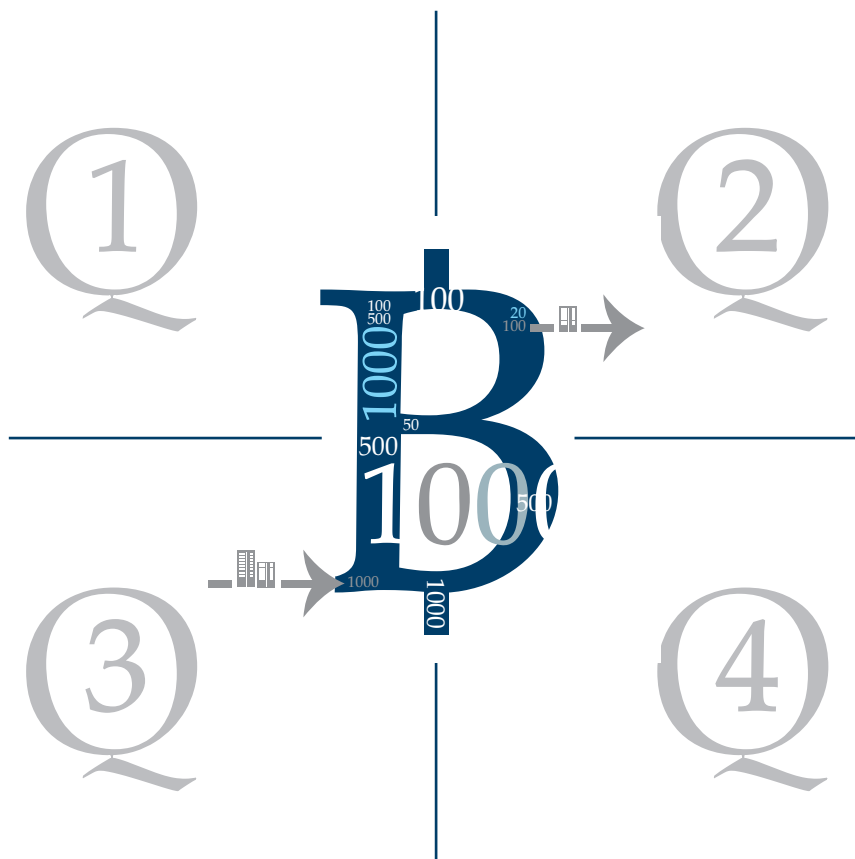




รายงานประจำปี 2557

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

สารบัญ

ส่วนที่ 1 โครงสร้างองค์กร

1. คณะกรรมการจัดการกองทุน	1
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	2
3. คณะผู้บริหารระดับสูงฝ่ายจัดการกองทุน	3
4. โครงสร้างกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4

ส่วนที่ 2 การดำเนินงานของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2557

1. ภาพรวมการดำเนินงาน	5
2. การดำเนินการกับสถาบันการเงินที่กองทุนฯ ถือหุ้น	7
3. การติดตามทรัพย์สินคืนจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน	11
4. การดำเนินการกับทรัพย์สินที่ได้รับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน	13
5. การดำเนินการตาม พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ	15

ส่วนที่ 3 สถานะทางการเงิน

1. แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญ	16
2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	17

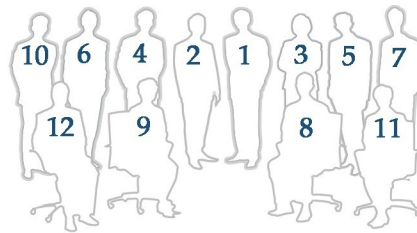
ส่วนที่ 4 กลยุทธ์ของกองทุนฯ ปี 2558-2560

ภาคผนวก

- ❖ รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

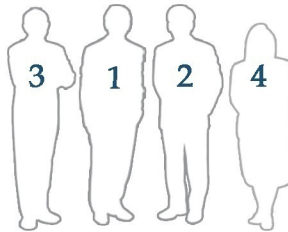
ส่วนที่ 1 โครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการจัดการกองทุน



- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล | ประธานกรรมการ (ผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย) |
| 2. นายกุลิศ สมบัติศิริ | รองประธานกรรมการ (ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง) |
| 3. นางทองอุไร ลิ้มปิติ | กรรมการ (รองผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย) |
| 4. นายชูเกียรติ รัตนชัยชาญ | กรรมการ (ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี ฝ่ายข้าราชการประจำ สำนักนายกรัฐมนตรี) |
| 5. นายถาวร พานิชพันธุ์ | กรรมการ (อัยการอาวุโส สำนักงานอัยการสูงสุด) |
| 6. นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์ | กรรมการ (ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง) |
| 7. นายชาญวิทย์ อมตะมาตุชาติ | กรรมการ (รองเลขาธิการคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) |
| 8. นายสุวิญญ โรจนวานิช | กรรมการ (ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง) |
| 9. นางอุษกร สิริโยธิน | กรรมการ (ผู้ช่วยผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย) |
| 10. นายกฤษฎา เสกตระกูล | กรรมการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) |
| 11. นางสาวปริญญช จิงประเสริฐ | กรรมการและเลขานุการ (ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย) |
| 12. นายพรชัย รุจิระเวช | ผู้ช่วยเลขานุการ (ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน กระทรวงการคลัง) |

คณะกรรมการตรวจสอบ



- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ | ประธาน (ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง) |
| 2. นายชูเกียรติ รัตนชัยชาญ | กรรมการ (ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี ฝ่ายข้าราชการประจำ สำนักนายกรัฐมนตรี) |
| 3. นายสุวิทย์ โจนวานิช | กรรมการ (ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง) |
| 4. นางสาวนพพร มหารักษ์กะ | เลขานุการ (ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายตรวจสอบกิจการภายใน ธนาคารแห่งประเทศไทย) |



**รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
ประจำปี 2557**

คณะกรรมการตรวจสอบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กตส.กองทุนฯ) ประกอบด้วย กรรมการจัดการกองทุนที่มีได้มีหน้าที่ในการบริหารงาน จำนวน 3 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการจัดการกองทุน โดยในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 กตส.กองทุนฯ ประกอบด้วย นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ นายชูเกียรติ รัตนชัยชาญ และนายสุวิชัย โรจนวานิช เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางสาวนพพร มหารักษ์กะ ทำหน้าที่เลขานุการ

ในปีงบประมาณ 2557 กตส.กองทุนฯ มีการประชุมรวม 5 ครั้ง และปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติของ กตส.กองทุนฯ (Audit Committee Charter) ซึ่งได้มีการหารือร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2557 รวมถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่สำคัญเกี่ยวกับแนวทางการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจตามควรว่า การตรวจสอบครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ)

2. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพื่อหารือเกี่ยวกับงบการเงินของกองทุนฯ ประจำปี 2556 พร้อมทั้งสอบถามหนังสือรับรองประจำปีของกองทุนฯ ที่มีต่อผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณาความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินว่า มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วน ถูกต้องตามที่ควร และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมถึงการกำหนดค่าธรรมเนียมบริการที่เหมาะสมสำหรับผู้สอบบัญชี และส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

3. ให้ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ นำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารจัดการ การรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อสอดคล้องดูแลการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ให้มีการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นในด้านต่าง ๆ อาทิ

(1) รายงานทางการเงินของกองทุนฯ และการวิเคราะห์การดำเนินงานเปรียบเทียบกับงบประมาณประจำปี

(2) รายงานการสอบทานธุรกรรมที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับ กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรี และนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดในรอบปีที่ผ่านมา

(3) รายงานข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีที่มีนัยสำคัญ

(4) รายงานการปฏิบัติตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544

(5) รายงานการประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self Assessment) ของกองทุนฯ ประจำปี 2556

4. กำกับดูแลและสนับสนุนการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบกิจการภายในในฐานะผู้ตรวจสอบภายในของกองทุนฯ ให้มีความเป็นอิสระ เที่ยงตรง และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ กตส.กองทุนฯ ได้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบ รวม 2 งาน ได้แก่ (1) งานภาพรวมการชำระหนี้เงินกู้ตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลัง กู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 และ (2) งานการรับ/จ่ายเงินและการบันทึกบัญชี โดยให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเพื่อเสริมสร้างและพัฒนาระบบการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

5. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ กตส.กองทุนฯ ด้วยตนเอง โดยอิงหลักเกณฑ์การประเมินตามมาตรฐานสากล เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ และได้ร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางและดำเนินการปรับปรุงงานให้ดียิ่งขึ้น ผลการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการได้เสนอต่อคณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อทราบและเพื่อรับฟังความคิดเห็นเพิ่มเติมด้วย

อนึ่ง กตส.กองทุนฯ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถ และทักษะของกรรมการตรวจสอบทุกท่านในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง

ในภาพรวม กตส.กองทุนฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ในรอบปีงบประมาณ 2557 คณะกรรมการจัดการกองทุนและฝ่ายบริหารได้ให้ความสำคัญต่อรายงานทางการเงิน กองทุนฯ มีกระบวนการในการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงิน เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องตามที่ควร ครบถ้วน เชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนกฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องที่รัดกุม เหมาะสม รวมทั้งมีการดำเนินงานภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ผลการตรวจสอบภายในเป็นประโยชน์ ช่วยลดความเสี่ยง และเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน

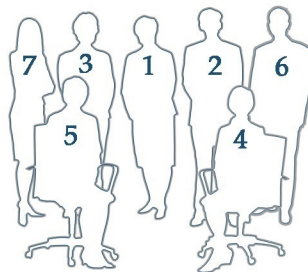
๙๙๙

(นายกฤษฎา จินะวิจารณ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

13 มกราคม 2558

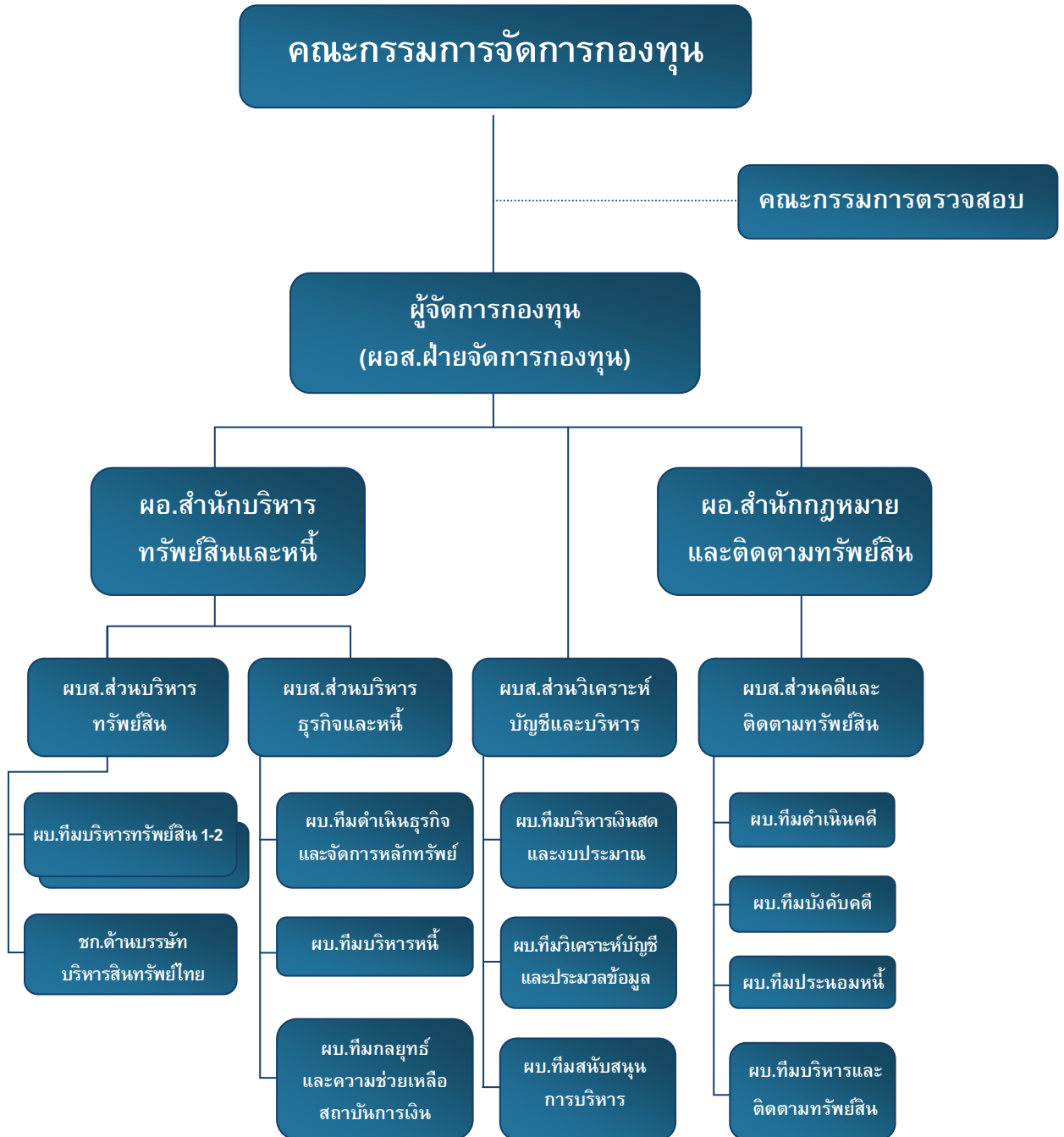
คณะผู้บริหารระดับสูงฝ่ายจัดการกองทุน



1. นางสาวปริญญช จิงประเสริฐ
2. นายบุญชัย กาญจนพิมาย
3. นางจิราวัฒน์ ตัณฑกุลรัตน์
4. นางชนัญญา ศรธนะรัตน์
5. นางจินดา มหาสุรชัยกุล
6. นายสุกิจ ผู้พัฒน์
7. นางสาวสันติธรา ตันศิริ

