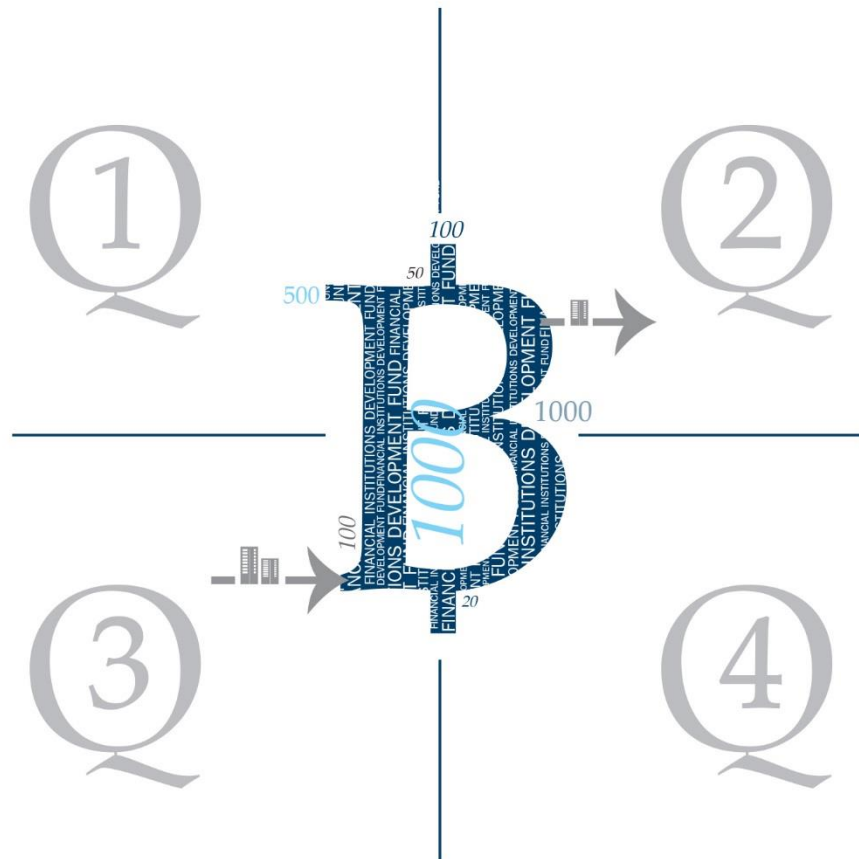




รายงานประจำปี 2560

กองทุนเพื่อการพัฒนาสถาบันการเงิน

สารบัญ

ส่วนที่ 1 โครงสร้างองค์กร

- คณะกรรมการจัดการกองทุน 1
- คณะกรรมการตรวจสอบ 3
- คณะผู้บริหารระดับสูงฝ่ายจัดการกองทุน 4
- โครงสร้างกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน 5

ส่วนที่ 2 การดำเนินงานของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2560

- Executive Summary : ผลการดำเนินงานปีงบประมาณ 2560 6
- ภาพรวมการดำเนินงาน 7
- ผลการดำเนินการที่สำคัญ/ตามแผนกลยุทธ์ 11
- ผลการเรียกเก็บกระแสเงินสดของกองทุนฯ 19
- ผลการชำระคืนภาระหนี้ FIDF 22
- ผลการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF ครอบคลุมคปีงบประมาณ 2560 25

ส่วนที่ 3 สถานะทางการเงิน 28

ภาคผนวก

- ❖ รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ส่วนที่ 1 โครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการจัดการกองทุน กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561



นายวิฑูรย์ สันติประภาพร
ประธานกรรมการ



นางสาวปิยวรรณ ล่ำมกิจจา
รองประธานกรรมการ



นางอุษุกร สิริโยธิน
กรรมการ



นายปกรณ นิลประพันธ์
กรรมการ



นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี
กรรมการ



นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด
กรรมการ





นายชาญวิทย์ อมตะมาตุชาติ
กรรมการ



นายธีรัชย์ อัตนวานิช
กรรมการ



นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม
กรรมการ



นายเกษฎา เสกตระกูล
กรรมการ



นายปฤษันต์ จันทน์หอม
กรรมการและเลขานุการ



นางสาวสภัทร์พร ธรรมาภรณ์พิลาศ
ผู้ช่วยเลขานุการ



คณะกรรมการตรวจสอบ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561



นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี
ประธานกรรมการ



นายชาญวิทย์ อมตะมาตุชาติ
กรรมการ



นายสมบูรณ์ จิตเป็นธม
กรรมการ



นางสุภาวดี ปุณศรี
เลขานุการ



**รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
ประจำปี 2560**

คณะกรรมการตรวจสอบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กตส. กองทุนฯ) ประกอบด้วย กรรมการจัดการกองทุนที่มีได้มีหน้าที่ในการบริหารงาน จำนวน 3 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการจัดการกองทุน โดยในงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 กตส. กองทุนฯ ประกอบด้วย นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ นายชาญวิทย์ อมตะมาตุชาติ และนายสมบุรณ์ จิตเป็นธม เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางสุภาวดี ปุณศรี ทำหน้าที่เลขานุการ

ในปีงบประมาณ 2560 กตส. กองทุนฯ มีการประชุมรวม 4 ครั้ง และปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติของ กตส. กองทุนฯ (Audit Committee Charter) ซึ่งได้มีการหารือร่วมกับฝ่ายบริหารผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2560 รวมถึงวัตถุประสงค์ ขอบเขต พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่สำคัญเกี่ยวกับแนวทางการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจตามควรว่า การตรวจสอบครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ)

2. รับทราบความเห็นของผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เกี่ยวกับงบการเงินของกองทุนฯ ประจำปี 2560 พร้อมทั้งสอบถามหนังสือรับรองประจำปีของกองทุนฯ ที่มีต่อผู้สอบบัญชี เพื่อพิจารณาความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินว่า มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนถูกต้องตามที่ควร และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป รวมถึงการกำหนดค่าธรรมเนียมบริการที่เหมาะสมสำหรับผู้สอบบัญชี และส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

3. รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารจัดการและผลการดำเนินงานที่กองทุนฯ นำเสนอ รวมทั้งสอดส่องดูแลการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ให้มีการกำกับดูแล การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นในรายงานต่าง ๆ อาทิ

(1) รายงานทางการเงินของกองทุนฯ และการวิเคราะห์การดำเนินงานเปรียบเทียบกับงบประมาณประจำปี

(2) รายงานการสอบทานธุรกรรมที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรี และนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดในรอบปีที่ผ่านมา

(3) รายงานข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีที่มีนัยสำคัญ

(4) รายงานการปฏิบัติตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544

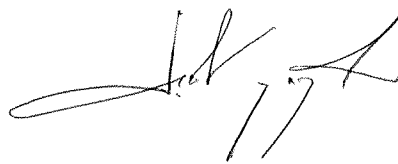
(5) รายงานการประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self Assessment) ของกองทุนฯ ประจำปี 2559

4. กำกับดูแลและสนับสนุนการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบกิจการภายใน ในฐานะผู้ตรวจสอบภายในของกองทุนฯ ให้มีความเป็นอิสระ เทียบตรง และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล ทั้งนี้ กตส. กองทุนฯ ได้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบ 1 งาน ได้แก่ งานรับ-จ่ายเงินและการบันทึกบัญชีของฝ่ายจัดการกองทุน

5. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ กตส. กองทุนฯ ด้วยตนเอง โดยอิงหลักเกณฑ์การประเมินตามมาตรฐานสากล เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ และได้ร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางและดำเนินการปรับปรุงงานให้ดียิ่งขึ้น ผลการประเมินดังกล่าวคณะกรรมการได้เสนอต่อคณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อทราบและเพื่อรับฟังความคิดเห็นเพิ่มเติมด้วย

อนึ่ง กตส. กองทุนฯ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับไว้ในแนวปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถ และทักษะของกรรมการตรวจสอบทุกท่านในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง

ในภาพรวม กตส. กองทุนฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ในรอบปีงบประมาณ 2560 คณะกรรมการจัดการกองทุนและฝ่ายบริหาร ได้ให้ความสำคัญต่อรายงานทางการเงิน โดยได้กำกับดูแลให้กองทุนฯ มีกระบวนการในการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงิน เพื่อให้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ สอดคล้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างรัดกุมเหมาะสม รวมทั้งมีการดำเนินงานภายใต้ระบบการกำกับดูแลที่ดีอย่างต่อเนื่อง และผลการตรวจสอบภายในเป็นประโยชน์ ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน



(นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายจัดการกองทุน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2561



นายปลุชนต์ จันทน์หอม
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายจัดการกองทุน



นายบุญชัย กาญจนพิมาย
ผู้อำนวยการ
สำนักบริหารทรัพย์สินและหนี้



นางชนัญญา ศรณะรัตน์
รองผู้อำนวยการ
ส่วนบริหารธุรกิจและหนี้



นางสาวสันติศรา ตันศิริ
รองผู้อำนวยการ
ส่วนบริหารทรัพย์สิน

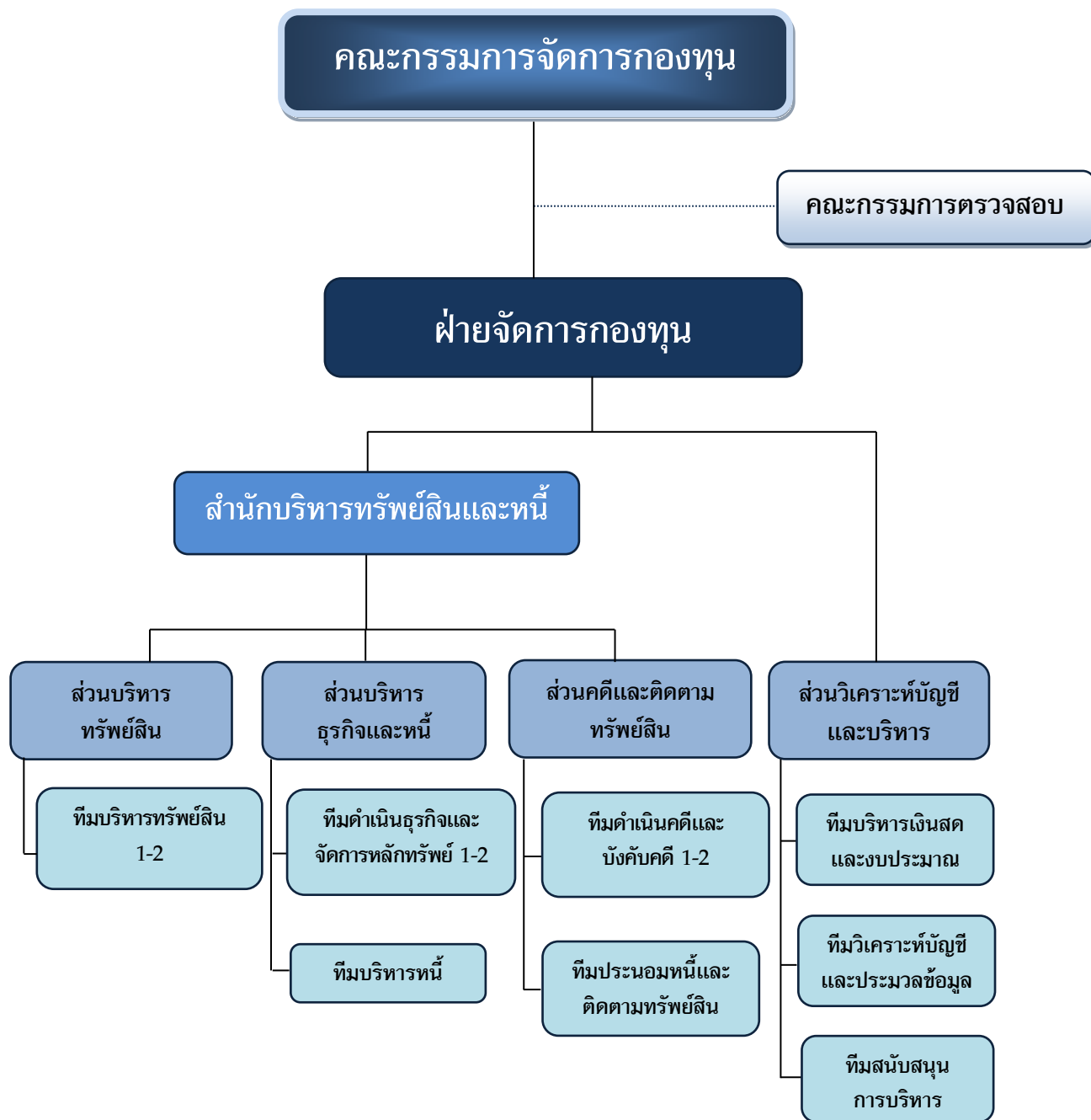


นางสาววรรษณี กิติสูข
รองผู้อำนวยการ
ส่วนวิเคราะห์บัญชีและบริหาร



นางสาวพรเพ็ญ โพธิ์วัฒนะเสถียร
รองผู้อำนวยการ
ส่วนคดีและติดตามทรัพย์สิน

โครงสร้างกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน



ส่วนที่ 2 การดำเนินงานของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2560