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายจัดการกองทุน
 ผู้อำนวยการ สำนักบริหารทรัพย์สินและหนี้
 ผู้อำนวยการ สำนักกฎหมายและติดตามทรัพย์สิน
 ผู้บริหารส่วน ส่วนบริหารธุรกิจและหนี้
 ผู้บริหารส่วน ส่วนวิเคราะห์บัญชีและบริหาร
 ผู้บริหารส่วน ส่วนคดีและติดตามทรัพย์สิน
 ผู้บริหารส่วน ส่วนบริหารทรัพย์สิน

โครงสร้างกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน



ณ วันที่ 1 มกราคม 2558

ส่วนที่ 2 การดำเนินงานของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2557

1. ภาพรวมการดำเนินงาน

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) ให้ความสำคัญในการติดตามรวบรวมทรัพย์สินจากลูกหนี้ของกองทุนฯ และลูกหนี้สถาบันการเงิน การขายหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงการประสานงานกับเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ในการรวบรวมทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่ล้มละลาย เพื่อให้เจ้าหนี้ทั้งหลายรวมทั้งกองทุนฯ ได้รับชำระหนี้จากกองทรัพย์สินในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ ได้รับเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินเป็นเงิน 198.4 ล้านบาท

การกำกับดูแลสถาบันการเงินที่กองทุนฯ ถือหุ้น ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีการเติบโตที่ดี โดยมีผลกำไร 33,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีงบประมาณก่อน 7,793 ล้านบาท ในส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่กองทุนฯ ถือหุ้น 2 แห่ง ประกอบด้วย บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (BAM) และบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) มีผลประกอบการดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดย BAM อยู่ระหว่างการเตรียมความพร้อมเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) และได้แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ทรีนิตี้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และยูบีเอส เอจี เพื่อศึกษาความเป็นไปได้และแผนกลยุทธ์ในการนำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ระหว่างปรับปรุงผลการศึกษาคำแนะนำของคณะกรรมการกำกับดูแลการนำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการจัดการกองทุน ส่วน SAM มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากการซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC) มาบริหารเพิ่มเติม และผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิ 41,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 26,007 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการรับรู้รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ TAMC 26,101 ล้านบาท

สำหรับ TAMC นั้น กระทรวงการคลังได้มอบหมายให้กรมบัญชีกลางดำเนินการกิจของ TAMC ซึ่งได้ยุบเลิกกิจการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว แต่ยังมีภารกิจค้างอยู่ให้เสร็จสิ้น เช่น การจ่าย Gain Loss Sharing ด้วยการจ้างบริษัทเพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ให้ดำเนินการแทนกองทุนฯ ได้ยืนยันผลกำไรที่ได้รับการจัดสรรส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด 3,502 ล้านบาท และส่วนของลูกหนี้ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับการชดเชยจากกองทุนฯ มีผลกำไร 9,909 ล้านบาท รวมเป็นส่วนแบ่งกำไรทั้งสิ้น 13,411 ล้านบาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างกรมบัญชีกลางนัดหารือผู้ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับแนวทางการจ่ายชำระหนี้ส่วนแบ่งผลกำไรดังกล่าว ทั้งนี้ เมื่อได้รับเงินจำนวนดังกล่าวแล้ว กองทุนฯ จะนำไปลดภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3

กองทุนฯ ได้เริ่มดำเนินการตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2555 ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2555 โดยในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ ได้ชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยหนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมค่าบริหารจัดการทั้งสิ้น 84,248 ล้านบาท เป็นการชำระคืนต้นเงินกู้ 37,888 ล้านบาท โดยใช้เงินจากสภาพคล่องส่วนเกินของกองทุนฯ 35,786 ล้านบาท และจากบัญชีผลประโยชน์ฯ 2,102 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 46,360 ล้านบาท เป็นการชำระดอกเบี้ย 46,355 ล้านบาท และค่าบริหารจัดการ 5 ล้านบาท โดยใช้เงินจากเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ทำให้เพียงสิ้นเดือนกันยายน 2557 ภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 คงค้างรวมทั้งสิ้น 1,073,852 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้ FIDF1 449,139 ล้านบาท และหนี้ FIDF3 624,713 ล้านบาท

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 23,530 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม 23,710 ล้านบาท ที่สำคัญได้แก่ การรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และเงินปันผล ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายรวม 180 ล้านบาท ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน การดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนฯ มีสินทรัพย์รวม 202,432 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38,967 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.84 สาเหตุสำคัญเนื่องจากการรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วม 12,198 ล้านบาท และรับชำระหนี้เพิ่มขึ้นสุทธิ 35,533 ล้านบาท (จากการรับชำระหนี้และการปรับลดสำรองเพื่อความเสียหายของ SAM) ขณะเดียวกันได้นำเงินจากการไถ่ถอนเงินลงทุนระยะสั้นไปสมทบชำระคืนเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวน 9,877 ล้านบาท หนี้สินรวม 67 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.37 เงินกองทุน 202,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38,971 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.85 ที่สำคัญได้แก่ มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 23,530 ล้านบาท การปรับลดสำรองเพื่อความเสียหายจากการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของ SAM รับชำระหนี้จากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการและจากการรับคืนทุนธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) จำนวน 51,214 ล้านบาท ขณะเดียวกันจ่ายเงินสมทบหนี้เงินกู้ของรัฐบาลตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2555 จำนวน 35,786 ล้านบาท

ในส่วนของการสนับสนุนและส่งเสริมความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน กองทุนฯ ได้เพิ่มเติมวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในแผนกลยุทธ์กองทุนฯ ปี 2557–2560 ตามนโยบายของกระทรวงการคลัง ที่ให้กองทุนฯ ยังคงทำหน้าที่แก้ไขปัญหาสถาบันการเงินที่ประสบวิกฤติทางการเงินภายหลังวันที่ 10 สิงหาคม 2555 โดยได้มีการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการแก้ไขพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ ..) พ.ศ. เพื่อเพิ่มบทบาทการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินของกองทุนฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งปัจจุบันร่างกฎหมายดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการเตรียมการรองรับการดำเนินงานที่ดังกล่าว กองทุนฯ ได้จัดเตรียมคู่มือปฏิบัติงาน และจัดเตรียมกระบวนการรองรับการดำเนินการในการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับแนวทางการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินในภาพรวมของ ธปท. รวมทั้งได้ศึกษาบทบาทของกองทุนฯ ในการแก้ไขวิกฤติสถาบันการเงินในปี 2540 เพื่อใช้เป็นแนวทางปรับปรุงการดำเนินการให้ความช่วยเหลือของกองทุนฯ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ในปี 2557 กองทุนฯ ได้มีการปรับปรุงวิสัยทัศน์ให้เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ในปัจจุบันเป็น “เป็นหน่วยงานที่สนับสนุน ส่งเสริมความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน และระบบการเงินการคลังของประเทศให้มีประสิทธิภาพสูง” เพื่อใช้เป็นเป้าหมายขององค์กรในการกำหนดแผนกลยุทธ์ต่อไป

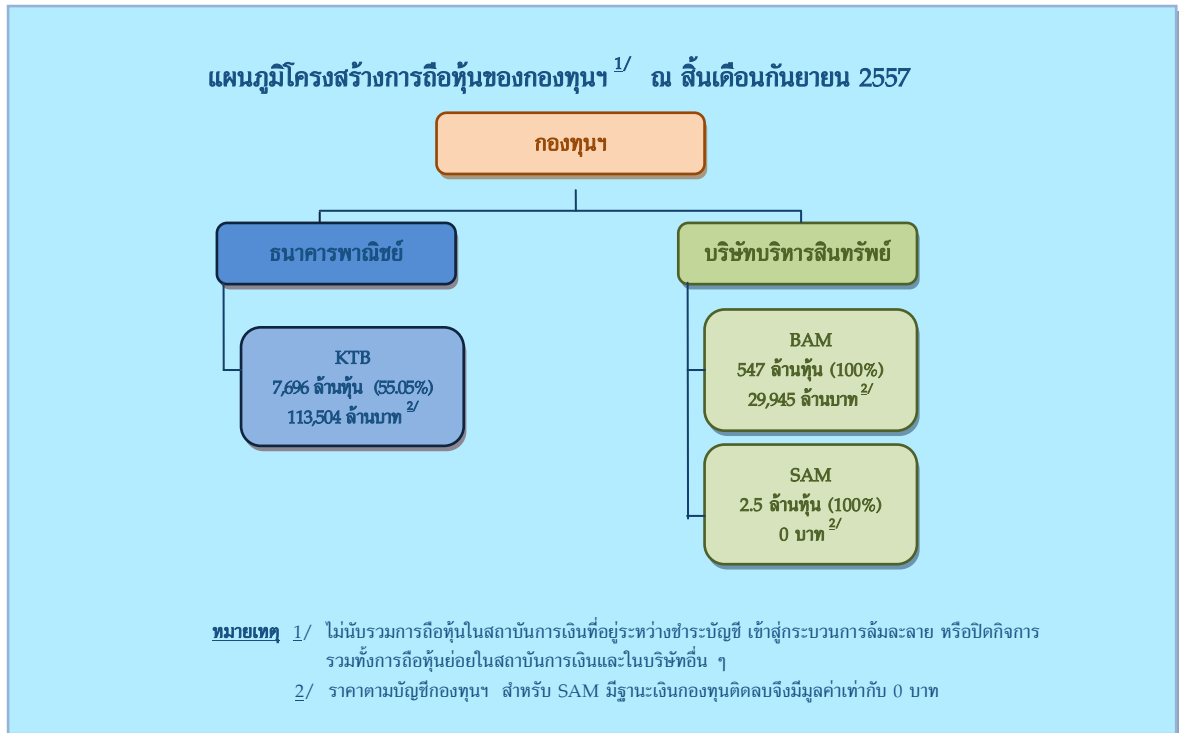
2. การดำเนินการกับสถาบันการเงินที่กองทุนฯ ถือหุ้น

(1) ภาพรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงิน (กองทุนฯ) เป็นผู้ถือหุ้นในสถาบันการเงินที่ยังเปิดดำเนินการ 3 แห่ง แบ่งเป็น ธนาคารพาณิชย์ 1 แห่ง คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) และบริษัทบริหารสินทรัพย์ 2 แห่ง ได้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (BAM) และบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) ซึ่งมีเฉพาะ BAM และ SAM ที่กองทุนฯ กำกับดูแลโดยตรงและได้จัดส่งกรรมการผู้แทนกองทุนฯ เข้าร่วมในคณะกรรมการ ทั้ง 2 แห่ง ในส่วนของ KTB นับตั้งแต่เดือนมกราคม 2542 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้กำหนด เป็นนโยบายการแต่งตั้งกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นลายลักษณ์อักษรก่อนทุกครั้ง ปัจจุบันไม่มีกรรมการผู้แทนกองทุนฯ ใน KTB

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC) ซึ่งกองทุนฯ ถือหุ้นทั้งหมด ได้ยุบเลิกกิจการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว แต่ยังคงมีภารกิจค้างในการจ่ายส่วนแบ่งผลกำไร (Gain Sharing) และอื่น ๆ อยู่ ซึ่งกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ในฐานะหน่วยงานที่ดูแล TAMC หลังการยุบเลิกกิจการได้จ้างบริษัทเพลินจิต แคปปิตอล จำกัด (บจ.เพลินจิต) ให้มาสานต่อภารกิจต่อไป ในส่วนของการจัดการ Gain Sharing ของ TAMC กองทุนฯ ได้รับการจัดสรรผลกำไรในส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ที่เข้าสู่กระบวนการล้มละลาย ซึ่งได้โอนสิทธิในผลกำไรให้แก่กองทุนฯ และกองทุนฯ ได้แจ้งยืนยันผลกำไร 3,502 ล้านบาทแก่ บจ.เพลินจิต แล้วเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 นอกจากนี้ กองทุนฯ ยังมีข้อตกลงร่วมกับธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (CIMBT) จากการโอนสิทธิในผลกำไรในส่วนของลูกค้าที่ CIMBT โอนไปยัง TAMC เฉพาะลูกค้าที่ได้รับการชดเชยจากกองทุนฯ โดยกองทุนฯ ได้แจ้งยืนยันส่วนแบ่งผลกำไรจากลูกค้าดังกล่าว 9,909 ล้านบาทแก่ CIMBT แล้วเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2556 รวมเป็นส่วนแบ่งผลกำไรทั้งสิ้น 13,411 ล้านบาท ซึ่งกรมบัญชีกลางอยู่ระหว่างเตรียมการลงนามในสัญญาการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนระหว่างสถาบันผู้โอนกับกรมบัญชีกลาง เพื่อจ่ายชำระผลกำไรให้กับสถาบันการเงินที่ได้รับผลกำไรต่อไป เมื่อได้รับเงินจำนวนดังกล่าวแล้ว กองทุนฯ จะนำไปลดภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3

(2) แผนภูมิโครงสร้างการถือหุ้นหลักของกองทุนฯ ในสถาบันการเงินต่าง ๆ



ปัจจุบันมีเพียง KTB แห่งเดียวที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่กองทุนฯ ถือหุ้นและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ณ สิ้นปีงบประมาณ 2557 มีมูลค่าเงินลงทุนตามราคาตลาดรวม 182,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 34,633 ล้านบาท เนื่องจากราคาปิดของหุ้น KTB เพิ่มขึ้นตามภาวะการซื้อขายหุ้นของตลาดหลักทรัพย์ฯ

(3) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB)

ณ สิ้นปีงบประมาณ 2557 KTB มีสินทรัพย์รวม 2,542,761 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 139,926 ล้านบาท จากปีก่อนที่มีจำนวน 2,402,835 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.82 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ 107,781 ล้านบาท และอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากเท่ากับร้อยละ 113.08 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน (ร้อยละ 112.71) ร้อยละ 0.37 และสูงกว่า Peer ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 105.87 ในส่วนของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs) มีจำนวน 64,957 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน (58,338 ล้านบาท) 6,619 ล้านบาท มีอัตราส่วน NPLs ต่อสินเชื่อรวมคิดเป็นร้อยละ 2.96 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน (ร้อยละ 2.86) ร้อยละ 0.10 และยังคงสูงกว่า Peer ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.37