Executive Summary : ผลการดำเนินงานปีงบประมาณ 2560

ผลการดำเนินการที่สำคัญ/ตามแผนกลยุทธ์

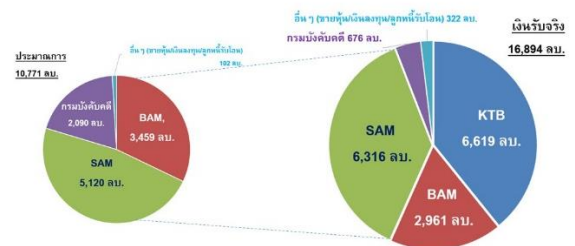
ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมาย



ผลการเรียกเก็บกระแสเงินสดของกองทุนฯ

- ได้รับ 16,894 ล้านบาท สูงกว่าประมาณการ 6,123 ล้านบาท
- Recovery Rate จากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นเป็น 61.34%

แหล่งเงิน



ผลการชำระคืนภาระหนี้ FIDF

ชำระเงินต้นรวม 57,608 ล้านบาท
เป็นเงินของกองทุนฯ 20,849 ล้านบาท
และแหล่งเงินอื่น 36,759 ล้านบาท

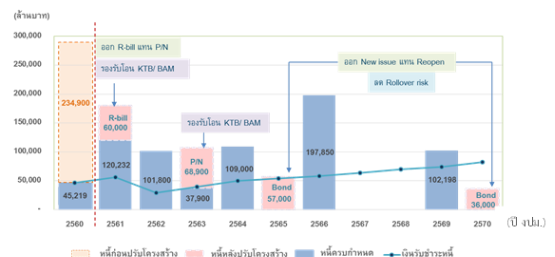


ผลการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF

ครบกำหนด 280,119 ล้านบาท ปีงบประมาณ 2560

- ออก Bond 5 ปี 10 ปี เพื่อลด Rollover risk
- ออก P/N R-bill เพื่อลดต้นทุนและรองรับการชำระคืน

การปรับโครงสร้างหนี้ปีงบประมาณ 60 วงเงิน 280,119 ลบ.



ผลการปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบปี 2559 และ 2560

รายการ	ปี 2559	ปี 2560
ต้นทุน (ร้อยละต่อปี)	3.95	3.73
อายุหนี้คงเหลือเฉลี่ย (ปี)	3.69	4.07

ภาพรวมการดำเนินงาน

ในปีงบประมาณ 2560 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) มีทิศทางยุทธศาสตร์องค์กรไม่เปลี่ยนแปลงจากแผนกลยุทธ์เดิม (แผนกลยุทธ์ปี 2559-2560) และได้จัดทำแผนกลยุทธ์สำหรับปีงบประมาณ 2560-2562 ซึ่งประกอบด้วยกลยุทธ์หลัก 2 ข้อ ได้แก่ 1) การฟื้นฟูความเสียหายและลดต้นทุนจากวิกฤติ (ภาระหนี้ FIDF1/FIDF3) ต่อระบบการเงิน และ 2) สนับสนุนการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน

งานสำคัญที่ได้ดำเนินการในปีงบประมาณ 2560 กองทุนฯ มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้สินทรัพย์ต่าง ๆ รวมทั้งเพิ่มกระแสเงินสดรับของกองทุนฯ โดยดำเนินการผ่านสถาบันการเงินที่กองทุนฯ ถือหุ้น ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM) และบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) รวมทั้งร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมบังคับคดี สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ผลการดำเนินงานที่สำคัญในปีงบประมาณ 2560 ส่วนใหญ่เป็นไปตามเป้าหมายสรุปดังนี้

1. ผลการดำเนินการที่สำคัญ/ตามแผนกลยุทธ์

กลยุทธ์ข้อ 1 การฟื้นฟูความเสียหายและลดต้นทุนจากวิกฤติ (ภาระหนี้ FIDF1/FIDF3) ต่อระบบการเงิน

1.1 การกำกับดูแลสถาบันการเงินที่กองทุนฯ ถือหุ้น

KTB	● การโอนหุ้นไปบรรษัทวิสาหกิจแห่งชาติ (บรรษัทฯ) คณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตรวจพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการพัฒนาการกำกับดูแลและบริหารรัฐวิสาหกิจ (ร่าง พ.ร.บ.การพัฒนาฯ) ซึ่งเดิมกำหนดรายชื่อรัฐวิสาหกิจที่จะต้องถูกโอนไปบรรษัทฯ 12 แห่ง ได้เห็นชอบให้มีการปรับแก้ไขร่าง พ.ร.บ.การพัฒนาฯ โดยกำหนดหลักการให้มีการโอนหุ้นของรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่กระทรวงการคลังมีทุนรวมอยู่ด้วยเกินกว่าร้อยละ 50 ให้แก่บรรษัทฯ สำหรับหุ้นของรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ให้กระทำได้โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ดังนั้น KTB ซึ่งปัจจุบันกองทุนฯ ถือหุ้นร้อยละ 55.05 จึงไม่มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจที่จะถูกโอนตามร่าง พ.ร.บ.การพัฒนาฯ ดังกล่าว หากในอนาคต คนร. เห็นควรให้ KTB ไปอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของบรรษัทฯ ด้วย กองทุนฯ จะได้ประสานหารือกับกระทรวงการคลังและบรรษัทฯ เกี่ยวกับการโอนหุ้น KTB ไปบรรษัทฯ ต่อไป
-----	--

BAM	● ผลักดันให้ BAM มีความพร้อมที่จะนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) โดยมีมูลค่าที่เหมาะสม เพื่อนำไปลดภาระหนี้ FIDF1/FIDF3 การดำเนินการในปี 2560 มุ่งเน้นการเตรียมความพร้อมการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่ การควบคุมภายใน และระบบภาษีรองรับการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ภายหลังจากที่กองทุนฯ ลดสัดส่วนการถือหุ้นลง
SAM	● การเพิ่มโอกาสในการสร้างกระแสเงินสดในระยะยาว กองทุนฯ ได้เพิ่มโอกาสให้ SAM ซื้อสินทรัพย์เข้ามาบริหารในระดับที่เหมาะสมตามแผนระยะยาว เพื่อให้ SAM สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน รวมถึงอนุญาตให้ SAM มีวงเงินก่อภาระหนี้แบบไม่หมุนเวียน (Non-Revolving) เพื่อซื้อสินทรัพย์มาบริหารเพิ่มเติมได้ ซึ่งจะทำให้ SAM สามารถนำส่งเงินคืนกองทุนฯ ได้สูงขึ้นในระยะยาว ทั้งนี้ กองทุนฯ จะทบทวนวงเงินซื้อสินทรัพย์ และการก่อภาระหนี้เพื่อซื้อสินทรัพย์ของ SAM ทุกปี ● SAM ได้ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ในการปรับโครงสร้างหนี้ส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันและมีเจ้าหนี้หลายราย เพื่อช่วยแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคครัวเรือนอย่างเป็นระบบภายใต้ชื่อโครงการ “คลินิกแก้หนี้” ซึ่งได้เริ่มดำเนินการเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560

1.2 การประสานงานเพื่อเร่งรัดกระแสเงินสดจากแหล่งอื่น

กรมบังคับคดี	● ประสานงานและดำเนินการต่อเนื่องกับสินทรัพย์กลุ่มที่มีการปรับกระบวนการทำงานและหลักเกณฑ์แล้ว และมีการดำเนินการเพิ่มอีก 3 เรื่อง 1) เร่งกระบวนการนำอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ออกขายทอดตลาด และประชาสัมพันธ์ทรัพย์สินที่นำออกขาย 2) นำหลักทรัพย์ของลูกหนี้ที่ล้มละลายมาขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ 3) กำหนดแนวทางดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีหนี้ต่ำกว่า 100,000 บาท ● ปรับกระบวนการสืบทรัพย์และการดำเนินการกับลูกหนี้กลุ่ม Margin Loan ที่มีเงินต้นคงค้างเกิน 10 ล้านบาท โดยเมื่อสืบพบทรัพย์สินจะเร่งการบังคับคดีกับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดแล้ว หรือเจรจาประนอมหนี้กับลูกหนี้
สบน./ธปท.	● ประสานงานในการนำเงินจากบัญชีเงินฝากจากเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ (Premium FIDF) วงเงิน 13,000 ล้านบาท มาเป็นแหล่งเงินเพื่อชำระหนี้ FIDF เพิ่มเติมในปี 2560 ● ผลักดันให้มีการใช้ตราสารหนี้ที่มีต้นทุนต่ำ ● ปรับกระบวนการนำส่งเงินให้ชำระหนี้ได้เร็วขึ้น เพื่อลดต้นทุนเงินกู้โดยเร็ว

1.3 การดำเนินการอื่น ๆ

การจำหน่ายหลักทรัพย์	● ผลักดันให้มีการลดการถือครองหลักทรัพย์ทั้งหุ้นในและนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อนำเงินมาลดภาระหนี้ FIDE โดยวิเคราะห์ภาวะตลาดและติดตามราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างใกล้ชิด รวมทั้งประสานงานกับบริษัทและผู้ถือหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อประชาสัมพันธ์การขายหุ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถจำหน่ายหุ้นได้ 4 บริษัท เป็นเงินรวม 193 ล้านบาท โดยหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ดำเนินการขายหมดทั้งจำนวนที่ถืออยู่แล้ว นอกจากนี้หุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปรับเพิ่มรอบการประมูลจากปีละครั้ง เป็นปีละ 3 ครั้ง เพื่อเพิ่มโอกาสการขายหุ้น
คดีความ	● คดีความที่กองทุนฯ เป็นโจทก์ กองทุนฯ ยื่นฟ้องผู้คัดค้านการขอออกโฉนดที่ดินของกองทุนฯ ที่จังหวัดสุราษฎร์ธานี 1 คดี เมื่อเดือนตุลาคม 2560 โดยฟ้องให้เพิกถอนโฉนดของผู้คัดค้าน ชดเชยผู้คัดค้าน และเรียกค่าเสียหาย ● คดีความที่กองทุนฯ เป็นจำเลย คงค้าง 2 คดี คือ 1) คดีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ฟ้องกองทุนฯ เป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้รับอวัลลัทธิสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด 507 ล้านบาท เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560 ศาลฎีกามีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ให้ยกฟ้องโจทก์ และ 2) คดีเกี่ยวกับลูกหนี้ SAM ซึ่งกองทุนฯ ไม่มีภาระต้องชำระเงินให้แก่โจทก์ เนื่องจากเป็นการฟ้องขอชำระเงินเพื่อไถ่ถอนที่ดิน จึงไม่มีผลทางการเงินที่กองทุนฯ ต้องเตรียมสภาพคล่องไว้รองรับ

กลยุทธ์ข้อ 2 สนับสนุนการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน

การแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน	● ในปี 2560 คณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตรวจพิจารณาร่างแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ร่าง พ.ร.บ. ธปท.) แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2560 หลังจากนั้นได้มีการรับฟังความเห็นเฉพาะกลุ่มที่เกี่ยวข้องได้แก่ ส่วนราชการและสถาบันการเงิน และเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้เชิญกระทรวงการคลัง ธปท. และกองทุนฯ เข้าร่วมชี้แจง เพื่อซักซ้อมความเข้าใจในหลักการและปรับให้เกิดความชัดเจนอีกครั้งหนึ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้มีหนังสือแจ้งว่า ได้เสนอร่าง พ.ร.บ. ธปท. ดังกล่าวไปยังสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีพิจารณาดำเนินการก่อนนำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ● กองทุนฯ อยู่ระหว่างเตรียมกระบวนการรองรับ โดยการจัดทำองค์ความรู้เกี่ยวกับกระบวนการ หลักเกณฑ์ และเครื่องมือในการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน รวมถึงที่ผ่านมาได้มีการจัดสัมมนาให้ความรู้เพื่อพัฒนาบุคลากรที่เกี่ยวข้อง
----------------------------	--

2. ผลการเรียกเก็บกระแสเงินสดของกองทุนฯ

ผลจากการดำเนินงานในปีงบประมาณ 2560 ทำให้ได้รับเงินสดรวมทั้งสิ้น 16,894 ล้านบาท สูงกว่าประมาณการ 6,123 ล้านบาท ที่สำคัญมาจากเงินปันผล KTB ที่ไม่ได้ประมาณการไว้ เนื่องจากอยู่ระหว่างเตรียมการโอนไปบริษัทฯ เงินรับชำระหนี้จาก SAM และเงินปันผล BAM

ผลการบริหารสินทรัพย์และเรียกเก็บเงินสด ทำให้ Recovery Rate จากการให้ความช่วยเหลือ ณ สิ้นปีงบประมาณ 2560 ปรับขึ้นเป็นร้อยละ 61.34 จากร้อยละ 60.20 ณ สิ้นปีงบประมาณ 2559

3. ผลการชำระคืนภาระหนี้ FIDF

ในปีงบประมาณ 2560 กองทุนฯ ได้ชำระคืนต้นเงินกู้ ดอกเบี้ยและค่าบริหารจัดการของหนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งสิ้น 94,116 ล้านบาท เป็นการชำระคืนต้นเงินกู้ 57,608 ล้านบาท และชำระดอกเบี้ย 36,508 ล้านบาท การชำระต้นเงินกู้มาจากเงินของกองทุนฯ 20,849 ล้านบาท และแหล่งเงินอื่น 36,759 ล้านบาท (รวมเงินจากบัญชี Premium 13,000 ล้านบาท) ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 มียอดคงค้างรวมทั้งสิ้น 891,491 ล้านบาท

4. ผลการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF ครอบคลุมปีงบประมาณ 2560

ในปีงบประมาณ 2560 มีภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 ที่ครอบคลุมจำนวนสูงถึง 280,119 ล้านบาท กองทุนฯ สบน. กระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้ร่วมประชุมเพื่อกำหนดแผนการปรับโครงสร้างเพื่อลดการกระจุกตัวของหนี้ ลดความเสี่ยงในการ Rollover จากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นในระยะยาว รวมทั้งลดต้นทุนของภาระหนี้โดยรวม ซึ่งแผนการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF ที่กำหนดทำให้มีการกระจายตัวของตราสารหนี้ทั้งประเภทและอายุ รวมทั้งมีการลดต้นทุนและมีตราสารหนี้ระยะสั้นรองรับการชำระคืนจากแหล่งเงินต่าง ๆ

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีงบประมาณ 2560 กองทุนฯ มีกำไรสุทธิ 22,592 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม 22,771 ล้านบาท ที่สำคัญได้แก่ การรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน และรายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวม 179 ล้านบาท ที่สำคัญเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการดำเนินงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กองทุนฯ มีสินทรัพย์รวม 214,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,738 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.76 หนี้สินรวม 15 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33.45 เงินกองทุน 214,218 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,746 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.77

ผลการดำเนินการที่สำคัญ/ตามแผนกลยุทธ์

กลยุทธ์ข้อ 1 การฟื้นฟูความเสียหายและลดต้นทุนจากวิกฤติ (ภาระหนี้ FIDF1/FIDF3) ต่อระบบการเงิน



กลยุทธ์ข้อ 2 สนับสนุนการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน : มีความคืบหน้าในการเสนอร่างกฎหมายของ ธปท.

ผลการดำเนินการที่สำคัญ/ตามแผนกลยุทธ์

กลยุทธ์ข้อ 1 การฟื้นฟูความเสียหายและลดต้นทุนจากวิกฤติ (ภาระหนี้ FIDF1/FIDF3) ต่อระบบการเงิน

1.1 การกำกับดูแลสถาบันการเงินที่กองทุนฯ ถือหุ้น

KTB : ประสานนโยบายและแนวทางการโอนหุ้นไปบริษัทวิสาหกิจแห่งชาติ (บริษัทฯ)

สืบเนื่องจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) เสนอแนวทางที่จะแยกบทบาทหน่วยงานที่กำหนดนโยบายและกำกับดูแล และหน่วยงานที่เป็นเจ้าของรัฐวิสาหกิจออกจากกัน เพื่อลดบทบาททับซ้อน และการแทรกแซงทางการเมือง โดยการจัดตั้งหน่วยงานกลางซึ่งเป็นมืออาชีพ เข้าถือหุ้นในรัฐวิสาหกิจ ในเดือนสิงหาคม 2559 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบในหลักการของ ร่างพระราชบัญญัติการพัฒนากำกับดูแลและบริหารรัฐวิสาหกิจ โดยมีสาระสำคัญคือกำหนดให้มีการจัดตั้งบริษัทฯ ที่มีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้น โดยเบื้องต้นรัฐวิสาหกิจที่จะถูกโอนไปให้บริษัทฯ คูแลมี 12 แห่ง รวมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) ถือหุ้น 7,696 ล้านหุ้น หรือร้อยละ 55.05 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าตามบัญชี ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 เท่ากับ 142,485 ล้านบาท หรือ 18.51 บาทต่อหุ้น

อย่างไรก็ดี ภายหลังคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตรวจพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ ซึ่งเดิมกำหนดรายชื่อรัฐวิสาหกิจที่จะต้องถูกโอนไปบริษัทฯ 12 แห่งแล้ว ได้เห็นชอบให้มีการปรับแก้ไข ร่างกฎหมาย โดยกำหนดหลักการให้มีการโอนหุ้นของรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่กระทรวงการคลังมีทุนรวมอยู่ด้วยเกินกว่าร้อยละ 50 ให้แก่บริษัทฯ สำหรับหุ้นของรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ให้กระทำได้โดยความเห็นชอบของ คนร. ดังนั้น KTB ซึ่งปัจจุบันกองทุนฯ ถือหุ้นร้อยละ 55.05 จึงไม่มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจที่จะถูกโอนตามร่างพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว หากในอนาคต คนร. เห็นควร ให้ KTB ไปอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของบริษัทฯ ด้วย กองทุนฯ จะได้ประสานหารือกับกระทรวงการคลัง และบริษัทฯ เกี่ยวกับการโอนหุ้น KTB ไปบริษัทฯ ต่อไป

ทั้งนี้ หากมีการโอนหุ้น KTB ที่กองทุนฯ ถืออยู่ทั้งจำนวน และสามารถลดภาระหนี้ FIDF1/FIDF3 ได้ตามมูลค่าข้างต้น ก็จะทำให้กองทุนฯ สามารถชำระหนี้เสร็จสิ้นได้เร็วขึ้น

BAM : ผลักดันการนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM) จัดตั้งขึ้นในปี 2542 เพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs) ที่รับโอนจากธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งในปี 2548 ได้รับโอนกิจการจากบริษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ในปี 2560 กองทุนฯ ได้รับเงินปันผล 2,961.46 ล้านบาท ณ เดือนกันยายน 2560 BAM มีมูลค่าสินทรัพย์ 105,633 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 40,632 ล้านบาท

เมื่อปี 2554 คณะกรรมการจัดการกองทุนมีมติให้นำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) และในปี 2555 กระทรวงการคลังได้เห็นชอบในหลักการให้สามารถนำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ ต่อมาในปี 2556 BAM ได้จ้างที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อศึกษาความเป็นไปได้และนำ BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ คณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2558 ให้กองทุนฯ พิจารณาสัดส่วนและราคาจำหน่ายหุ้น BAM ได้ตามความเหมาะสม โดยสามารถขายหุ้นจนอัตราส่วนการถือหุ้นใน BAM ลดต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนได้ ทั้งนี้ กองทุนฯ จะต้องกำกับดูแลไม่ให้เกิดการครอบงำกิจการของต่างชาติ และการจำหน่ายหุ้นจะต้องไม่มีการเอื้อประโยชน์ให้ผู้ลงทุนกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

ในการเตรียมความพร้อมเพื่อนำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียน จากการประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า BAM ควรปรับปรุงนโยบายการบัญชีบางรายการ ซึ่งทำให้ BAM ต้องใช้เวลาในช่วงปี 2559-2560 ปรับปรุงนโยบายการบัญชีและระบบงานต่าง ๆ รวมทั้งการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไป โดย BAM ได้จ้างบริษัทอิวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด (EY) เป็นที่ปรึกษาด้านบัญชี การควบคุมทั่วไป และการควบคุมระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) รวมทั้งด้านภาษี ซึ่ง BAM ได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายการบัญชีใหม่ตามผลการศึกษาของ EY โดยเริ่มใช้สำหรับงบการเงินปี 2559 และปรับปรุงระบบการควบคุมภายในและ IT ให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีใหม่ รวมทั้งมีการเตรียมความพร้อมของระบบภาษีภายหลังกองทุนฯ ลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนพ้นจากสถานะรัฐวิสาหกิจ

การดำเนินการต่อไปในปี 2561 จะเป็นการติดตามดูแลการดำเนินการที่กล่าวข้างต้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ BAM มีความพร้อมในการนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อไป รวมทั้งดูแลให้มีการประเมินมูลค่ากิจการที่เหมาะสมเพื่อประโยชน์ของกองทุนฯ ในการลดภาระหนี้ FIDF1/FIDF3 ต่อไป

SAM : กำหนดทิศทางการบริหารระยะยาว

1. การเพิ่มโอกาสในการสร้างกระแสเงินสดในระยะยาว

บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) จัดตั้งขึ้นในปี 2543 เพื่อบริหารจัดการ NPLs ที่รับโอนจาก KTB และธนาคารมทนคร จำกัด (มหาชน) รวมทั้งในปี 2547 ได้รับช่วงโอน NPLs จากบริษัทบริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด ณ 30 กันยายน 2560 SAM มีขนาดสินทรัพย์ 34,867 ล้านบาท และมีกองทุนฯ เป็นเจ้าหนี้รายใหญ่ 239,697 ล้านบาท ในปีงบประมาณ 2560 SAM ได้บริหารจัดการสินทรัพย์โดยนำเงินจากการบริหารจำนองหนี้กองทุนฯ ทั้งสิ้น 6,316 ล้านบาท