ตั้งแต่ไตรมาส 3 ปีงบประมาณ 2557 KTB ได้ปรับนโยบายการกันเงินสำรองเป็นไตรมาสละ 2,100 ล้านบาท จากเดิมกันเงินสำรองไตรมาสละ 1,500 ล้านบาท และกันเงินสำรองพิเศษเฉพาะไตรมาส 3 ปี 2557 อีก 3,000 ล้านบาท ทำให้ปีงบประมาณ 2557 มีเงินสำรองเพิ่มเติมทั้งสิ้น 10,200 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและเพื่อเพิ่มระดับเงินสำรองให้มากขึ้น ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPLs (Coverage Ratio) ณ สิ้นปีงบประมาณ 2557

เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 112.18 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 112.40 แต่ยังคงมีค่าต่ำกว่า Peer ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 146.61

KTB มีผลการดำเนินงานที่มีกำไรสุทธิ 33,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7,793 ล้านบาท ทำให้มีมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 13.95 บาทต่อหุ้นเป็น 15.49 บาทต่อหุ้น และในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ ได้รับเงินปันผลทั้งสิ้น 6,772 ล้านบาท

อนึ่ง เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการ KTB ได้แต่งตั้ง นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม เป็นประธานกรรมการ แทนนายวรวิทย์ จำปรัตน์ ที่ขอลาออก โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

(4) บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (BAM)

BAM จัดตั้งเมื่อวันที่ 7 มกราคม 2542 โดยมีทุนจดทะเบียน 54,700 ล้านบาท เริ่มแรกมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) มูลค่าประมาณ 150,000 ล้านบาท ด้วยประสิทธิภาพและความพร้อมของ BAM ในระยะต่อมาก็ได้รับโอนกิจการจากบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน และ BAM ก็ได้ทยอยซื้อ NPLs จากสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมทั้งจาก TAMC มาบริหาร ส่งผลให้ปัจจุบัน BAM มีสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพคิดเป็นเงินต้นประมาณ 397,410 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 90 มาจากการซื้อสินทรัพย์ เพื่อมาบริหารเพิ่ม

ณ สิ้นปีงบประมาณ 2557 BAM มีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 72,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ จากปีก่อน 88 ล้านบาท ที่สำคัญเป็นผลจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ให้ BAM ได้รับรู้ รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจากการบริหาร NPLs ของ TAMC อีกทั้ง BAM ได้มีการซื้อ NPLs จากสถาบันการเงินด้วย ขณะเดียวกันได้ขายชำระหนี้คืนบางส่วนทำให้หนี้สินลดลง 1,681 ล้านบาท สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 31,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 1,768 ล้านบาท ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชี อยู่ที่หุ้นละ 56.89 บาท จากมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 25 บาท ผลการดำเนินงานในปีงบประมาณ 2557 BAM มีกำไรสุทธิรวม 7,097 ล้านบาท

ในการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน กองทุนฯ กำหนดให้ BAM ใช้ตัวชี้วัด ผลการดำเนินงานเป็น 2 เป้าหมาย ประกอบด้วย 1) อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิที่ผ่านการตรวจสอบ ของ สตง. แล้ว โดยไม่นับรวมการปันส่วนกำไรจาก TAMC 2) เป้าหมายการซื้อสินทรัพย์มาบริหารเพิ่มเติม โดยอิงกับแผนธุรกิจ 10,500 ล้านบาท

สำหรับความคืบหน้าในการนำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 กองทุนฯ ได้มีหนังสือแจ้ง BAM ให้ดำเนินการปรับปรุงข้อสังเกตของ คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการนำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (คณะอนุกรรมการฯ) ต่อผลการศึกษาของที่ปรึกษาทางการเงิน (FA) ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2557 BAM ได้นำส่ง รายงานผลการศึกษาของ FA ฉบับปรับปรุง ลงวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการ BAM เห็นชอบด้วยแล้ว และเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2557 กองทุนฯ ได้นำเสนอคณะอนุกรรมการฯ พิจารณา ซึ่งคณะอนุกรรมการฯ เห็นสมควรให้มีการปรับปรุงและแก้ไข จึงได้แจ้งให้ BAM ทราบเพื่อประสานงานกับ FA ต่อไป

(5) บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM)

SAM จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 ด้วยทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท เพื่อบริหารจัดการ NPLs ที่รับโอนจาก KTB รวมทั้งธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) ต่อมาได้รับช่วงโอน NPLs จากบริษัทบริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด ซึ่งเป็น NPLs ที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) SAM จึงยังคงมีผลขาดทุนสะสมอยู่เป็นจำนวนมาก ณ สิ้นปีงบประมาณ 2557 จำนวน 235,461 ล้านบาท เป็นผลจากการตั้งเงินสำรองเพื่อการด้อยค่าจาก NPLs ที่รับโอนมา

ในการรับโอน NPLs ดังกล่าว กองทุนฯ ต้องชำระเงินแทน จึงมีสถานะเป็นทั้งผู้ถือหุ้นและเจ้าหนี้ของ SAM และเพียงสิ้นเดือนกันยายน 2557 SAM เป็นลูกหนี้กองทุนฯ 287,854 ล้านบาท

จนถึงสิ้นเดือนกันยายน 2557 SAM ได้เข้าประมูลซื้อ NPLs จากสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร โดยในเบื้องต้น SAM ได้ประมูลซื้อสินทรัพย์จากสถาบันการเงิน 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) KTB และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ลงนามเมื่อสิ้นเดือนตุลาคม 2557 รวมประมาณ 2,055 ล้านบาท

ณ สิ้นปีงบประมาณ 2557 SAM มีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 61,898 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27,683 ล้านบาท ขณะเดียวกันผลการดำเนินงานมีกำไรสุทธิรวม 41,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 26,007 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากไตรมาสที่ 1 ของปีงบประมาณ 2557 SAM ได้รับรู้รายได้ค้ำรับส่วนแบ่งกำไรจากการบริหาร NPLs ของ TAMC ด้วยจำนวน 26,101 ล้านบาท

ในการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน กองทุนฯ กำหนดให้ SAM ต้องนำส่งเงินเพื่อการชำระหนี้กองทุนฯ เป็นสำคัญ ซึ่งในระหว่างที่ผ่านมา SAM สามารถนำส่งเงินได้เกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้สำหรับในปี 2557 กองทุนฯ ได้กำหนดให้ SAM ใช้ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานเป็น 2 เป้าหมาย ประกอบด้วย 1) เป้าหมายเงินนำส่งประจำปี และ 2) เป้าหมายการซื้อสินทรัพย์มาบริหารเพิ่มเติม

3. การติดตามทรัพย์สินคืนจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ 80 แห่ง^{1/} ซึ่งได้เข้าสู่กระบวนการล้มละลาย เนื่องจากมีหนี้สินมากกว่าทรัพย์สิน และมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินอีก 2 แห่ง ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี ได้แก่ บริษัทบริหารมหานคร จำกัด (มหาชน) และธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)

สถานะการดำเนินการของกองทุนฯ เพียงวันที่ 30 กันยายน 2557

(1) กองทุนฯ ได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ (จพท.) ของสถาบันการเงิน 80 แห่ง^{1/} ดังกล่าว ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ได้รับชำระหนี้จากสถาบันการเงิน 77 แห่ง เป็นเงิน 712,664.2 ล้านบาท สถาบันการเงินที่เหลืออีก 3 แห่ง อยู่ระหว่าง จพท. พิจารณาคำขอรับชำระหนี้ของกองทุนฯ 2 แห่ง และอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา 1 แห่ง ในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ ได้รับเงินส่วนแบ่ง 198.4 ล้านบาท รวมเงินส่วนแบ่งที่กองทุนฯ ได้รับมาแล้วทั้งสิ้น 78,374.4 ล้านบาท

นอกจากนี้ กองทุนฯ ยังได้รับเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินในส่วนที่กองทุนฯ ได้รับโอนสิทธิเรียกร้องมาจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (มหาชน) (มูลค่ารับโอนเท่ากับ 0 บาท) อีกรวมทั้งสิ้น 48.2 ล้านบาท

อนึ่ง เพียงสิ้นเดือนกันยายน 2557 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้ปิดคดี 13 แห่ง คือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์สยามเฟรนช์ จำกัด บริษัทเงินทุนนวนกิจ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไอเอฟซีทีไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เคลธิ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนบางกอกเอเซีย จำกัด บริษัทเงินทุนธนสยาม จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนเฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนเศรษฐกิจ จำกัด บริษัทเงินทุนมหาทุน จำกัด บริษัทเงินทุนวชิระธนทุน จำกัด บริษัทเงินทุนเฮอร์วอดทรีสต์ จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด คงเหลือสถาบันการเงินที่อยู่ระหว่างดำเนินการรวม 67 แห่ง

1/ ประกอบด้วย

- กลุ่มสถาบันการเงิน 56 แห่ง ที่องค์การเพื่อการปฏิรูปกระบวนการสถาบันการเงินเป็นผู้บริหารจัดการและรวบรวมทรัพย์สินก่อนเข้าสู่กระบวนการล้มละลาย
- กลุ่มสถาบันการเงิน 24 แห่ง ได้แก่ บงล.กรุงเทพ บค.สยามเฟรนช์ บค.มาโก้ บง.นวนกิจ บง.ร่วมเสริมกิจ บง.ไอเอฟซีทีไฟแนนซ์ บง.เคลธิ บง.บางกอกเอเซีย บง.ธนสยาม บง.เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ บง.เศรษฐกิจ บง.มหาทุน บง.วชิระธนทุน บง.เฮอร์วอดทรีสต์ บค.แอลพีเอ็น บง.ไทยแคปปิตอล บง.ภัทรธนกิจ บมจ.ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชนัยการ บค.อมรินทร์ บง.มหาสมุทร บบส.รัตนสิน บค.ธนพัฒน์ บจ.ทิพย์สิน และ บบส.เพชรบุรี

(2) กองทุนฯ ในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ของสถาบันการเงิน 80 แห่ง ได้รับมติจากที่ประชุมเจ้าหนี้ให้เป็นเจ้าหนี้ผู้เป็นโจทก์มีหน้าที่ช่วยเหลือ จพท. ในการรวบรวมทรัพย์สิน เพื่อให้เจ้าหนี้ทั้งหลายรวมกองทุนฯ ได้รับชำระหนี้คืนจากกองทรัพย์สินมากที่สุดและอย่างรวดเร็ว ซึ่งในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ ได้ประนีประนอมหนี้กับลูกหนี้ของสถาบันการเงินรวมทั้งสิ้น 25 ราย และได้รับมอบหมายจาก จพท. ให้ดำเนินการบังคับคดีกับทรัพย์สินกรรมสิทธิ์ของสถาบันการเงิน และลูกหนี้ของสถาบันการเงินที่ล้มละลายรวม 18 คดี (รายการทรัพย์สินบังคับคดี 49 รายการ)

(3) กองทุนฯ ได้สนับสนุนกรมบังคับคดีในการประมูลขายทอดตลาดทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของลูกหนี้ และทรัพย์สินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของ 80 สถาบันการเงินที่ล้มละลาย โดยสำรวจประเมินสภาพทรัพย์สินที่จะนำออกประมูลขาย ดูแลและติดตั้งป้ายประชาสัมพันธ์การขายทอดตลาดทรัพย์สินในพื้นที่ที่ตั้งทรัพย์สิน เพื่อให้มีผู้รับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับการประมูลทรัพย์สินของกรมบังคับคดีในวงกว้างขึ้น ซึ่งในปีงบประมาณ 2557 มีการขายสังหาริมทรัพย์กรรมสิทธิ์ของสถาบันการเงินได้ 88 รายการ ขายอสังหาริมทรัพย์กรรมสิทธิ์ของสถาบันการเงินได้ 2 รายการ และขายอสังหาริมทรัพย์กรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ได้ 23 รายการ

4. การดำเนินการกับทรัพย์สินที่ได้รับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน

(1) อสังหาริมทรัพย์ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ)

ปี 2538 กองทุนฯ เข้าถือกรรมสิทธิ์ที่ดินบริเวณศูนย์วัฒนธรรมแห่งประเทศไทย 18 โฉนด โดยการประมูลซื้อจากบริษัทเงินทุนเอราวัณทรัสต์ จำกัด ภายหลังการรังวัดสอบเขตพบว่า ที่ดิน 1 แปลง คือ โฉนดเลขที่ 1909 มีเนื้อที่ลดลง 0-2-32 ไร่ เหลือเพียง 16-2-36 ไร่ เนื่องจากถูกน้ำในคลองลำซดกัดเซาะ ต่อมากองทุนฯ ได้ขายที่ดินดังกล่าวให้บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน) และกระทรวงการคลัง (เพื่อประโยชน์ของกระทรวงวัฒนธรรม) โดยการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินที่มีเนื้อที่เต็มตามโฉนดรวม 17 โฉนดให้กับผู้ซื้อ ส่วนอีก 1 โฉนด คือ ที่ดินโฉนดเลขที่ 1909 เนื้อที่ตามโฉนด 17-0-68 ไร่ ได้แบ่งขายให้ทั้งสองหน่วยงาน โดยให้ถือกรรมสิทธิ์รวมมีค่าตอบแทนตามสัดส่วนของเนื้อที่ที่ตกลงซื้อขายกัน ภายหลังได้มีการแบ่งแยกโฉนดให้ผู้ซื้อทั้งสองหน่วยงาน คงเหลือโฉนดแปลงคง (โฉนดเลขที่ 1909) ที่กองทุนฯ ถือกรรมสิทธิ์ ซึ่งสำนักงานที่ดินกรุงเทพมหานคร สาขาห้วยขวาง ได้หักส่วนที่ขาดหายไป คงเหลือเนื้อที่ตามโฉนด 0.5 ตารางวา และต่อมาสำนักงานที่ดินดังกล่าวได้แก้ไขเลขที่โฉนดเป็น 5071 ปัจจุบันมีราคาประเมินราชการ 28,000 บาท (ตารางวาละ 56,000 บาท)