ในปีงบประมาณ 2559 กองทุนฯ ได้ร่วมกับที่ปรึกษาทางการเงินและ SAM ศึกษาการดำเนินกิจการเพื่อให้ SAM สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน โดยให้มีการซื้อสินทรัพย์ทุกปีเพื่อเพิ่มขนาดสินทรัพย์ที่เหมาะสมในการบริหารจัดการ นอกจากนี้ กองทุนฯ ยังให้ SAM ก่อภาระหนี้เพื่อการซื้อสินทรัพย์เป็นวงเงินประเภทไม่หมุนเวียน (Non-Revolving) เพื่อให้ SAM สามารถซื้อสินทรัพย์ได้เพิ่มขึ้น โดยคณะกรรมการจัดการกองทุนจะทบทวนวงเงินซื้อสินทรัพย์และการก่อภาระหนี้สำหรับซื้อสินทรัพย์ทุกปี ซึ่งในปีงบประมาณ 2560 SAM สามารถซื้อสินทรัพย์ได้ทั้งสิ้น 3,029 ล้านบาท โดยเป็นการก่อภาระหนี้เพื่อซื้อสินทรัพย์ 1,000 ล้านบาท

2. ศึกษาความเป็นไปได้ในการขยายขอบเขตธุรกิจ

จากปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจนอาจกระทบต่อการดำรงชีวิตของประชาชน และภาพรวมของเศรษฐกิจในระยะยาว ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเล็งเห็นถึงความสำคัญในการบริหารจัดการโครงสร้างพื้นฐานในการแก้ไขปัญหาหนี้สินอย่างเป็นระบบ โดยเฉพาะการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งที่ผ่านมา มีอุปสรรคในขั้นตอนการเจรจา ทำให้การแก้ไขปัญหาไม่เบ็ดเสร็จและขาดประสิทธิภาพ ธนาคารพาณิชย์ และ SAM จึงได้ร่วมกันจัดตั้งโครงการแก้ไขปัญหาหนี้ส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน (โครงการคลินิกแก้หนี้) เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ที่สุจริตและมีความตั้งใจที่จะแก้ไขปัญหาหนี้สิน มีโอกาสแก้ปัญหาภาระหนี้สินที่มีกับเจ้าหนี้หลายรายอย่างครบวงจรและเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดย SAM เป็นตัวแทนกลุ่มเจ้าหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ให้อยู่ในระดับที่ลูกหนี้สามารถบริหารจัดการได้ตามศักยภาพจริง โครงการคลินิกแก้หนี้ได้เริ่มดำเนินงานเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560 และ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 มีผู้สนใจที่จะสมัครเข้าโครงการ 28,379 ราย ผ่านคุณสมบัติ 1,293 ราย และลงนามปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว 410 ราย

ปีงบประมาณ 2561 SAM จะยังคงดำเนินงานตามแผนระยะยาวอย่างต่อเนื่อง สำหรับโครงการคลินิกแก้หนี้ ธปท. ได้มีคำสั่งจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลโครงการคลินิกแก้หนี้ เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 เพื่อติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ รวมถึงพยายามหาวิธีการเพื่อผ่อนปรนคุณสมบัติของลูกหนี้ให้สามารถเข้าร่วมโครงการได้มากขึ้น โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 จะขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมถึงกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีรายได้ประจำ และในระยะต่อไปจะขยายกลุ่มลูกหนี้ที่ถูกดำเนินคดีด้วย ซึ่ง SAM จะต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าดังกล่าวต่อไป

1.2 การประสานงานเพื่อเร่งรัดกระแสเงินสดจากแหล่งอื่น

กรมบังคับคดี : ประสานงานเพื่อเร่งรัดเรียกเก็บเงินส่วนแบ่งให้เจ้าหนี้

กองทุนฯ ในฐานะเจ้าหนี้รายใหญ่ของสถาบันการเงินที่ล้มละลาย 80 แห่ง ได้รับมติจากที่ประชุมเจ้าหนี้ให้ทำหน้าที่ช่วยเหลือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ (จพท.) ในการรวบรวมทรัพย์สินซึ่งปัจจุบันกองทุนฯ ได้รับชำระหนี้จากกองทรัพย์สินแล้ว 84,410 ล้านบาท (จำนวนเงินที่ศาลสั่งให้กองทุนฯ ได้รับชำระหนี้ 743,725 ล้านบาท)

ในปีงบประมาณ 2560 กรมบังคับคดีและกองทุนฯ ได้ร่วมกันเร่งรัดการจ่ายเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินในส่วนที่เหลือให้เจ้าหนี้ รวมทั้งการดำเนินการกับทรัพย์สินต่อเนื่องตามแนวทางที่ได้ปรับกระบวนการแล้วในปี 2559 และดำเนินการเพิ่มเติมอีก 4 เรื่อง ดังนี้ 1) เร่งกระบวนการนำอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ทั้งหมดออกขายทอดตลาด รวมถึงเพิ่มการประชาสัมพันธ์ทรัพย์สินที่จะนำออกขาย 2) นำหลักทรัพย์ของลูกหนี้ที่ล้มละลายมาขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ 3) เร่งการบังคับคดีกับลูกหนี้ Margin Loan ที่ศาลมีคำพิพากษาถึงที่สุดแล้ว และ 4) กำหนดแนวทางดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีหนี้ต่ำกว่า 100,000 บาท โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ สรุปผลการดำเนินการดังนี้

1. เงินสดเฉลี่ยคืนจากกองทรัพย์สินได้รับในปีงบประมาณ 2560 ทั้งสิ้น 676 ล้านบาท และได้รับในเดือนตุลาคม 2560 อีก 232 ล้านบาท

2. การขายทรัพย์สิน ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ขายได้ 237 ล้านบาท เป็นการดำเนินการต่อเนื่องจากการปรับกระบวนการติดตามการนำทรัพย์สินของลูกหนี้ออกขายทอดตลาด และเพิ่มการประชาสัมพันธ์ทรัพย์สินที่จะขาย โดยการตรวจสอบสภาพทรัพย์สินและหาผู้ซื้อทรัพย์สิน ในปีงบประมาณ 2560 มีการประกาศขายทอดตลาดทรัพย์สินรวม 54 รายการ ในจำนวนนี้ขายได้ 28 รายการ งดการขายเนื่องจากลูกหนี้ขอประนอมหนี้ 1 รายการ มีผู้ร้องต่อศาลขอให้งดการขาย 1 รายการ อยู่ระหว่างขายทอดตลาด 10 รายการ และอยู่ระหว่างรอประกาศขายใหม่ 14 รายการ นอกจากนี้ ยังขายสังหาริมทรัพย์ (อาวุธปืน) กรรมสิทธิ์ของสถาบันการเงินที่ล้มละลายได้ 1 ล้านบาท

3. การจัดการหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

- หุ้นกรรมสิทธิ์ของสถาบันการเงิน ดำเนินการตามมติที่ประชุมเจ้าหน้าที่เมื่อเดือนธันวาคม 2559 โดยกองทุนฯ รับโอนหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งหมดออกขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวม 10.96 ล้านหุ้น ขายได้ 6.65 ล้านหุ้น เป็นเงิน 5.58 ล้านบาท คงเหลือ 4.31 ล้านหุ้นที่ยังขายไม่ได้ เนื่องจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ขึ้นเครื่องหมายห้ามซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนเป็นการชั่วคราว (SP) สำหรับหุ้นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จพท. จะนำออกขายทอดตลาดต่อไป

- หุ้นกรรมสิทธิ์ของลูกหนี้ที่ล้มละลาย คณะกรรมการจัดการกองทุนมีมติเดือนกรกฎาคม 2560 ให้กองทุนฯ นำหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกหนี้ที่ล้มละลายมูลค่าประมาณ 100 ล้านบาท มาขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอยู่ระหว่างประสานงานกับกรมบังคับคดี ให้จัดประชุมเจ้าหน้าที่ของลูกหนี้ที่ล้มละลาย เพื่อมีมติให้กองทุนฯ นำหุ้นมาดำเนินการ

- หุ้นของลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏชื่อผู้ถือหุ้นและไม่มีภาระหนี้ จพท. จะลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ 2 ครั้ง เพื่อให้เจ้าของแสดงหลักฐานขอรับหุ้นคืน กำหนดลงประกาศครั้งแรกในวันที่ 1-3 พฤศจิกายน 2560 และครั้งที่ 2 ในวันที่ 3-5 มกราคม 2561 หากไม่มีผู้มารับภายในกำหนด (6 มีนาคม 2561) ให้ถือเป็นทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่ล้มละลาย หลังจากนั้นจะนำหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ออกขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ส่วนหุ้นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะนำออกขายทอดตลาด ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมเจ้าหน้าที่เมื่อเดือนธันวาคม 2559

4. การดำเนินการกับลูกหนี้ Margin Loan ด้วยการยึดทรัพย์สิน หรือเจรจาให้มาประนอมหนี้โดยเฉพาะกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดเงินต้นคงค้างเกิน 10 ล้านบาท จำนวน 42 ราย เงินต้นคงค้างรวม 3,008 ล้านบาท สืบพบทรัพย์สิน 14 ราย กองทุนฯ ยึดทรัพย์สินแล้ว 2 ราย ราคาประเมินทรัพย์สิน 5 ล้านบาท เจรจาประนอมหนี้สำเร็จแล้ว 1 ราย ได้รับชำระเงิน 150 ล้านบาท และอยู่ระหว่างรอศาลออกหมายบังคับคดี 11 ราย ราคาประเมินทรัพย์สินประมาณ 129 ล้านบาท ซึ่งหากได้รับหมายบังคับคดีแล้วจะเร่งยึดทรัพย์สินหรือเจรจาให้มาประนอมหนี้ต่อไป

5. กำหนดแนวทางดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีมูลค่าต่ำกว่า 100,000 บาท หากบังคับคดีต่อไปไม่คุ้มค่าใช้จ่าย ให้งดดำเนินการ ซึ่งที่ประชุมเจ้าหน้าที่เมื่อเดือนธันวาคม 2559 มีมติให้งดดำเนินการกับลูกหนี้/ผู้ค้าประกันที่ต้นเงินต่ำกว่า 100,000 บาท และ 1) สืบไม่พบทรัพย์สิน 2) ส่งหนังสือทวงหนี้ไม่ได้ เนื่องจากไม่ปรากฏภูมิฐานะ บ้านถูกรื้อถอน หรือส่งหนังสือทวงหนี้ไม่ได้ ต้องประกาศหนังสือพิมพ์ หรือเสียชีวิตและมีทายาทตั้งแต่สองคนขึ้นไป และกรณีลูกหนี้/ผู้ค้าประกันที่มีการยึดทรัพย์ไว้แล้วแต่ราคาประเมินทรัพย์สินที่ยึดต่ำกว่า 100,000 บาท

ในปี 2561 กรมบังคับคดีและกองทุนฯ จะร่วมกันเร่งดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในปี 2559-2560 พร้อมทั้งจะเน้นการเร่งดำเนินการต่าง ๆ กับสถาบันการเงินที่ล้มละลายที่จัดการทรัพย์สินเสร็จสิ้น เพื่อให้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งปิดคดีต่อไป

สบน./ธปท. : การประสานงานเพื่อผลักดันการเพิ่มแหล่งเงินเพื่อชำระหนี้/ลดต้นทุน

ในการจัดหาแหล่งเงินเพื่อการชำระหนี้เพิ่มเติม กองทุนฯ ได้ประสานงานกับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) กระทรวงการคลัง เพื่อนำเงินจากบัญชี Premium¹ ซึ่งเป็นบัญชีที่ใช้สะสมเงิน Premium ที่เกิดขึ้นจากเงินส่วนเพิ่มจากราคาหน้าตั๋ว (Par Value) ของพันธบัตรที่กระทรวงการคลังออกโดยมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน มาชำระคืนหนี้ FIDF1 และ FIDF3 ซึ่งเดิมใช้เป็นแหล่งเงินสำหรับการทวงจ่าย เพื่อนำไปลดภาระหนี้ที่มีต้นทุนโดยเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 ต่อปี โดยในปีงบประมาณ 2560 สามารถนำลดภาระหนี้ได้ทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินจากบัญชี Premium FIDF1 ทั้งจำนวน

นอกจากนี้ ยังได้มีการประสานงานกับ สบน. และ ธปท. เพื่อหาแนวทางการนำเงินบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้มาใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (บัญชีสะสมฯ) ไปบริหารให้ได้รับผลตอบแทน ซึ่งบัญชีสะสมฯ ดังกล่าวเป็นบัญชีรับจ่ายเงินเพื่อชำระหนี้ตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2555 โดยส่วนใหญ่มาจากเงินนำส่งจากสถาบันการเงินที่รับมาและกองทุนฯ จะนำไปทยอยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน โดยไม่ได้นำไปลงทุนเพื่อหาผลประโยชน์ อย่างไรก็ตาม ผลจากการหารือพบว่าตามกฎหมายแล้วไม่สามารถนำเงินในบัญชีสะสมฯ ไปลงทุนเพื่อหาผลตอบแทนได้ ทั้งนี้ ในทางปฏิบัติกองทุนฯ จะได้มีการเร่งนำส่งเงินคงเหลือในบัญชีสะสมฯ ไปชำระหนี้ให้เร็วขึ้น

การลดต้นทุนภาระหนี้ในภาวะที่อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรในตลาดอยู่ในระดับต่ำ กองทุนฯ ได้ผลักดันให้มีการใช้ตราสารหนี้ที่มีต้นทุนต่ำมากขึ้น ได้แก่ การออกพันธบัตรรุ่นใหม่ (Coupon Rate ใกล้เคียงกับ Market Rate) แทนการออกพันธบัตรรุ่นเดิม (Re-open) และการบริหาร Port หนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (R-bill) อายุ 6 เดือน/1 ปี แทนการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีต้นทุนสูง

¹ บัญชี Premium คือ บัญชีเงินฝากจากเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ (Premium FIDF1) และบัญชีเงินฝากจากการกู้เงินเพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Premium FIDF3)

1.3 การดำเนินการอื่น ๆ

การจำหน่ายหลักทรัพย์

ในปีงบประมาณ 2560 ผลักดันให้มีการลดการถือครองหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเงินมาลดภาระหนี้ FIDF โดยวิเคราะห์ภาวะตลาดและติดตามราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างใกล้ชิด รวมทั้งประสานงานกับบริษัทและผู้ถือหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อประชาสัมพันธ์ การขายหุ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถขายหุ้นได้รวม 4 บริษัท รวมมูลค่าขายทั้งสิ้น 192.60 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ 2 บริษัท 172.69 ล้านบาท ได้แก่ บริษัททุนธนชาต จำกัด (มหาชน) 167.24 ล้านบาท และบริษัทเอสวีโอเอ จำกัด (มหาชน) 5.45 ล้านบาท ซึ่งดำเนินการขายได้หมด ทั้งจำนวนที่ถือ และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ 2 บริษัท 19.91 ล้านบาท ได้แก่ บริษัทเอ็มอีซี ฟาร์อีสต์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) 0.02 ล้านบาท และ Asean Finance Corporation Limited 19.89 ล้านบาท ปัจจุบันคงเหลือเพียงหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ 13 บริษัท มูลค่าตามบัญชี 194.97 ล้านบาท ซึ่งกองทุนฯ ได้ผลักดันให้มีการขายด้วยการปรับเพิ่มรอบการประมูลจากปีละ 1 ครั้ง เป็นปีละ 3 ครั้ง เพื่อเพิ่มโอกาสการขายหุ้น

คดีความ

เพียงวันที่ 30 กันยายน 2560 มีคดีที่กองทุนฯ เป็นโจทก์ คดีถึงที่สุดแล้ว อยู่ระหว่าง บังคับคดี โดยกองทุนฯ ได้ขอให้สำนักงานอัยการสูงสุดสืบหาทรัพย์สิน รวมถึงเงินฝากธนาคาร ของลูกหนี้ โดยในปี 2560 กองทุนฯ ได้รับเงินจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกัน 1 คดี จำนวน 50 ล้านบาท และรับเงินจากการอายัดสิทธิเรียกร้องเงินฝากธนาคาร 1 คดี จำนวน 16 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2560 กองทุนฯ เป็นโจทก์ฟ้องเพิ่มอีก 1 คดี คือ ฟ้องผู้คัดค้านการขออนุญาตที่ดินจากหนังสือรับรองการทำประโยชน์ (น.ส.3) เลขที่ 106 หมู่ที่ 1 ตำบลปากกลอย อำเภอท่าฉาง จังหวัดสุราษฎร์ธานี กรรมสิทธิ์ของกองทุนฯ โดยฟ้องให้เพิกถอนโฉนดของผู้คัดค้าน ชดเชยผู้คัดค้าน ออกจากที่ดิน และเรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 702,340.66 บาท

ในส่วนคดีที่กองทุนฯ เป็นจำเลย ศาลฎีกามีคำพิพากษา 1 คดี คือ คดีที่กองทุนฯ ถูกฟ้องเป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้รับอวัลต์สัญญาใช้เงินของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC) ทุนทรัพย์ 243 ล้านบาท โดยศาลฎีกามีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ ยกฟ้องโจทก์ ทำให้เพียงวันที่ 30 กันยายน 2560 คงค้างคดีที่กองทุนฯ เป็นจำเลย 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 511 ล้านบาท อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา โดยเป็นคดีที่กองทุนฯ ถูกฟ้องเป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้รับอวัลต์ สัญญาใช้เงินของ TAMC 1 คดี (เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560 ศาลฎีกามีคำพิพากษา ยืนตามศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ ยกฟ้องโจทก์) และอีก 1 คดี กองทุนฯ ถูกฟ้องในฐานะที่เป็น ผู้กำกับดูแล SAM โดยเป็นการฟ้องขอชำระเงินเพื่อไถ่ถอนที่ดิน ซึ่งจะไม่มีผลทางการเงินที่กองทุนฯ ต้องเตรียมสภาพคล่องไว้รองรับ

คดีความที่กองทุนฯ เป็นจำเลยคงค้าง
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

คดีที่	ทุนทรัพย์ (ล้านบาท)	ชั้นต้น	อุทธรณ์	ฎีกา
1	507	ยกฟ้อง	ยกฟ้อง	โจทก์ฎีกา (2 พ.ย. 2560 ศาลฎีกายกฟ้อง)
2	4	ยกฟ้อง	พิพากษากลับ ให้รับฟ้องโจทก์	กองทุนฯ ฎีกา
	511			

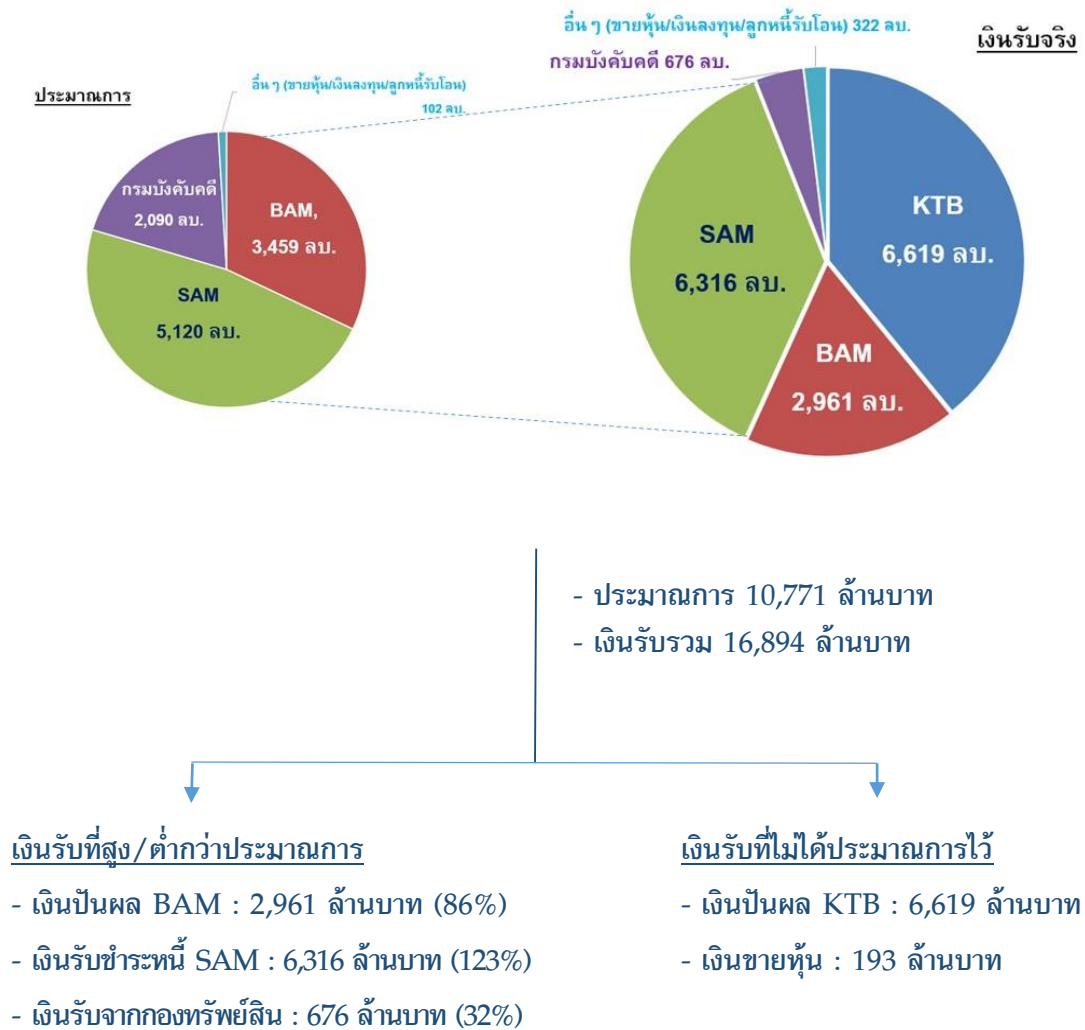
หมายเหตุ - คดีที่ 1 TAMC เป็นจำเลยที่ 1 กองทุนฯ เป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้อวดอ้างสัญญาใช้เงินของ TAMC
- คดีที่ 2 SAM เป็นจำเลยที่ 1 กองทุนฯ เป็นจำเลยที่ 2 ในฐานะผู้กำกับดูแล SAM