เนื่องจากการถือกรรมสิทธิ์ที่ดินโฉนดเลขที่ 5071 ตำบลห้วยขวาง อำเภอห้วยขวาง กรุงเทพฯ เนื้อที่ 0.5 ตารางวา ไม่เป็นประโยชน์ต่อกองทุนฯ แต่อย่างใด ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุนครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2557 จึงมีมติให้โอนกรรมสิทธิ์ที่ดินข้างต้นให้กระทรวงการคลังโดยไม่มีค่าตอบแทน ซึ่งกองทุนฯ ได้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2557 เพียงสิ้นปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ คงเหลืออสังหาริมทรัพย์แปลงใหญ่ 1 รายการ คือ ที่ดินจังหวัดสุราษฎร์ธานี

(2) ลูกหนี้ของกองทุนฯ

จากการให้ความช่วยเหลือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนเอกธนกิจ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ธนนคร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนมหาสมุทร จำกัด และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แอลพีเอ็น จำกัด ทำให้กองทุนฯ ได้รับโอนสิทธิเรียกร้องที่สถาบันการเงินมีต่อลูกหนี้ 162 ราย คิดเป็นเงินต้น 3,896.8 ล้านบาท

ในปีงบประมาณ 2557 มีลูกหนี้ที่ชำระเสร็จสิ้นเพิ่มขึ้น 3 ราย มูลหนี้เงินต้น 27.7 ล้านบาท รวมเป็นลูกหนี้ที่ชำระหนี้เสร็จสิ้น 123 ราย ได้รับเงินมาแล้ว 3,008.5 ล้านบาท ลูกหนี้ส่วนที่เหลือ 39 ราย ประกอบด้วย ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระตามแผนฟื้นฟูกิจการ 1 ราย และอยู่ระหว่างดำเนินคดีและบังคับคดี 38 ราย ได้ดำเนินการบังคับคดีกับทรัพย์สินของลูกหนี้และผู้ค้ำประกันเพิ่มเติมอีก 3 คดี (19 รายการ) และขายทรัพย์สินของลูกหนี้และผู้ค้ำประกันได้ 9 รายการ เป็นเงิน 27.4 ล้านบาท

(3) การดำเนินคดีที่กองทุนฯ เป็นโจทก์หรือจำเลย

เพียงวันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนฯ มีคดีต่าง ๆ ที่กองทุนฯ เป็นโจทก์ 2 คดี และเป็นจำเลย 8 คดี รวมทั้งสิ้น 15 คดี เฉพาะส่วนที่เป็นจำเลยมีทุนทรัพย์รวม 16,013.5 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นคดีที่กองทุนฯ ถูกฟ้องเป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้รับอวัลต์สัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ทุนทรัพย์ 15,638.9 ล้านบาท และคดีระหว่างบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด โจทก์ ผู้ชำระบัญชี ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) จำเลยที่ 1 ผู้ชำระบัญชีธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จำเลยที่ 2 และธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) จำเลยที่ 3 ข้อหาผิดสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ ในคดีของลูกหนี้รายบริษัทอัลฟา เพาเวอร์ จำกัด ทุนทรัพย์ 374.6 ล้านบาท ซึ่งคดีนี้ผู้ชำระบัญชีของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด จำเลยที่ 2 และธนาคารธนาชาติ จำกัด จำเลยที่ 3 ได้ยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ขอให้กองทุนฯ เข้ามาเป็นจำเลยร่วมในคดีด้วย

(4) การจำหน่ายหุ้น

ในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ สามารถจำหน่ายหุ้นที่ได้รับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินได้รวมทั้งสิ้น 3.81 ล้านบาท สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี 0.87 ล้านบาท ซึ่งเป็นหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ที่นำออกจำหน่ายในช่วงครึ่งหลังของปีงบประมาณตามภาวะตลาดที่เอื้ออำนวย คือ หุ้นบริษัทไทยไวโรโปรดคท์ จำกัด (มหาชน) สำหรับหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้นำออกประกาศขาย 2 ครั้ง คือ ครั้งแรกในช่วงต้นปีงบประมาณแต่ไม่มีผู้เข้าประมูล และครึ่งหลังในช่วงปลายปีงบประมาณแต่ราคาเสนอซื้อต่ำกว่าเกณฑ์ราคาขายขั้นต่ำที่จะขายได้

ภายหลังการจำหน่ายหุ้นในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ คงเหลือหุ้นรวม 21 บริษัท มูลค่าตามบัญชีประมาณ 350 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ 5 บริษัท 154 ล้านบาท และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ 16 บริษัท 196 ล้านบาท (ในจำนวนนี้เป็นบริษัทที่เข้าขายเลกกิจการและล้มละลาย 4 บริษัท) ซึ่งจะดำเนินการออกจำหน่ายต่อไป

5. การดำเนินการตาม พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้

สืบเนื่องจากรัฐบาลออกพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 (พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้) ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2555 โดยมีสาระสำคัญคือ กำหนดให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) มีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยของหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังฯ เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ เมื่อปี 2541 และปี 2545 (FIDF1 และ FIDF3) โดยกระทรวงการคลังเป็นผู้จัดลำดับการชำระหนี้ และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้ดูแลรักษา ตลอดจนจัดการเงินและสั่งจ่ายเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ ชดใช้ความเสียหายของกองทุนฯ (บัญชีสะสมฯ) ให้แก่กองทุนฯ เพื่อชำระคืนต้นเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินกู้ และค่าบริหารจัดการตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีกำหนด สำหรับแหล่งเงินที่จะโอนเข้าบัญชีสะสมฯ ประกอบด้วย กำไรสุทธิของ ธปท. สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปีตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา (บัญชีผลประโยชน์ฯ) เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุนฯ ตามจำนวนที่คณะรัฐมนตรีกำหนด และเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ซึ่งกองทุนฯ ได้เริ่มทำหน้าที่ตาม พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2555 โดยเมื่อกองทุนฯ เริ่มดำเนินการ มีภาระหนี้ต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งสิ้น 1,133,132 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้ FIDF1 463,275 ล้านบาท และหนี้ FIDF3 669,857 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีบัญชีสะสมฯ เพื่อใช้ในการชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 17,600 ล้านบาท

การดำเนินงานของกองทุนฯ ตาม พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ ในระหว่างปีงบประมาณ 2557 (เดือนตุลาคม 2556 ถึงเดือนกันยายน 2557) กองทุนฯ ได้ชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยหนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมค่าบริหารจัดการทั้งสิ้น 84,248 ล้านบาท เป็นการชำระคืนต้นเงินกู้ 37,888 ล้านบาท โดยใช้เงินจากสภาพคล่องส่วนเกินของกองทุนฯ 35,786 ล้านบาท และจากบัญชีผลประโยชน์ฯ 2,102 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 46,360 ล้านบาท เป็นการชำระดอกเบี้ย 46,355 ล้านบาท และค่าบริหารจัดการ 5 ล้านบาท โดยใช้เงินจากเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ทำให้เพียงสิ้นเดือนกันยายน 2557 ภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 คงค้างรวมทั้งสิ้น 1,073,852 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้ FIDF1 449,139 ล้านบาท และหนี้ FIDF3 624,713 ล้านบาท

ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มดำเนินการตาม พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ (เดือนตุลาคม 2555 ถึงเดือนกันยายน 2557) กองทุนฯ ได้ชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยรวมค่าบริหารจัดการแล้วทั้งสิ้น 153,189 ล้านบาท เป็นการชำระคืนต้นเงินกู้หนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งสิ้น 59,280 ล้านบาท โดยใช้เงินของกองทุนฯ 56,786 ล้านบาท และจากบัญชีผลประโยชน์ฯ 2,494 ล้านบาท และได้ชำระดอกเบี้ย 93,898 ล้านบาท ค่าบริหารจัดการ 11 ล้านบาท โดยแหล่งเงินใช้เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน

ส่วนที่ 3 สถานะทางการเงิน

1. แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญ

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) ประกอบด้วย

1. เงินนำส่งเข้ากองทุนฯ จากสถาบันการเงิน

นับตั้งแต่พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 เป็นต้นมา ส่งผลให้บทบาทของกองทุนฯ ในการคุ้มครองเงินฝากและการเรียกเก็บเงินนำส่งสิ้นสุดลง ดังนั้น กองทุนฯ จึงได้เรียกเก็บเงินนำส่งงวดสุดท้าย (ในช่วงระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2551 รวม 41 วัน) โดยกำหนดให้สถาบันการเงินที่เปิดกิจการนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ให้ครบถ้วนภายในวันที่ 8 สิงหาคม 2551 ซึ่งกองทุนฯ ได้รับเงินเรียบร้อยแล้ว

ในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ ได้รับเฉลี่ยหนี้จากกองทรัพย์สถาบันการเงินที่ปิดกิจการ ซึ่งเป็นส่วนของเงินนำส่งค้างชำระ 0.1 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 มียอดสะสมเงินนำส่งทั้งสิ้น 272,227 ล้านบาท

2. เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

ตามที่พระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2541 อนุมัติให้กระทรวงการคลังกู้เงินโดยวิธีการออกพันธบัตร เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ของกองทุนฯ จากระยะสั้นเป็นระยะยาวในวงเงินทั้งสิ้น 500,000 ล้านบาท และต่อมาได้ออกพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ ระยะที่สอง พ.ศ. 2545 เพื่อชดเชยความเสียหายของกองทุนฯ มูลค่าไม่เกิน 780,000 ล้านบาท และให้จัดตั้งบัญชีขึ้นบัญชีหนึ่งในฝ่ายการธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ตามพระราชกำหนดนี้ และคืนเงินกู้ตามพันธบัตรของกองทุนฯ ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 นั้น

รัฐบาลได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนฯ ทั้งสิ้น 1,392,000 ล้านบาท และกองทุนฯ ได้รับเงินชดเชยความเสียหายแล้ว 1,321,333 ล้านบาท โดยได้นำไปใช้กันเงินสำรองเพื่อความเสียหาย และชดเชยความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ 1,080,471 ล้านบาท เป็นผลให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือรวมทั้งสิ้น 240,862 ล้านบาท

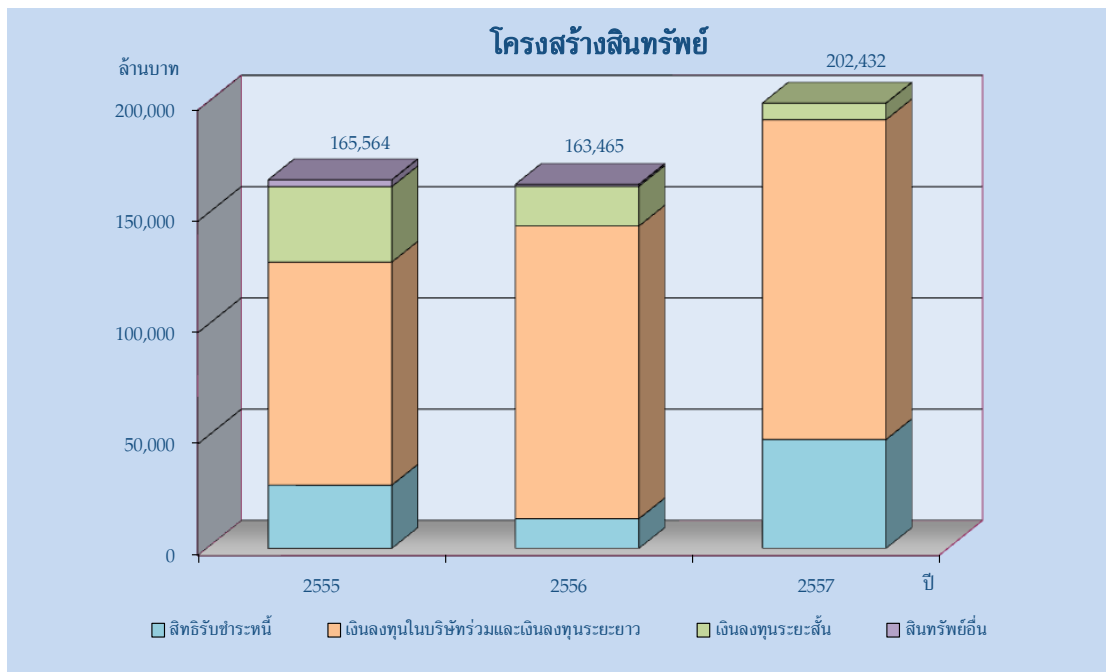
2. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ฐานะการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์

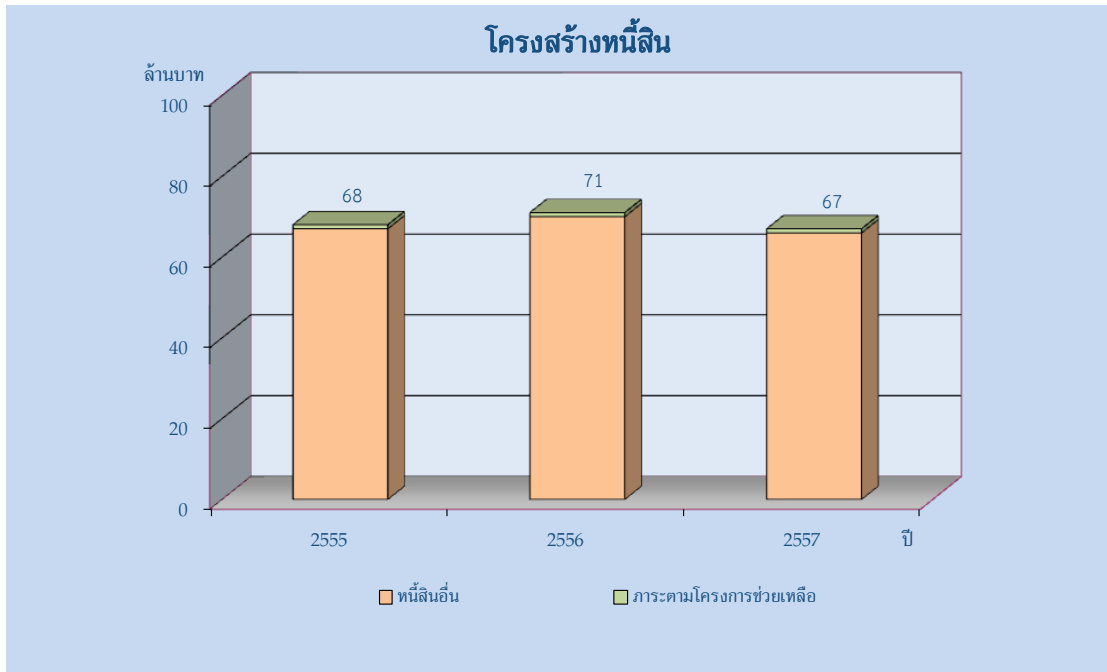
ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) มีสินทรัพย์รวม 202,432 ล้านบาท ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินลงทุนระยะยาว 143,664 ล้านบาท (ร้อยละ 70.97) เงินลงทุนระยะสั้น 9,080 ล้านบาท (ร้อยละ 4.49) และสิทธิรับชำระหนี้ ตามโครงการช่วยเหลือ 48,909 ล้านบาท (ร้อยละ 24.16)

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38,967 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.84 สาเหตุสำคัญ เนื่องจากการรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากการลงทุนในบริษัทร่วม 12,198 ล้านบาท และรับชำระหนี้เพิ่มขึ้นสุทธิ 35,533 ล้านบาท (จากการรับชำระหนี้และการปรับลดสำรองเพื่อความเสียหายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (SAM)) ขณะเดียวกันได้นำเงินจากการไถ่ถอนเงินลงทุนระยะสั้นไปสมทบชำระคืนเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวน 9,877 ล้านบาท



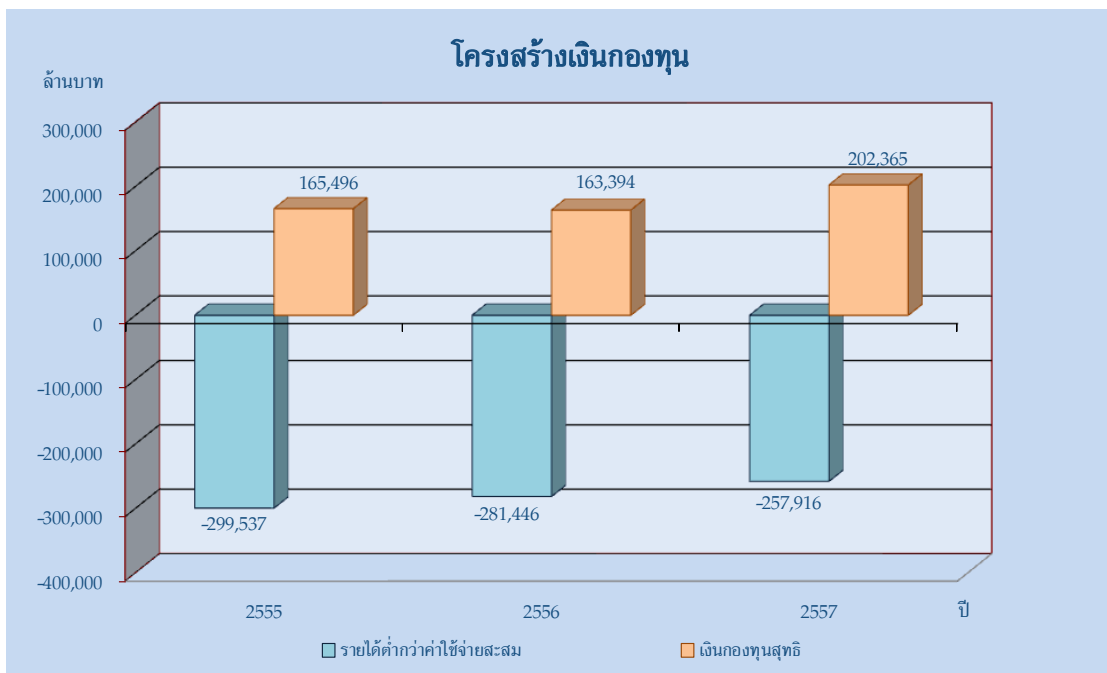
โครงสร้างหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนฯ มีหนี้สินรวม 67 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.37 ที่สำคัญได้แก่ หนี้สินอื่นลดลงสุทธิ 7 ล้านบาท ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสุทธิ 3 ล้านบาท



โครงสร้างเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนฯ มีเงินกองทุน 202,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38,971 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.85 ที่สำคัญได้แก่ มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 23,530 ล้านบาท การปรับลดสำรองเพื่อความเสี่ยงจากการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของ SAM รับชำระหนี้จากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการและจากการรับคืนทุนจากธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) จำนวน 51,214 ล้านบาท ขณะเดียวกันจ่ายเงินสมทบหนี้เงินกู้ของรัฐบาลตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2555 จำนวน 35,786 ล้านบาท



ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

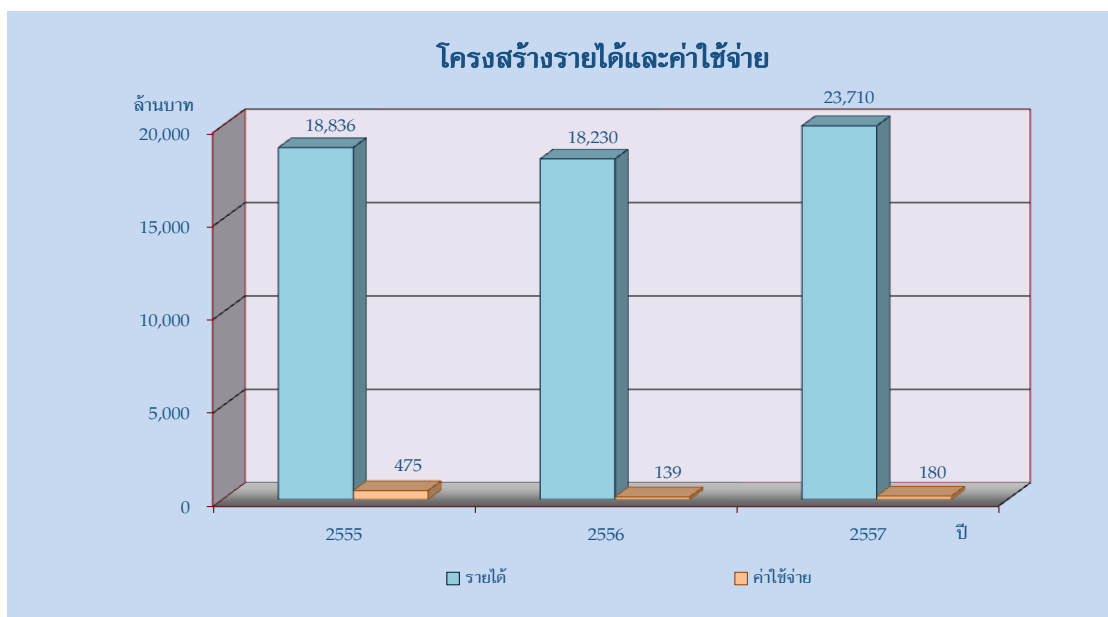
ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนฯ มีภาระผูกพัน 3,601 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง 16,392 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ภาระผูกพัน	3,601
1. ภาระผูกพันจากการรับอวัลด์สัญญาใช้เงิน	
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC)	3,122
- บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ควบรวมกิจการกับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	1
2. ประมาณการภาระดอกเบี้ยจ่าย คปต.	0.05
3. ประมาณการชดเชยความเสียหายจากการที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)	478
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากคดีฟ้องร้อง	16,392
รวม	19,993

ผลการดำเนินงาน

ในปีงบประมาณ 2557 กองทุนฯ มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 23,530 ล้านบาท รายได้ที่สำคัญได้แก่ การรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 12,198 ล้านบาท และเงินปันผล 10,848 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการดำเนินงาน 156 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ 24 ล้านบาท



ส่วนที่ 4 กลยุทธ์ของกองทุนฯ ปี 2558-2560

กลยุทธ์ของกองทุนฯ ปี 2558-2560

การดำเนินงานของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) ตามแผนกลยุทธ์ปี 2557-2560 โดยในปี 2557 ที่ผ่านมา กองทุนฯ สามารถดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด โดยเฉพาะการบริหารจัดการดูแลรักษาทรัพย์สินและผลประโยชน์ของกองทุนฯ การติดตามและดูแลทรัพย์สินซึ่งจัดการโดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ (จพท.) โดยเร่งรัดการดำเนินคดีกับสถาบันการเงินและจัดการทรัพย์สินร่วมกับ จพท. ให้ได้รับเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินการบริหารจัดการหนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งดำเนินการสนับสนุนและส่งเสริมความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินตามแผนกลยุทธ์ที่ได้มีการเพิ่มเติมจากปี 2556 ตามเจตนารมณ์ของกระทรวงการคลังที่ยังคงให้กองทุนฯ ดำเนินการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่ประสบปัญหาอยู่ต่อไปภายหลังจากวันที่ 10 สิงหาคม 2555

ในปี 2557 ในการทบทวนแผนกลยุทธ์ได้ปรับปรุงถ้อยคำในวิสัยทัศน์เป็น “เป็นหน่วยงานที่สนับสนุน ส่งเสริมความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน และระบบการเงินการคลังของประเทศให้มีประสิทธิภาพสูง” ให้เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ของกองทุนฯ ในปัจจุบัน

สำหรับแผนกลยุทธ์ของกองทุนฯ ปี 2558 – 2560 เป็นการดำเนินการต่อเนื่องจากแผนกลยุทธ์ปี 2557-2560 สรุปที่สำคัญดังนี้

(1) ร่วมมือติดตามและดูแลทรัพย์สินซึ่งจัดการโดย จพท.

กองทุนฯ จะประสานงานและจัดการทรัพย์สินร่วมกับ จพท. อย่างต่อเนื่อง เพื่อเร่งรัดให้มีการดำเนินกระบวนการคดีล้มละลายสถาบันการเงินให้สามารถจัดการกองทรัพย์สินในคดีล้มละลายสถาบันการเงินเสร็จสิ้นได้ไม่น้อยกว่า 10 แห่ง รวมทั้งได้รับเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินไม่น้อยกว่า 2,500 ล้านบาท

(2) บริหารจัดการทรัพย์สินของกองทุนฯ

กองทุนฯ จะติดตามดูแลการออกโฉนดที่ดินจังหวัดสุราษฎร์ธานี และจำหน่ายหลักทรัพย์ตราสารทุน ซึ่งจะทยอยออกจำหน่ายเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวย โดยกรอบระยะเวลาดำเนินการขึ้นอยู่กับเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และความต้องการของผู้ซื้อเป็นสำคัญ รวมทั้งการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกหนี้ของกองทุนฯ ให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว

(3) บริหารจัดการสถาบันการเงินและบริษัทอื่นที่กองทุนฯ ถือหุ้น

กองทุนฯ จะศึกษาแนวทางการขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่กองทุนฯ ถือหุ้นเพิ่มเติม ติดตามดูแลสถาบันการเงินและบริษัทอื่นที่กองทุนฯ ถือหุ้นกลุ่มที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชี รวมทั้งติดตามผลการชำระบัญชีของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยที่มีผลกระทบต่อกองทุนฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อกองทุนฯ สูงสุด

(4) ดำเนินการแปรรูปบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (BAM)

กองทุนฯ จะประสานงานกับ BAM และที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อศึกษา ติดตาม กระบวนการและขั้นตอนต่าง ๆ ในการดำเนินการนำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่กองทุนฯ และเป็นการใช้ทรัพยากรเพื่อให้ระบบการเงิน มีเสถียรภาพและประสิทธิภาพ

(5) บริหารกระแสเงินสดจากแหล่งเงินอื่น (เงินนำส่งจากสถาบันการเงินและเงินโอนจาก กองทุนฯ) ให้สามารถชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 ไม่น้อยกว่า 30,000 ล้านบาท

กองทุนฯ จะดูแลและประสานงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับเงินนำส่ง ของสถาบันการเงินและบริหารจัดการเงินของกองทุนฯ ให้สามารถชำระดอกเบี้ยตามกำหนดอย่างครบถ้วน รวมทั้งกำหนดเป้าหมายที่จะโอนเงินของกองทุนฯ ชำระหนี้เงินต้น FIDF1 และ FIDF3 ได้ไม่น้อยกว่า 30,000 ล้านบาท

(6) สนับสนุนและส่งเสริมความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน

กองทุนฯ จะประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการแก้ไขพระราชบัญญัติ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ ..) พ.ศ. (พ.ร.บ. ธปท.) เพื่อสนับสนุนบทบาทการให้ความช่วยเหลือ สถาบันการเงินตามนโยบายที่กระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้เห็นชอบร่วมกัน และศึกษาบทบาท ของกองทุนฯ ในการแก้ไขวิกฤตสถาบันการเงินในปี 2540 รวมทั้งจัดเตรียมขั้นตอนการให้ความช่วยเหลือ และปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับการทำหน้าที่ของกองทุนฯ ตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. ธปท. ที่จะมีการแก้ไขต่อไป

ภาคผนวก

**รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557**

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และงบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ส

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

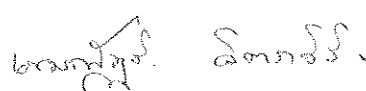


การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

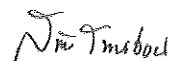
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน


(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3



(นางสร้อยญา โทนอ่อน)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 16 ธันวาคม 2557