กลยุทธ์ข้อ 2 สนับสนุนการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน

ปี 2560 คณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตรวจพิจารณาร่างแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ร่าง พ.ร.บ. ธปท.) แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2560 หลังจากนั้นได้มีการรับฟังความเห็นเฉพาะกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ 1) ส่วนราชการ เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2560 และ 2) สถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2560 และเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้เชิญกระทรวงการคลัง ธปท. และกองทุนฯ เข้าร่วมชี้แจงเพื่อซักซ้อมความเข้าใจในหลักการและปรับให้เกิดความชัดเจนอีกครั้งหนึ่ง ต่อมาเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2560 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้มีหนังสือแจ้งว่า ได้เสนอร่าง พ.ร.บ. ธปท. ดังกล่าวไปยังสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรีพิจารณาดำเนินการก่อนนำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ทั้งนี้ ร่าง พ.ร.บ. ธปท. ดังกล่าวกำหนดมาตรการในการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินที่ประสบภาวะวิกฤติทางการเงินอันอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศ เพื่อทดแทนบทเฉพาะกาลมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 ที่สิ้นสุดลงในปี 2555 และให้กองทุนฯ เป็นผู้ดำเนินการตามแผนการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี ซึ่งกองทุนฯ อยู่ระหว่างเตรียมกระบวนการรองรับ โดยการจัดทำองค์ความรู้เกี่ยวกับกระบวนการ หลักเกณฑ์ และเครื่องมือในการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน รวมถึงที่ผ่านมาได้มีการจัดสัมมนาให้ความรู้การแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินจากประสบการณ์ในอดีตและจากต่างประเทศ เพื่อพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ตามที่กำหนดในร่าง พ.ร.บ. ธปท. ดังกล่าว

สำหรับปี 2561 กองทุนฯ ยังคงดำเนินการต่อเนื่องเกี่ยวกับการเตรียมกระบวนการรองรับการปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ของกองทุนฯ ตามที่กำหนดในร่าง พ.ร.บ. ธปท. เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ทันทีในช่วงเกิดภาวะวิกฤติต่อสถาบันการเงิน รวมทั้งเป็นการเตรียมการเพื่อเข้ารับการประเมินภาคการเงินตามโครงการของธนาคารโลกและกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (Financial Sector Assessment Program : FSAP)

ผลการเรียกเก็บกระแสเงินสดของกองทุนฯ
สูงกว่าประมาณการ 6,123 ล้านบาท



Recovery Rate ปรับขึ้นเป็น 61.34% (จาก 60.20% ปี 2559)

ผลการเรียกเก็บกระแสเงินสดของกองทุนฯ

ในปีงบประมาณ 2560 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) สามารถบริหารสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดกระแสเงินสดรับสูงกว่าประมาณการ จากการรับชำระหนี้ และการบริหารจัดการสินทรัพย์ของกองทุนฯ รวมทั้งสิ้น 16,894 ล้านบาท สูงกว่าประมาณการ 6,123 ล้านบาท ที่สำคัญมาจาก

1. เงินรับจริงสูง/ต่ำกว่าประมาณการ

1.1 เงินปันผล ได้รับเงินปันผลประจำปีของบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รวม 2,961 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86 ของประมาณการ โดยเงินรับที่ต่ำกว่าประมาณการ เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการแก้ไขรายการทางบัญชีย้อนหลัง

1.2 เงินรับชำระหนี้จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) ได้รับรวม 6,316 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 123 ของประมาณการ โดยเงินรับที่สูงกว่าประมาณการเป็นผลจาก SAM ชื้อทรัพย์สินในปี 2559 ได้น้อยกว่าประมาณการ จึงนำส่งเงินที่เกินไว้คืนให้กองทุนฯ

1.3 เงินรับจากกองทุนทรัพย์สินสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ 67 แห่ง ซึ่งอยู่ในการดูแลของกรมบังคับคดี กองทุนฯ ได้รับเงินส่วนแบ่งกองทุนทรัพย์สินจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ รวม 676 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32 ของประมาณการ เนื่องจากได้รับเงินไปแล้วประมาณร้อยละ 52 ในปี 2559 เป็นผลจากการปรับกระบวนการทำงานและเร่งกระบวนการเรียกเก็บเงิน และส่วนที่เหลือเลื่อนการรับชำระเงินไปในปี 2561

1.4 เงินรับจากการบริหารสภาพคล่อง ได้รับ 41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 273 เนื่องจากมีเงินลงทุนมากกว่าประมาณการ และนำเงินระหว่างรอส่งชำระหนี้ FIDF ไปลงทุน

2. เงินรับที่ไม่ได้ประมาณการไว้

2.1 เงินปันผลประจำปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 6,619 ล้านบาท เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนในการโอนให้บรรษัทวิสาหกิจแห่งชาติ

2.2 เงินรับจากการขายหุ้น 193 ล้านบาท จากการขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ที่เหลืออยู่ 2 ราย ในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยในราคาที่เหมาะสม นอกจากนี้ มีการขายหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ รายบริษัทเอ็มอีซี ฟาร์อีสต์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่เสนอซื้อ และราย ASEAN FINANCE CORPORATION LIMITED ที่มีผู้เข้าซื้อกิจการและจ่ายคืนทุนผู้ถือหุ้นเดิม

ผลการเรียกเก็บเงินสดเปรียบเทียบความเสียหาย

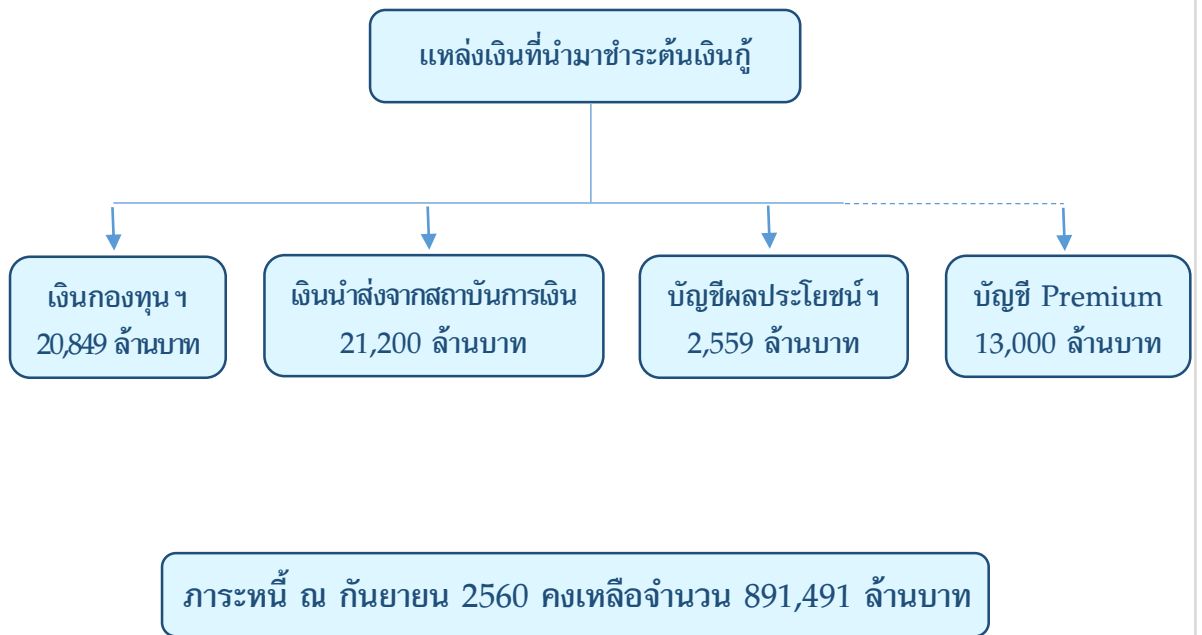
ผลการบริหารสินทรัพย์และเรียกเก็บเงินสด ทำให้ Recovery Rate กองทุนฯ ณ สิ้นปีงบประมาณ 2560 ปรับขึ้นเป็นร้อยละ 61.34 จากร้อยละ 60.20 ณ สิ้นปีงบประมาณ 2559

สรุปกระแสเงินสดรับปีงบประมาณ 2560 เปรียบเทียบกับประมาณการดังนี้



ผลการชำระคืนภาระหนี้ FIDF ปีงบประมาณ 2560

ชำระหนี้ 94,116 ล้านบาท : ต้นเงินกู้ 57,608 ล้านบาท และดอกเบี้ย 36,508 ล้านบาท



ผลการชำระคืนภาระหนี้ FIDF

1. การชำระหนี้ปีงบประมาณ 2560

ในปีงบประมาณ 2560 มีการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยหนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งสิ้น 94,116 ล้านบาท เป็นการชำระคืนต้นเงินกู้ 57,608 ล้านบาท โดยใช้เงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) 20,849 ล้านบาท เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน 21,200 ล้านบาท เงินจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปีตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา (บัญชีผลประโยชน์ฯ) 2,559 ล้านบาท และเงินจากบัญชี Premium 13,000 ล้านบาท ส่วนที่เหลืออีก 36,508 ล้านบาท เป็นการชำระดอกเบี้ยโดยใช้เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ ตั้งแต่กองทุนฯ เริ่มดำเนินการตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 (กฎหมายฉบับที่ 2555 - กันยายน 2560) ได้ชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยรวมค่าบริหารจัดการแล้วทั้งสิ้น 459,356 ล้านบาท เป็นการชำระคืนต้นเงินกู้หนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งสิ้น 246,815 ล้านบาท โดยใช้เงินของกองทุนฯ 163,513 ล้านบาท เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน 47,200 ล้านบาท เงินจากบัญชีผลประโยชน์ฯ 21,802 ล้านบาท และเงินจากบัญชี Premium 14,300 ล้านบาท และได้ชำระดอกเบี้ย 212,530 ล้านบาท ค่าบริหารจัดการ 11 ล้านบาท โดยแหล่งเงินใช้เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

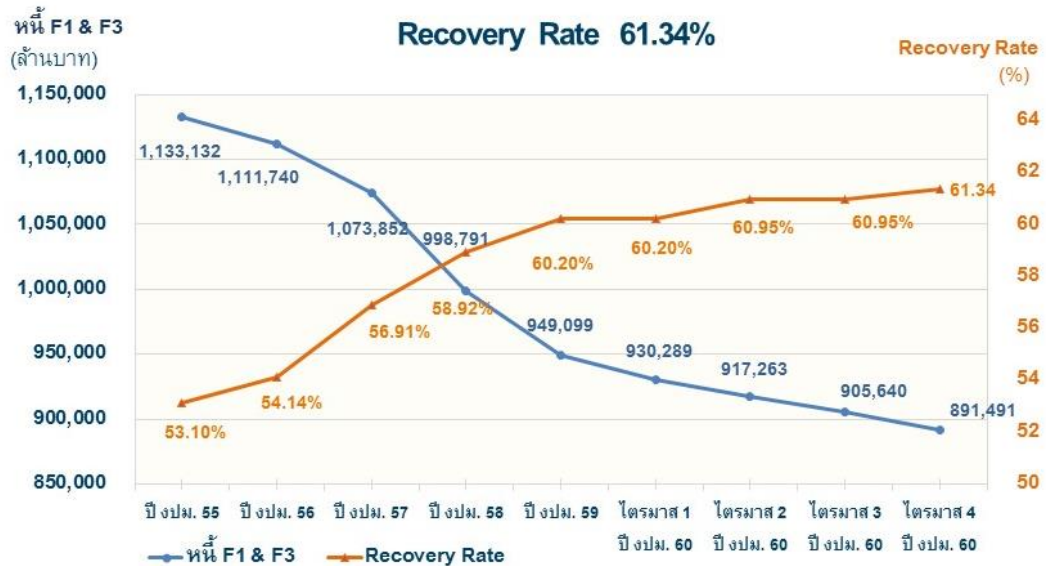
รายการ	ต้นเงิน			ดอกเบี้ย	ค่าบริหารจัดการ	รวมทั้งสิ้น
	FIDF 1	FIDF 3	รวม			
ยอดการชำระหนี้สะสมปีงบประมาณ 60 (ค.ศ. 59 - ก.ย. 60)	32,487.04	25,121.21	57,608.25	36,508.30	-	94,116.55
แหล่งเงิน						
- สิ้นทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ฯ	-	2,559.25	2,559.25	-	-	2,559.25
- เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	8,500.00	12,700.00	21,200.00	36,508.30	-	57,708.30
- เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุนฯ	10,987.04	9,861.96	20,849.00	-	-	20,849.00
- บัญชี Premium	13,000.00	-	13,000.00	-	-	13,000.00
ยอดการชำระหนี้สะสม ก.พ. 55 - ก.ย. 60	123,643.20	123,172.00	246,815.20	212,530.20	11.15	459,356.55
แหล่งเงิน						
- สิ้นทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ฯ	-	21,802.20	21,802.20	-	-	21,802.20
- เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	34,500.00	12,700.00	47,200.00	212,530.20 ^{1/}	11.15	259,741.35
- เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุนฯ	76,143.20	87,369.80	163,513.00	-	-	163,513.00
- บัญชี Premium	13,000.00	1,300.00	14,300.00	-	-	14,300.00
ยอดหนี้รับมาดำเนินการ (ณ 27 ม.ค. 55)	463,275.20	675,030.69	1,138,305.89			
ยอดหนี้คงค้าง ณ สิ้นเดือน ก.ย. 60	339,632.00	551,858.69	891,490.69			