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2557	2556
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	5,230,957,188.02	4,111,573,594.71
เงินลงทุนระยะสั้น	3.3, 4.2	3,850,774,398.50	13,728,139,626.59
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.3	67,707,108.55	86,413,008.14
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		9,149,438,695.07	17,926,126,229.44
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	4.4	706,610,446.68	706,610,446.68
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3.3, 4.5	143,448,956,196.08	131,250,667,504.26
เงินลงทุนระยะยาว	3.3, 4.6	214,510,756.58	201,634,136.54
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	3.5, 4.7	48,908,617,917.07	13,375,452,467.77
ทรัพย์สินรอการขาย	3.4, 4.8	2,400,000.00	2,416,250.00
อุปกรณ์	3.7, 4.9	1,495,966.85	2,005,772.37
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		193,282,591,283.26	145,538,786,577.62
รวมสินทรัพย์		202,432,029,978.33	163,464,912,807.06
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	4.10	11,926,817.04	10,782,877.11
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4.11	2,905,856.86	1,314,285.21
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		51,038,989.24	58,300,256.01
รวมหนี้สินหมุนเวียน		65,871,663.14	70,397,418.33
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ภาระตามโครงการช่วยเหลือ	4.12	704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สิน		66,576,550.07	71,102,305.26

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

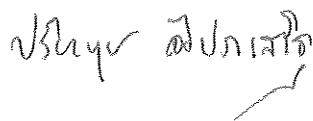
ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2557	2556
หนี้สินและเงินกองทุน (ต่อ)			
เงินกองทุน			
เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	4.13	272,226,856,910.36	272,226,707,456.06
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสมทบ		3,900,000,000.00	3,900,000,000.00
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	4.14	240,861,511,435.98	189,647,849,655.78
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	4.15	(56,786,000,000.00)	(21,000,000,000.00)
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4.16	79,130,488.63	65,719,358.13
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม	4.17	(257,916,045,406.71)	(281,446,465,968.17)
รวมเงินกองทุน		<u>202,365,453,428.26</u>	<u>163,393,810,501.80</u>
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		<u>202,432,029,978.33</u>	<u>163,464,912,807.06</u>

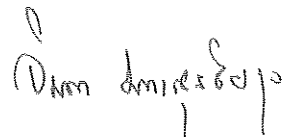
๓๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวปรียานุช จิงประเสริฐ)

ผู้จัดการ



(นางจินดา มหาสุรชัยกุล)

ผู้บริหารส่วน ส่วนวิเคราะห์บัญชีและบริหาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	รายละเอียด	2557	2556
รายได้			
ดอกเบี้ย	1	320,328,777.18	473,008,836.62
ส่วนลด	1	266,307,949.61	282,989,501.42
เงินปันผล		10,847,515,803.52	5,350,826,155.09
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนบริษัทร่วม		12,198,288,691.82	11,901,370,313.78
รายได้อื่น	1	77,510,947.57	221,585,509.12
รวมรายได้		<u>23,709,952,169.70</u>	<u>18,229,780,316.03</u>
ค่าใช้จ่าย	2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		140,024,881.79	121,415,328.78
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน		15,462,745.49	17,717,052.81
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ		24,043,980.96	-
รวมค่าใช้จ่าย		<u>179,531,608.24</u>	<u>139,132,381.59</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		<u>23,530,420,561.46</u>	<u>18,090,647,934.44</u>
รายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเงินกองทุน			
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน		13,411,130.50	(19,047,407.77)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)เบ็ดเสร็จอื่น		<u>13,411,130.50</u>	<u>(19,047,407.77)</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จรวม		<u>23,543,831,691.96</u>	<u>18,071,600,526.67</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗๕

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	เงินที่สถาบันการเงิน นำส่ง	เงินที่ ระบุ. ส่งสมทบ	เงินชดเชย ความเสียหายจากรัฐบาล	เงินสมทบจ่าย หนี้เงินกู้ของรัฐบาล	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของเงินกองทุน ส่วนเกิน(ต่ำ)จากการ ปรับมูลค่าเงินลงทุน	รายได้สูง(ต่ำ)กว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	หน่วย : บาท รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2555	272,225,777,619.87	3,900,000,000.00	188,823,018,230.33	-	84,766,765.90	(299,537,113,902.61)	165,496,448,713.49
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ	929,836.19						929,836.19
กลับสำรอง/ปรับลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย			824,831,425.45				824,831,425.45
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล				(21,000,000,000.00)			(21,000,000,000.00)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน					(19,047,407.77)		(19,047,407.77)
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายงวดนี้						18,090,647,934.44	18,090,647,934.44
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556	<u>272,226,707,456.06</u>	<u>3,900,000,000.00</u>	<u>189,647,849,655.78</u>	<u>(21,000,000,000.00)</u>	<u>65,719,358.13</u>	<u>(281,446,465,968.17)</u>	<u>163,393,810,501.80</u>
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
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	<u>272,226,856,910.36</u>	<u>3,900,000,000.00</u>	<u>240,861,511,435.98</u>	<u>(56,786,000,000.00)</u>	<u>79,130,488.63</u>	<u>(257,916,045,406.71)</u>	<u>202,365,453,428.26</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นส

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	23,530,420,561.46	18,090,647,934.44
รายการปรับกระทบรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	1,006,646.27	1,403,674.30
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	16,250.00	-
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	(196,315.45)	-
ดอกเบี้ยรับ	(320,328,777.18)	(473,008,836.62)
ส่วนลดรับ	(266,307,949.61)	(282,989,501.42)
เงินปันผลรับ	(10,847,515,803.52)	(5,350,826,155.09)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(12,198,288,691.82)	(11,901,370,313.78)
กำไรจากการขายหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	(3,175,748.00)	(5,298,210.09)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	(213,247,520.00)
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	(735.00)	(468,184.64)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	(104,370,562.85)	(135,157,112.90)
เงินสดรับดอกเบี้ย	50,592,115.88	110,914,068.09
เงินสดรับเงินปันผล	10,847,515,803.52	7,567,334,477.21
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	10,793,737,356.55	7,543,091,432.40
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	-	20,264,980.00
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	14,923,939,973.54	15,890,686,518.83
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(19,394,547,051.60)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหุ้นบริษัทจำกัด	735,282,638.25	-
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	3,812,688.00	8,894,892.00
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	235,000,000.00
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	(36,917,328.39)	2,290,500.00
ลูกหนี้เงินนำส่งของสถาบันการเงิน	11,186.65	10,103.02
ลูกหนี้เงินทรองจ่าย	9,624.00	188,727.40
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,735,511.58	(7,829,956.53)
หนี้สินหมุนเวียน	(7,261,266.77)	11,236,677.38
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	26,415,350,383.41	4,309,286,822.90

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๙๘

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับดอกเบี้ย	347,227,049.87	347,565,300.08
เงินสดรับส่วนลดรับ	231,779,416.10	187,757,041.23
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	(8,690,000,000.00)	(7,196,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน	11,523,000,000.00	7,386,000,000.00
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	(9,176,292,693.06)	(13,402,980,698.80)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	14,422,186,454.66	16,045,401,685.73
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	(519,000,000.00)	(3,146,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	2,352,000,000.00	1,935,000,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(496,840.75)	(508,824.38)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	735.00	512,309.46
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	10,490,404,121.82	2,156,746,813.32
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	149,454.30	929,836.19
เงินสดรับเพื่อชำระหนี้สินตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้ฯ	84,248,243,365.36	68,941,077,127.80
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้ฯ	(84,248,243,365.36)	(68,941,077,127.80)
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	(520,366.22)	307,546.78
เงินสดจ่ายสมทบหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	(35,786,000,000.00)	(21,000,000,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(35,786,370,911.92)	(20,998,762,617.03)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,119,383,593.31	(14,532,728,980.81)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	4,111,573,594.71	18,644,302,575.52
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	5,230,957,188.02	4,111,573,594.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๙๕

(รายละเอียด 1)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดรายได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

หน่วย : บาท

	2557	2556
ดอกเบี้ย		
เงินให้กู้ยืมในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	81,066,017.28	129,443,924.10
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่ให้ความช่วยเหลือ	105,054.93	47,699.18
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินอื่น	2,165,851.94	18,485,518.10
เงินฝากสถาบันการเงิน	5,280,841.61	30,816,758.70
ลูกหนี้รับโอน	20,559,479.01	53,687,857.43
จากการอวัลตัว	281,202.29	6,579,332.77
จากการฝากเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,945,123.65	16,367,596.40
จากการฝากเงินที่สถาบันการเงิน	195,396,600.85	205,207,920.16
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	12,528,605.62	12,372,229.78
รวม	320,328,777.18	473,008,836.62
ส่วนลด		
จากพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	259,249,579.75	281,492,644.23
จากตัวเงินคลัง	5,682,029.86	1,496,857.19
จากตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้	1,376,340.00	-
รวม	266,307,949.61	282,989,501.42
รายได้อื่น		
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	196,315.45	-
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่ายรับคืน	72,325,431.02	-
กำไรจากการขายหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	3,175,748.00	5,298,210.09
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	213,247,520.00
กำไรจากการขายสินทรัพย์ถาวร	735.00	468,184.64
เงินเพิ่มเงินนำส่ง	227,751.91	1,445,362.72
อื่น ๆ	1,584,966.19	1,126,231.67
รวม	77,510,947.57	221,585,509.12

๓๕

(รายละเอียด 2)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	หน่วย : บาท	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
เงินเดือนพนักงาน	87,811,190.59	78,778,240.38
เงินช่วยเหลือการศึกษาและสงเคราะห์บุตร	505,997.00	513,119.00
เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ	1,140,000.00	2,694,000.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	-	4,000.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7,515,366.96	7,252,614.96
เงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ	682,395.51	546,469.57
ค่าล่วงเวลา	792.14	122,434.16
ค่ายา เวชภัณฑ์ และดูแลรักษา	12,629,954.45	8,469,353.49
ค่าพัฒนาและฝึกอบรม	1,845,916.36	1,950,537.46
ค่าจ้างอื่น ๆ	265,870.92	251,333.12
เงินตอบแทนอื่น ๆ	815,188.50	107,541.59
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับพนักงาน	400,000.00	-
เงินเพิ่มพิเศษ	14,445,959.75	13,175,798.70
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	11,966,249.61	7,549,886.35
รวม	<u>140,024,881.79</u>	<u>121,415,328.78</u>

๓๔

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

	หน่วย : บาท	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน		
ค่าตอบแทนกรรมการและอนุกรรมการ	4,276,812.00	4,179,662.00
ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบ	900,363.00	500,670.00
ค่าใช้สถานที่และบริการต่าง ๆ ที่ ธปท.เรียกเก็บ	2,557,787.46	2,549,102.45
ประกาศทางสื่อต่าง ๆ	-	31,223.50
ค่าพิมพ์ เย็บเล่ม ค่าวารสาร หนังสือและสิ่งพิมพ์	57,458.25	83,415.75
ค่าวัสดุ	497,104.13	445,631.04
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา	908,885.06	875,443.22
ค่ารับรอง	107,670.00	189,165.50
ค่าเช่าและบริการ	1,856,761.48	1,950,495.69
ค่าเสื่อมราคา	1,006,646.27	1,403,674.30
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	390,548.02	563,622.58
ค่าใช้จ่ายเร่งรัดหนี้ สืบหาทรัพย์สินลูกหนี้	203,408.23	184,883.75
ค่าภาษีอากร	985,737.61	3,707,188.74
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาทรัพย์สินรอการขาย	4,488.70	14,870.22
ค่าใช้จ่ายในการขายหุ้น	8,159.16	19,035.09
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	16,250.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	1,684,666.12	1,018,968.98
รวม	<u>15,462,745.49</u>	<u>17,717,052.81</u>
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ		
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่าย	24,043,980.96	-
รวม	<u>24,043,980.96</u>	<u>-</u>

๗๕

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

2.2 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 เห็นชอบให้กองทุนเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีจากเดิมซึ่งใช้ตามปีปฏิทินเป็นปีงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับการตั้งงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ของกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

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

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

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้และค่าใช้จ่าย บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis)

3.2 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างนานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ 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

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนหรือสำรองเพื่อความเสี่ยง

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 แต่จะไม่มีการตั้งสำรองสำหรับภาระหนี้สินของกองทุนที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง (Contingent Liability) เพราะไม่สามารถประมาณค่าเสียหายได้

3.6 การตั้งสำรองค่าเผื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนมีราคาลดลง จะตั้งเมื่อราคาตลาดหรือราคาตามบัญชีของเงินลงทุนต่ำกว่าราคาทุนและการลดลงของมูลค่านั้นเป็นการถาวร

3.7 อุปกรณ์ บันทึกการขายหลักทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์เกิน 1 ปี ตามราคาทุนแล้วตัดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจโดยประมาณของหลักทรัพย์ 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	
	2557	2556
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		
เงินฝากออมทรัพย์	0.38	1.09
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	0.90	0.48
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	1.28	1.57
เงินลงทุนระยะสั้น (ไม่เกิน 3 เดือน)		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	5,199.68	-
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	-	1,354.00
เงินลงทุน - เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	30.00	2,756.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	5,229.68	4,110.00
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,230.96	4,111.57

4.2 เงินลงทุนระยะสั้น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,110.77	7,322.14
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	481.00	2,314.00
เงินลงทุน - เงินฝากสถาบันการเงิน	1,259.00	4,092.00
รวม	3,850.77	13,728.14

๗๕

4.3 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ดอกเบี้ยค้างรับ	28.00	83.60
ลูกหนี้เงินนำส่งของสถาบันการเงิน	2.79	2.80
ลูกหนี้เงินทรองจ่ายเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์	-	0.01
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	<u>36.92</u>	<u>-</u>
รวม	<u>67.71</u>	<u>86.41</u>

ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด	310.62	310.62
ดอกเบี้ยค้างรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	115.61	137.50
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินฝากธนาคารพาณิชย์	3.26	3.29
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน - เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	-	0.15
ดอกเบี้ยค้างรับเงินลงทุน - เงินฝากสถาบันการเงิน	<u>24.74</u>	<u>80.16</u>
รวม	454.23	531.72
หัก สำรองเผื่อความเสียหาย	<u>(426.23)</u>	<u>(448.12)</u>
คงเหลือ	<u>28.00</u>	<u>83.60</u>