^{1/} ไม่ได้รวมดอกเบี้ยที่เป็นภาระเบิกจ่ายจากงบประมาณแผ่นดินในปี 2555

2. ภาระหนี้ FIDF คงค้าง

เพียงสิ้นเดือนกันยายน 2560 ภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 มียอดคงค้าง รวมทั้งสิ้น 891,491 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้ FIDF1 จำนวน 339,632 ล้านบาท และหนี้ FIDF3 จำนวน 551,859 ล้านบาท

ปี งบประมาณ 2560 นำส่งเงินของกองทุนฯ ชำระหนี้ 20,849 ลบ. เป็นไปตามมติ ครม.

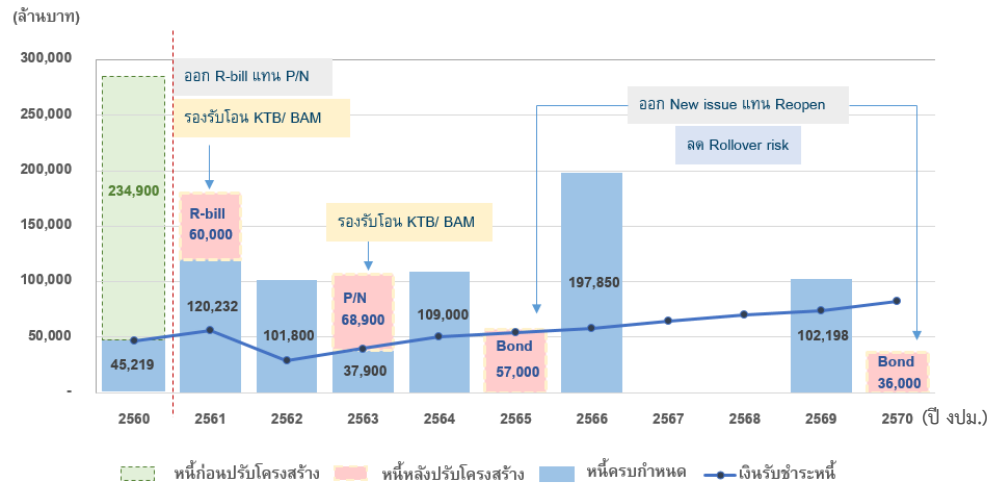


ปี งบประมาณ 2560 : ชำระเงินต้นทุกแหล่งรวม 57,608 ลบ. / ชำระดอกเบี้ย 36,508 ลบ.

ผลการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF ครอบคลุมปีงบประมาณ 2560

- ออก Bond 5 ปี 10 ปี เพื่อลด Rollover risk
- ออก P/N R-bill เพื่อลดต้นทุนและรองรับการชำระคืน

ภาระหนี้ครอบคลุม 280,119 ล้านบาท



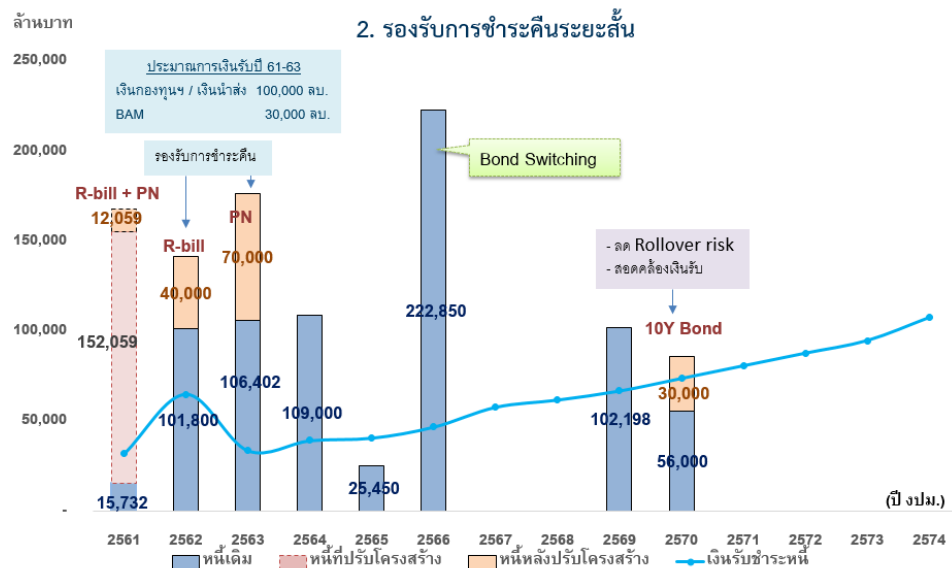
ผลการปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบปี 2559 และ 2560

รายการ	ปี 2559	ปี 2560
ต้นทุน (ร้อยละต่อปี)	3.95	3.73
อายุหนี้คงเหลือเฉลี่ย (ปี)	3.69	4.07

แผนการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF ครอบคลุมปีงบประมาณ 2561 วงเงิน 152,059 ล้านบาท

Intended outcome: 1. ลด Rollover risk /หนี้ครอบคลุมตลอดต้องเงินรับ

2. รองรับชำระหนี้ระยะสั้น



หมายเหตุ: ใช้ข้อมูลหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้น ก.ย. 60 / ประมาณการโดยใช้อัตราการขยายตัวเงินนำส่ง 4% ต่อปี / ประมาณการเงินรับปี 61-63 เป็นประมาณการภายหลังสำรองดอกเบี้ยจ่าย

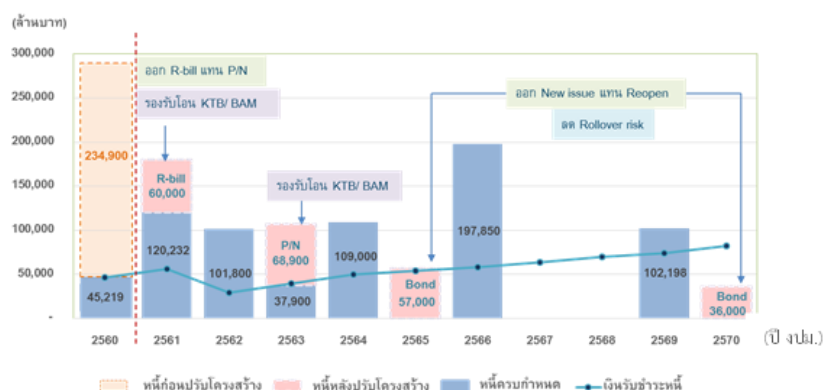
ผลการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF ครบกำหนดปีงบประมาณ 2560

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ร่วมหารือเพื่อกำหนดแผนการปรับโครงสร้างหนี้ที่จะครบกำหนด โดยมีเป้าหมายเพื่อลดการกระจุกตัวของหนี้ ลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่อาจสูงขึ้น รวมทั้งมีการออกตราสารที่จะช่วยลดต้นทุนภาระหนี้โดยรวม ในขณะที่มีการจัดสรรให้มีตราสารหนี้ระยะสั้นรองรับการชำระคืนก่อนกำหนดอย่างเพียงพอ ซึ่งต้องมีการประมาณการกระแสเงินรับทั้งที่มีความแน่นอนและคาดว่าจะได้รับจากทุกแหล่ง รวมถึงคาดการณ์ภาวะดอกเบี้ยเพื่อกำหนดแผนการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีประสิทธิภาพ โดยในปีงบประมาณ 2560 มีภาระหนี้ FIDF ที่จะครบกำหนด 280,119 ล้านบาท ซึ่งจะมีภาระหนี้ครบกำหนดในวันเดียว 162,000 ล้านบาท และเป็นหนี้ครบกำหนดจำนวนสูงสุดตั้งแต่เริ่มดำเนินการตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 เป็นต้นมา ซึ่งมีความเสี่ยงที่กระทรวงการคลังจะไม่สามารถจัดหาสภาพคล่องรองรับได้เพียงพอ จึงต้องมีการวางแผนการทยอยสะสมสภาพคล่อง

โดยแผนการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2560 ที่ได้ดำเนินการมาจะส่งผลให้มีการกระจายตัวของตราสารหนี้ทั้งประเภทและอายุ รวมทั้งมีการลดต้นทุนโดยมีการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (R-bill) ซึ่งเป็นตราสารหนี้ระยะสั้นต้นทุนต่ำแต่มีข้อจำกัดที่ไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดเพื่อรองรับการชำระคืนจากแหล่งเงินรับระยะสั้นที่มีความแน่นอน มีการออกพันธบัตร Benchmark รุ่นใหม่อายุ 5 ปี และ 10 ปี (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.875 - 2.125) แทนการออกพันธบัตรรุ่นเดิม (Re-open) ซึ่งมีต้นทุนสูง (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.85) ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนรวมทั้งลดความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่อาจสูงขึ้นในระยะยาว นอกจากนี้ ยังมีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) ซึ่งมีต้นทุนค่อนข้างสูงกว่าตราสารหนี้ประเภทอื่นแต่สามารถไถ่ถอนได้ก่อนกำหนดเพื่อรองรับการชำระคืนในระยะสั้น (1 - 3 ปี) ในกรณีที่กองทุนฯ อาจมีรายรับที่ไม่ได้ประมาณการไว้ รวมทั้งกรณีที่มีรายรับจากแหล่งอื่น ๆ ที่ปัจจุบันยังมีความไม่แน่นอน

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ปี 2560 มีผลทำให้ต้นทุนลดลงจากเดิมร้อยละ 3.95 ต่อปี เป็นร้อยละ 3.73 ต่อปี และอายุหนี้คงเหลือเฉลี่ยเพิ่มขึ้นจากเดิมที่ 3.69 ปี เป็น 4.07 ปี รวมทั้งมี P/N เพียงพอสำหรับการชำระหนี้คืนก่อนกำหนด