นอกจากนี้ กองทุนยังมีดอกเบี้ยค้างรับซึ่งมิได้บันทึกเป็นรายได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด	2,734.15	2,734.15
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือธนาคารพาณิชย์	10.54	10.54
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน	800.10	814.47
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน กลุ่ม 56 บริษัท	59,011.08	59,025.30
ดอกเบี้ยค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน กลุ่ม 12 บริษัท	1,065.49	1,065.49
ดอกเบี้ยค้างรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	<u>0.55</u>	<u>0.66</u>
รวม	<u>63,621.91</u>	<u>63,650.61</u>

กส

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 โดยมีเงื่อนไขและข้อผูกพันเช่นเดิม ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2556 จำนวน 706.61 ล้านบาท ในงวดนี้ กองทุนได้มีการถอนเงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ จำนวน 706.61 ล้านบาท

4.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

กองทุนให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาโดยวิธีการซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามนโยบายของรัฐบาล โดยถือเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับการถือหุ้นในสถาบันการเงินสัดส่วนร้อยละ 20 ขึ้นไป และกองทุนจะตัดจำหน่ายผลต่างระหว่างต้นทุนการซื้อหุ้นกับราคาตามบัญชีของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของสถาบันการเงิน (ค่าความนิยม) ทั้งจำนวนทันที เนื่องจากในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในสถาบันการเงินของกองทุนเป็นการซื้อตามนโยบายทางการเงินมิใช่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ดังนั้นกองทุนจึงมิได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากค่าความนิยมในอนาคต ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	2557			2556		
	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	สัดส่วน (%)	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	สัดส่วน (%)
4.5.1 หุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	81,865.45	113,504.29	55.05	81,865.45	103,429.41	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	29,944.67	100.00	10,135.91	27,821.26	100.00
รวม	10,160.91	29,944.67		10,160.91	27,821.26	
รวมทั้งสิ้น	92,026.36	143,448.96		92,026.36	131,250.67	

* มีผลขาดทุนเกินมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 จำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นเงิน 113,504.29 ล้านบาท (เงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ 30 กันยายน 2557 ได้บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียโดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว) หากคำนวณราคาปิดของหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวดดังกล่าว มีราคาหุ้นละ 23.70 บาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 182,401.10 ล้านบาท สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีในงบการเงิน จำนวน 68,896.81 ล้านบาท

๒๕

4.6 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

4.6.1 ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

	วิธีราคาทุน			
	2557		2556	
	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 ไทยไวร์โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	0.64	0.24
4) บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)				
(เดิมชื่อ นครไทยสตีล จำกัด (มหาชน)) *	-	0.06	-	0.06
5) บริษัท ซิโน - ไทย เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	0.34	0.003	0.34	0.003
6) บริษัท เอส วี โอ เอ จำกัด (มหาชน)	<u>5.13</u>	0.27	<u>5.13</u>	0.27
รวม	62.80		63.44	
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	<u>79.13</u>		<u>65.72</u>	
คงเหลือ	<u>141.93</u>		<u>129.16</u>	

* กองทุนรับโอนมาในราคาศูนย์บาท

4.6.2 ตราสารทุนทั่วไป

4.6.2.1 หุ้นสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ

	วิธีราคาทุน			
	2557		2556	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
4.6.2.1.1 หุ้นธนาคารพาณิชย์				
ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)	2,145.92	99.99	2,881.20	99.99
<u>หัก</u> สำรองเผื่อความเสียหาย	<u>(2,145.92)</u>		<u>(2,881.20)</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 นวนกกิจ 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

PC

	วิธีราคาทุน			
	2557		2556	
	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 เอราวิธทรัสต์ 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 สำรองเพื่อความเสี่ยงหาย	<u>(27,045.21)</u>		<u>(27,045.21)</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	
4.6.2.1.3 หุ้นสถาบันการเงินอื่น				
1) บริษัทเงินทุน ไทยอัมร 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 สำรองเพื่อความเสี่ยงหาย	<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 สำรองเพื่อความเสี่ยงหาย	<u>(1,285.80)</u>		<u>(1,285.80)</u>	
คงเหลือ	<u>-</u>		<u>-</u>	

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

๒๕

ในงวดนี้กองทุนได้มีหนังสือถึงอธิบดีกรมบัญชีกลาง เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2557 ขอให้ส่งคืนเงินทุนประเดิมของ บสท. (เงินลงทุนใน บสท. ของกองทุน) และรายรับสุทธิจากทุนประเดิมให้กองทุน ซึ่งบริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท. ได้มีหนังสือลงวันที่ 1 เมษายน 2557 แจ้งว่า คณะกรรมการกำกับการดำเนินงานในการบริหารจัดการสินทรัพย์ หนี้สิน และทรัพย์สินคงเหลือของ บสท. มีมติเห็นชอบว่า ยังไม่สามารถคืนทุนประเดิมให้แก่กองทุนได้ในขณะนี้ เนื่องจาก บสท. ยังชำระบัญชีไม่เสร็จสิ้น ดังนั้น กรมบัญชีกลางจะคืนทุนประเดิมให้แก่กองทุนได้เมื่อชำระบัญชี บสท. เสร็จสิ้นแล้ว

4.6.2.2 ทุนบริษัทอื่น ๆ

	วิธีราคาทุน			
	2557		2556	
	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 โคราซร่วมทุนไทยคาเนเดียน 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 โฮเต็ล (หาดใหญ่) จำกัด	7.59	1.52	7.59	1.52
16) บริษัท ที แอล ลิสซิ่ง จำกัด	0.57	0.82	0.57	0.82
17) บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด *	-	14.17	-	14.17
18) บริษัท เอสแคปปิตอล จำกัด *	-	10.00	-	10.00

PK

	วิธีราคาทุน			
	2557		2556	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
19) บริษัท เอ็มอีซี ฟาร์อีสต์ อินเตอร์เนชั่นแนล				
จำกัด (มหาชน)	9.95	1.05	9.95	1.05
รวม	44,938.10		44,938.10	
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	(44,865.52)		(44,865.63)	
คงเหลือ	72.58		72.47	
รวมทั้งสิ้น	214.51		201.63	

* กองทุนรับโอนมาในราคาศูนย์บาท

4.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 จำนวน 48,908.62 ล้านบาท (งวดวันที่ 30 กันยายน 2556 มีจำนวน 13,375.45 ล้านบาท) เพิ่มขึ้น 35,533.17 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

30 กันยายน 2557	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	หน่วย : ล้านบาท	
				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	183,410.27	(61.88)	183,348.39	(183,348.39)	-
รวม	1,091,167.81	(14,923.94)	1,076,243.87	(1,027,335.25)	48,908.62

นส

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2556	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรอง	สุทธิ
4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่ธนาคารพาณิชย์	2,387.58	(0.72)	2,386.86	(2,386.86)	-
4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน					
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์					
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	402.33	(3.31)	399.02	(399.02)	-
4.7.3 ลูกหนี้รับโอน	13,161.34	943.66	14,105.00	(14,105.00)	-
4.7.4 ลูกหนี้อาวุโส	638,293.86	(16,035.14)	622,258.72	(608,883.27)	13,375.45
4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ					
56 บริษัท	269,016.98	(409.04)	268,607.94	(268,607.94)	-
4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัว					
สัญญาใช้เงิน 58 บริษัท	<u>183,791.05</u>	<u>(380.78)</u>	<u>183,410.27</u>	<u>(183,410.27)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,107,053.14</u>	<u>(15,885.33)</u>	<u>1,091,167.81</u>	<u>(1,077,792.36)</u>	<u>13,375.45</u>

4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ จำนวน 2,032.00 ล้านบาท เป็นการให้ความช่วยเหลือในโครงการกองทุนเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน จำนวน 1,874.36 ล้านบาท และเป็นการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จำนวน 157.64 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

เป็นการให้กู้ยืมตามมาตรการเสริมสร้างสภาพคล่องระบบสถาบันการเงินแก่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แอล พี เอ็น จำกัด มียอดยกมา จำนวน 399.02 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอนสิทธิเรียกร้องจำนวน 3.67 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ 395.35 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

4.7.3 ลูกหนี้รับโอน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ จำนวน 14,034.61 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน ประกอบด้วย

4.7.3.1 กองทุนให้ความช่วยเหลือโดยการออกตัวสัญญาใช้เงินแลกเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สยามเฟร้นซ์ จำกัด และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มาโก จำกัด ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เมื่อกองทุนชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดจะตั้งสำรองเพื่อความเสียหายตามโครงการช่วยเหลือดังกล่าว และเมื่อกรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม รวบรวมสินทรัพย์มาได้และเฉลี่ยคืน จะนำไปลดยอดลูกหนี้รับโอน และปรับปรุงลดสำรองเพื่อความเสียหาย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ลูกหนี้รับโอนจากสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต	79.75
หัก สำรองเผื่อความเสียหาย	(79.75)

คงเหลือ

-

4.7.3.2 กองทุนได้เข้าฟื้นฟูฐานะทางการเงินบริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประสบปัญหา โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้จากผู้บริหารเดิมที่ทำสัญญารับประกันใช้ไว้กับ บริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดหนี้คงเหลือ จำนวน 4,374.31 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินต้น จำนวน 4,140.52 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 233.79 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเผื่อความเสียหายสำหรับหนี้ ผู้บริหารเดิมแล้วทั้งจำนวน

สำหรับยอดหนี้คงเหลือ จำนวน 4,374.31 ล้านบาท ยังไม่รวมดอกเบี้ยจากมูลละเมิด ค้างรับ ปี 2536 ยอดคงเหลือ จำนวน 310.62 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน 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 8,592.92 ล้านบาท ซึ่งในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอน สิทธิเรียกร้อง จำนวน 70.18 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ จำนวน 8,522.74 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.7.3.4 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จากการชำระหนี้แทน บริษัท ทิพยสิน จำกัด (กรรมการควบคุมกิจการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารสยาม จำกัด เมื่อปี 2530) ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ จำนวน 84.99 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเผื่อความเสียหายแล้ว ทั้งจำนวน

4.7.3.5 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องรายธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จากการจ่ายชดเชยดอกเบี้ยและหนี้สินอื่นให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามมาตรการ 14 สิงหาคม 2541 ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 จำนวน 972.82 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.7.4 ลูกหนี้อาวุโส

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 จำนวน 48,908.62 ล้านบาท ประกอบด้วย

4.7.4.1 ธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	77,935.57
หัก สำรองเผื่อความเสียหาย	(77,935.57)

คงเหลือ

-

๗๕

4.7.4.2 บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	302,232.00
หัก ชำระหนี้	(14,377.54)
	287,854.46
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	(238,945.84)
คงเหลือ	<u>48,908.62</u>

4.7.4.3 บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	33,287.46
หัก ชำระหนี้	(3.26)
	33,284.20
หัก สำรองเพื่อความเสียหาย	(33,284.20)
คงเหลือ	<u>-</u>

4.7.4.4 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

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

4.7.4.5 บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ควมรวมกิจการกับธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ได้ออกรับหลักทรัพย์ให้ บสท. ตามสัญญาออกรับหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 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 ได้ออกรับสิทธิในการแบ่งปันผลกำไรและความรับผิดชอบในผลขาดทุนให้กองทุนและเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2556 บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท. ได้มีหนังสือถึงกองทุนแจ้งผลการคำนวณกำไรส่วนที่รับโอนจาก บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด ว่ากองทุนจะได้รับผลกำไรทั้งสิ้น 3,501.88 ล้านบาท ซึ่งกองทุนได้มีหนังสือยืนยันผลการคำนวณดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 และขณะนี้กรมบัญชีกลางอยู่ระหว่างพิจารณาแนวทางการจัดสรรให้กับสถาบันการเงินที่ได้รับผลกำไรแต่ละแห่ง

4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ 56 บริษัท

ในช่วงวิกฤต ปี 2540 กองทุนได้ให้กู้ยืมเพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท (ต่อมาทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ) ในรูปการให้กู้ยืมเงิน การฝากเงิน การจ่ายเงินตามตัวสัญญาใช้เงินที่กองทุนรับอวัลและการรับซื้อตัวสัญญาใช้เงินของลูกหนี้ชั้นดีโดยมีสัญญาจะขายคืน ซึ่งมียอดยกมาจากงวดก่อน จำนวน 268,607.94 ล้านบาท

ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินของสถาบันการเงิน 14 บริษัท และได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินที่กองทุนได้รับซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืนเป็นเงินทั้งสิ้น 52.34 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ จำนวน 268,555.60 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายจากเงินที่ได้รับชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลแล้วทั้งจำนวน

4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัท

กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัทและตามโครงการธนาคารพาณิชย์ไทย ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2540 และวันที่ 20 มกราคม 2541 ซึ่งอนุมัติหลักการให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ให้กู้ยืมเงินแก่กองทุน เพื่อดำเนินการตามโครงการดังกล่าว รวมทั้งรัฐบาลรับรองจะดูแลให้ความเสียหายตกเป็นภาระแก่กองทุน ซึ่งมียอดยกมาจากงวดก่อน จำนวน 183,410.27 ล้านบาท โดยในงวดนี้ได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินของสถาบันการเงิน 14 บริษัท จำนวน 61.88 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มียอดคงเหลือ จำนวน 183,348.39 ล้านบาท และได้ตั้งสำรองเพื่อความเสียหายจากเงินที่ได้รับชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลแล้วทั้งจำนวน

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอาคารชุด ซึ่งกองทุนได้รับโอนจากการชำระหนี้ โดยบันทึกการรับโอนเป็นราคาทุนและใช้ราคาประเมินของทางราชการในการประเมินการลดลงของมูลค่าสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ยอดต้นงวด	3.04	24.79
หัก จำหน่าย / บริจาค	(0.04)	(21.75)
ยอดปลายงวด	3.00	3.04
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.60)	(0.62)
ทรัพย์สินรอการขาย	<u>2.40</u>	<u>2.42</u>

ในงวดนี้กองทุนได้บริจาคที่ดินโฉนดเลขที่ 5071 อำเภอห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เนื้อที่ 0.5 ตารางวา มูลค่าทางบัญชี 0.02 ล้านบาท ให้กระทรวงการคลัง เพื่อประโยชน์ในกระทรวงวัฒนธรรม เนื่องจากที่ดินตั้งอยู่ติดลำคลอง มีน้ำท่วมกัดเซาะ ไม่มีทางเข้าออก กองทุนไม่สามารถใช้ประโยชน์ในทางเกษตรกรรมและพาณิชย์กรรม และที่ดินมีแนวเขตสองด้านติดกับที่ดินกระทรวงการคลัง กองทุนจึงได้โอนกรรมสิทธิ์ให้กับกระทรวงการคลังโดยไม่มีค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2557 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2557

สำหรับที่ดิน น.ส.3 จังหวัดสุราษฎร์ธานี เนื้อที่จำนวน 50 ไร่ ที่กองทุนได้จากการตีโอนชำระหนี้จาก ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) และได้ขายให้กับ นางธนารัตน์ พันเสริมวงศ์ เป็นเงิน 3 ล้านบาท โดยได้โอนสิทธิครอบครองให้แก่ผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 แต่เนื่องจากผู้ซื้อไม่สามารถเข้าทำ ประโยชน์ในที่ดินดังกล่าวได้ ดังนั้น เพื่อให้ผู้ซื้อได้รับความเดือดร้อน กองทุนจึงได้คืนเงินค่าที่ดิน จำนวน 3 ล้านบาท พร้อมทั้งได้รับโอนที่ดินกลับคืนมาแล้วเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2554 ต่อมาเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2556 กองทุนได้ไปนำซื้อแนวเขตที่ดิน เพื่อขออนุญาต แต่มีผู้โต้แย้งคัดค้านการรังวัด ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างเจ้าพนักงานที่ดินดำเนินการตามขั้นตอนของ กฎหมาย

ปัจจุบัน นางสมศรี ดีฮักเกี้ยน ภรรยาของนายกิตติ ดีฮักเกี้ยน ผู้จำนองที่ดินเป็นประกันและเป็นญาติของผู้โต้แย้งคัดค้านการรังวัดที่ดิน ประสงค์ชำระเงินให้กองทุนเพื่อชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จำนวน 0.40 ล้านบาท โดยให้กองทุนโอนที่ดินแปลงดังกล่าวให้เป็นที่สาธารณประโยชน์และยกเลิกการ ขออนุญาตที่ดิน เพื่อยุติปัญหาข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของกองทุน

4.9 อุปกรณ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	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)	(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)	(10.44)	1.49

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 1.00 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด		ปลายงวด	
โปรแกรมและระบบงาน	3.35	-	-	3.35	(3.35)	-	(3.35)	-
ยานพาหนะ	5.28	-	(1.42)	3.86	(3.85)	(0.48)	(2.91)	0.95
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	0.79	-	(0.13)	0.66	(0.44)	(0.11)	(0.46)	0.20
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.49	0.48	(0.17)	3.80	(2.38)	(0.79)	(3.00)	0.80
เครื่องใช้สำนักงาน	0.15	0.03	-	0.18	(0.10)	(0.03)	(0.13)	0.05
รวม	13.06	0.51	(1.72)	11.85	(10.12)	(1.41)	(9.85)	2.00

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 1.41 ล้านบาท

4.10 ค่าใช้จ่ายร่อนหาการแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10.75	9.67
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	1.17	1.11
อื่น ๆ	<u>0.01</u>	<u>-</u>
รวม	<u>11.93</u>	<u>10.78</u>

4.11 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	0.63	0.06
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	<u>2.27</u>	<u>1.25</u>
รวม	<u>2.90</u>	<u>1.31</u>

4.12 การระดมโครงการช่วยเหลือ

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

4.13 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

	หน่วย : ล้านบาท
ยอดเงินที่สถาบันการเงินนำส่งยกมาต้นงวด	272,226.71
บวก เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ 14 ราย	<u>0.15</u>
รวมเงินนำส่งปลายงวด	<u>272,226.86</u>

๗๔

4.14 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

ตามที่รัฐบาล และ ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ไขปัญหาวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและระบบสถาบันการเงิน เพื่อรักษาเสถียรภาพและความเชื่อมั่นของประชาชนในระบบสถาบันการเงิน โดยมอบหมายให้กองทุนเป็นตัวแทนดำเนินการและส่งผ่านมาตรการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2540 การดำเนินการตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ และมาตรการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้เกิดการระดมเงินกู้จากรัฐบาลจึงได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนทั้งสิ้น 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> การกันสำรองเผื่อความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ	(1,179,364.08)
การชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	(84,481.31)
<u>บวก</u> กลับรายการสำรองฯ เนื่องจากได้รับชำระจากกองทรัพย์สิน /	
จำหน่ายหุ้นที่รับโอนชำระหนี้ / รับชำระจากลูกหนี้รับโอน /	
ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ / รับคืนเงินกู้ยืม	
โครงการ คสส. ฯลฯ	127,672.61
กลับรายการเงินชดเชยค่าใช้จ่ายฯ เมื่อสิ้นสุดโครงการ	4,336.48
รับเงินผลประโยชน์และส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สิน ฯลฯ	
อันเนื่องมาจากการชดเชยความเสียหายให้สถาบันการเงิน	150.91
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลยกมาต้นงวด	189,647.85
<u>หัก</u> การชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	(1.80)
<u>บวก</u> กลับรายการสำรองฯ เนื่องจากได้รับชำระจากกองทรัพย์สิน /	
รับชำระจากลูกหนี้รับโอน / ประเมินความสามารถในการชำระหนี้	51,214.18
รับเงินผลประโยชน์และส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สิน ฯลฯ	
อันเนื่องมาจากการชดเชยความเสียหายให้สถาบันการเงิน	1.28
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลปลายงวด	240,861.51

การชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือจำนวน 84,481.31 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) ได้มีหนังสือแจ้งว่ากองทุนจะได้รับส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ส่วนที่รับโอนสิทธิจากธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 9,909.25 ล้านบาท และกองทุนได้มีหนังสือถึง ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ลงวันที่ 10 ตุลาคม 2556 แจ้งยืนยันยอดดังกล่าวแล้ว และขณะนี้กรมบัญชีกลางอยู่ระหว่างพิจารณาแนวทางจัดสรรให้กับสถาบันการเงินที่ได้รับผลกำไรแต่ละแห่ง

4.15 เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล

พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ มาตรา 4 กำหนดให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน พ.ศ.2541 (FIDF1) และหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้ตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน ระยะที่สอง พ.ศ.2545 (FIDF3) และให้กระทรวงการคลังเป็นผู้จัดลำดับและกำหนดจำนวนเงินที่จะต้องชำระ โดยมีแหล่งเงินทุนจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปีตามกฎหมายว่าด้วยเงินตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน กำไรสุทธิของธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 กองทุนได้จ่ายสมทบชำระต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวนทั้งสิ้น 21,000.00 ล้านบาท และในงวดนี้ได้จ่ายสมทบเพิ่มอีก 35,786.00 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนได้จ่ายสมทบชำระต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวนทั้งสิ้น 56,786.00 ล้านบาท

สำหรับการปฏิบัติตาม พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ ในงวดนี้กองทุนได้รับโอนเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายกองทุน จำนวน 84,248.24 ล้านบาท (รวมเงินของกองทุน จำนวน 35,786.00 ล้านบาท) และนำไปชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 ทั้งจำนวน โดยเป็นเงินต้น 37,888.40 ล้านบาท ดอกเบี้ย 46,354.43 ล้านบาท และค่าบริหารจัดการ 5.41 ล้านบาท

4.16 ส่วนเกิน(ต่ำ)จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเงินกองทุน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3.2

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนมีส่วนเกินจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดทั้งสิ้น จำนวน 79.13 ล้านบาท

4.17 รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2557	2556
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม ยกมาต้นงวด	(281,446.46)	(299,537.11)
บวก รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายงวดนี้	<u>23,530.42</u>	<u>18,090.65</u>
รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสมปลายงวด	<u>(257,916.04)</u>	<u>(281,446.46)</u>

4.18 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 กองทุนมีภาระผูกพันจำนวน 3,600.52 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวน 16,392.09 ล้านบาท รวมจำนวนเงินประมาณ 19,992.61 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

ภาระผูกพัน

4.18.1 ภาระผูกพันซึ่งเกิดจากกองทุนรับอวัลต์สัญญาใช้เงินตามนโยบายของทางการในการเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2557	2556
สถาบันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน		
1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,121.78	6,318.87
2. บริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ควรวรรณกิจการ กับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	0.80	2.60
รวม	<u>3,122.58</u>	<u>6,321.47</u>

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

4.18.2 กองทุนมีภาระดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 56 บริษัท จำนวนเงินประมาณ 0.05 ล้านบาท

4.18.3 กองทุนมีภาระผูกพันตามสัญญาขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สามารถแจ้งขอรับการชดเชยความเสียหายจากการที่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม ทั้งนี้ ต้องขอชดเชย ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเดิมกองทุนได้เคยพิจารณาและฝากเงินเป็นประกันไว้แล้วตามหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4 เพียงสิ้นสุดกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้แจ้งขอรับการชดเชยความเสียหายเพิ่มเติมทั้งสิ้น 9 ราย จำนวนเงินรวม 510.24 ล้านบาท ต่อมาธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ขอยกเลิก 1 ราย และปรับลดวงเงินชดเชยบางส่วนเนื่องจากคดีถึงที่สุดและกองทุนได้จ่ายชดเชย ความเสียหายแล้ว 3 ราย ส่วนอีก 1 ราย กองทุนไม่อนุมัติวงเงินชดเชย คงเหลือขอชดเชยความเสียหาย 4 ราย เป็นเงิน 477.89 ล้านบาท ซึ่งธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ยังไม่ได้ขอชดเชยความเสียหายจากกองทุน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากคดีฟ้องร้อง

4.18.4 กองทุนมีคดีความซึ่งเกิดจากการรับรองมิให้ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้รับความเสียหายจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ภายใต้เงื่อนไขที่กองทุนกำหนด ซึ่งไม่สามารถ คัดการณ์ได้ว่าจะมีค่าเสียหายที่แท้จริงเท่าใด ในปี 2557 มีคดีความฟ้องร้องยกมาจำนวน 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์ ที่ฟ้องร้องจำนวน 9,965.00 ล้านบาท ในระหว่างปีศาลได้พิพากษาถึงที่สุดแล้วให้ยกฟ้องคดีความระหว่าง บริษัทจันทร์กรุ๊ป จำกัด (จำกัด) กับธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (จำเลย) จำนวนทุนทรัพย์ 9,586.39 ล้านบาท คงเหลือคดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล 1 คดี จำนวนทุนทรัพย์ 378.61 ล้านบาท

4.18.5 ในการดำเนินกิจการปกติของกองทุน กองทุนถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวม 16,013.48 ล้านบาท ซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะมีค่าเสียหายที่แท้จริงเท่าใด เนื่องจากคดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล อย่างไรก็ดีตาม ในจำนวนนี้มีคดีซึ่งมีทุนทรัพย์รวม 15,638.86 ล้านบาท ที่กองทุนเป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้รับ อวัลตัวสัญญาใช้เงิน และได้แสดงรวมอยู่ในภาระผูกพัน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.18.1 แล้ว จำนวน 1,622.96 ล้านบาท



4.19 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลในงบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับรายการในงบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 โดยไม่มีผลกระทบกับงบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จและงบกระแสเงินสดที่ได้รายงานไว้แล้ว

การจัดประเภทรายการใหม่มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	ก่อนการจัด ประเภท	จัดประเภท ใหม่	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบรายได้ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556			
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด			
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(15.25)	-	-
การปรับปรุงส่วนขาดจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(3.80)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเงินกองทุน			
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	(19.05)	(19.05)
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนลดรับ		(282.99)	(282.99)
เงินสดรับจากการดำเนินงาน	147.83	(282.99)	(135.16)
เงินสดรับดอกเบี้ย	458.48	(347.57)	110.91
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานก่อนการ			
เปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	8,173.65	(630.56)	7,543.09
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,939.84	(630.56)	4,309.28
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับดอกเบี้ย	-	347.57	347.57
เงินสดรับส่วนลดรับ	-	187.76	187.76
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	15,950.17	95.23	16,045.40
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,526.19	630.56	2,156.75

4.20 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 16 ธันวาคม 2557 มีเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

4.20.1 กองทุนได้รับเงินคืนทุนบางส่วนจากธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) จำนวน 980,376,851 บาท ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท เป็นเงิน 245.09 ล้านบาท

๙๖

4.20.2 กองทุนได้รับเฉลี่ยหนี้จากกองทรัย์สินของสถาบันการเงินที่อยู่ในกระบวนการล้มละลาย และศาลได้มีคำสั่งให้กองทุนได้รับชำระหนี้ จำนวน 3 ราย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทเงินทุน มหาสมุทร จำกัด	3.27
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยฟูจิ จำกัด	0.98
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ โอทีเอฟ จำกัด (มหาชน)	89.73
รวม	<u>93.98</u>

4.20.3 กองทุนได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้รับโอนสิทธิเรียกร้องที่รับโอนจาก บริษัทเงินทุน มหาสมุทร จำกัด จำนวน 2 ราย เป็นเงินทั้งสิ้น 39.15 ล้านบาท

4.20.4 กองทุนได้รับชำระหนี้จาก บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จำนวน 2,500.00 ล้านบาท

4.20.5 กองทุนได้รับเงินปันผลจาก บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2.05 ล้านบาท

4.20.6 กองทุนลดภาระผูกพันในภายหน้า จำนวน 40.84 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย ได้ถอนตัวสัญญาใช้เงิน

4.20.7 กองทุนได้รับโอนเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 18,076.76 ล้านบาท (รวมเงินของกองทุน จำนวน 5,000.00 ล้านบาท) ซึ่งกองทุนได้นำไปชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย FIDF1 และ FIDF3 ทั้งจำนวน

4.21 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้จัดการกองทุน ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557

PK