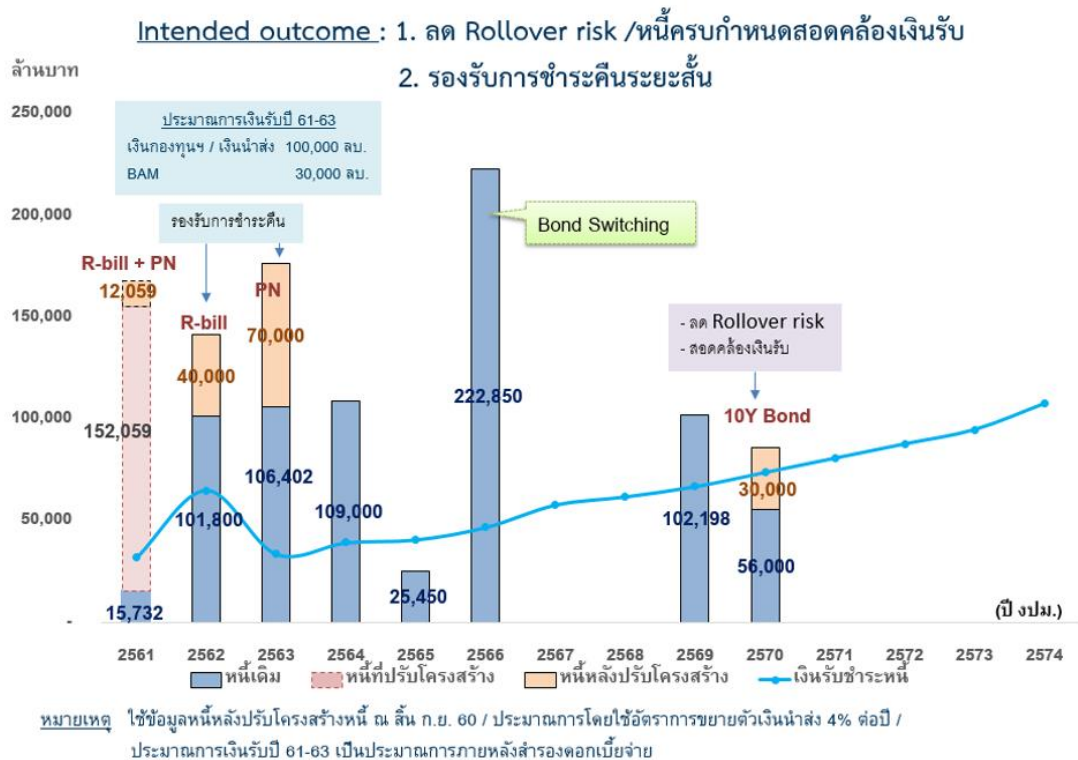
การปรับโครงสร้างหนี้ปี งบประมาณ 2560 วงเงิน 280,119 ลบ.



สำหรับแผนการปรับโครงสร้างหนี้ปีงบประมาณ 2561 ที่จะครบกำหนด 152,059 ล้านบาท ได้มีการประชุมหารือกับ สบร. แล้ว ยังคงมีวัตถุประสงค์เพื่อลด Rollover risk และรองรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด จึงกำหนดแผนเพิ่มปริมาณตราสารหนี้ระยะยาว โดยเน้นการออกพันธบัตรอายุ 10 ปี เพื่อลดการกระจุกตัวของภาระหนี้และขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับประมาณการเงินรับในปัจจุบัน รวมทั้งใช้ประโยชน์จากภาวะที่อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำในปัจจุบันเพื่อ Lock-in ต้นทุนการกู้ยืม จากการดำเนินการดังกล่าวทำให้อายุคงเหลือเฉลี่ยภาระหนี้ในปีงบประมาณ 2561 อยู่ที่ประมาณ 4.46 ปี เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2560 ซึ่งอยู่ที่ 4.07 ปี สำหรับการรองรับการชำระหนี้ก่อนกำหนด ได้มีการออก R-bill และ P/N ซึ่งสามารถไถ่ถอนได้ตลอดเวลา

จากแผนการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวคาดว่าจะทำให้มีต้นทุนเฉลี่ยลดเหลือร้อยละ 3.57 ต่อปี เทียบกับเดือนกันยายน 2560 ที่มีต้นทุนเฉลี่ยร้อยละ 3.73 ต่อปี

แผนการปรับโครงสร้างหนี้ FIDF ครบกำหนดปีงบประมาณ 2561 วงเงิน 152,059 ล้านบาท

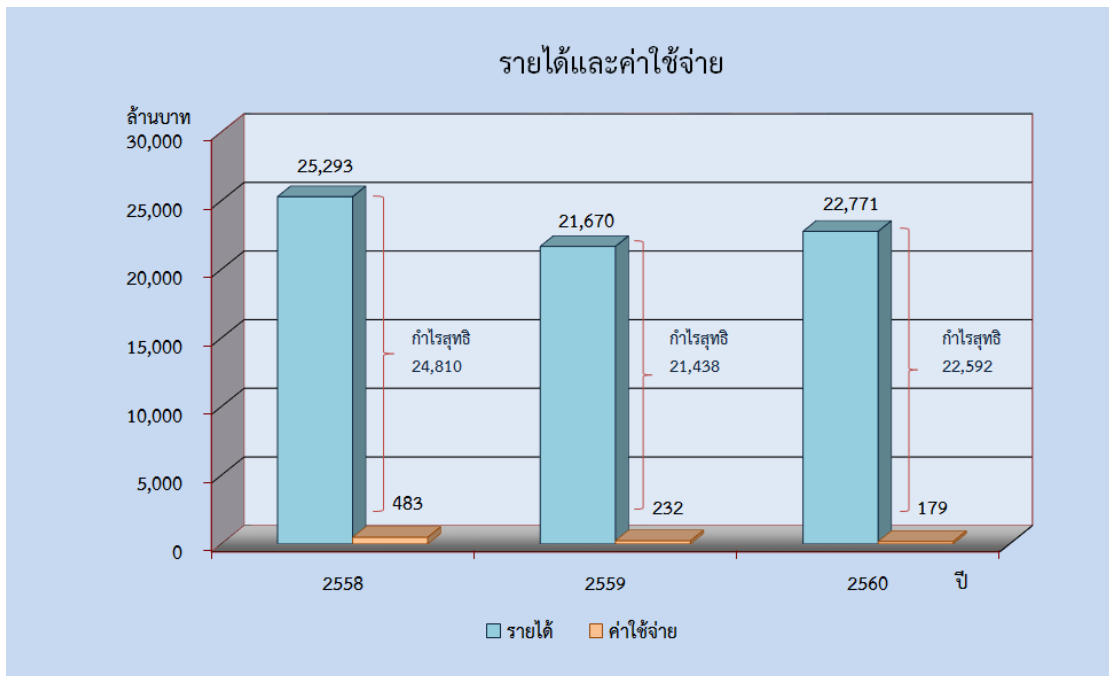


ส่วนที่ 3 สถานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ในปีงบประมาณ 2560 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) มีกำไรสุทธิ 22,592 ล้านบาท รายได้ที่สำคัญได้แก่ การรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม 22,461 ล้านบาท กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน 121 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ย 107 ล้านบาท และส่วนลดรับ 21 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและการดำเนินงาน 179 ล้านบาท

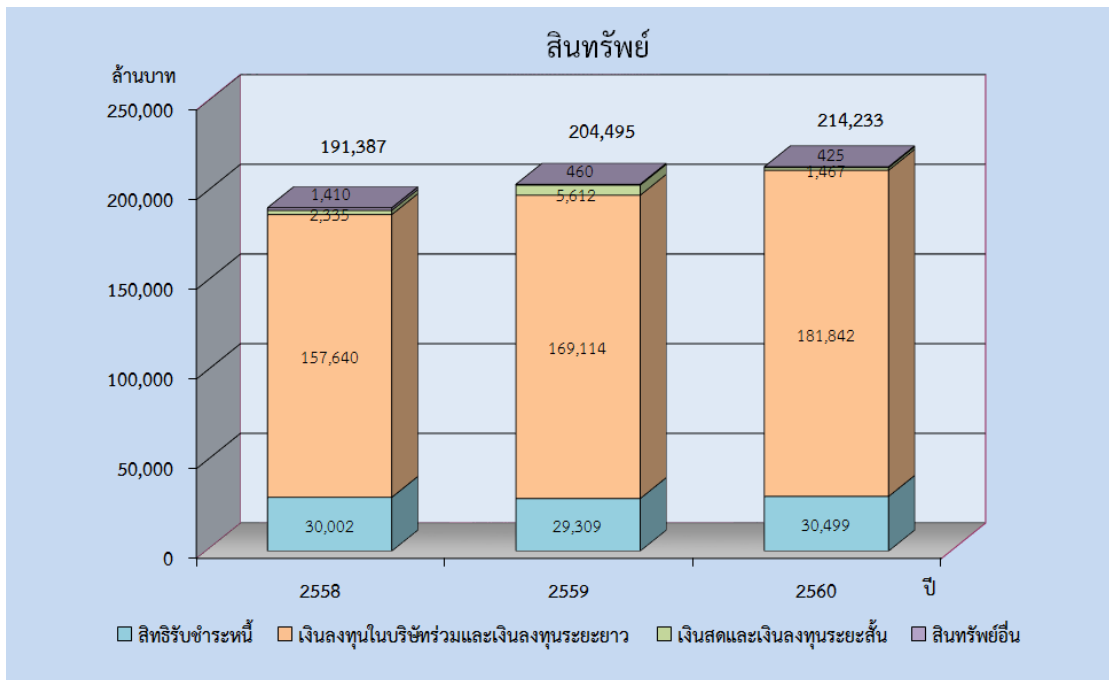


ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

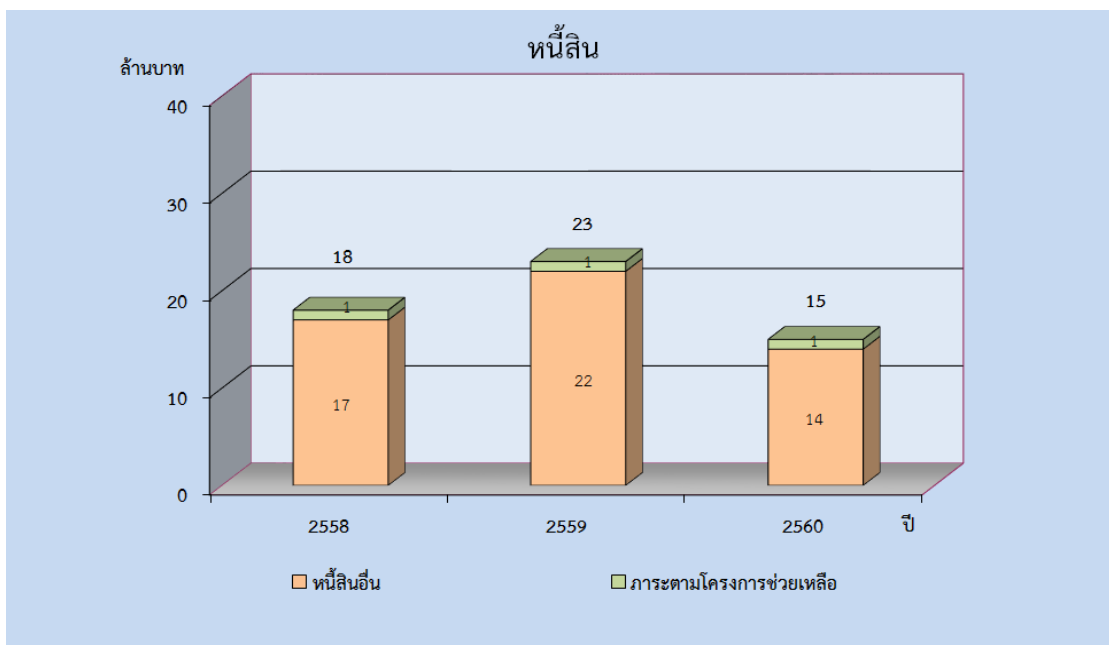
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กองทุนฯ มีสินทรัพย์รวม 214,233 ล้านบาท ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินลงทุนระยะยาว 181,842 ล้านบาท (ร้อยละ 84.88) สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ 30,499 ล้านบาท (ร้อยละ 14.24) และเงินสดและเงินลงทุนระยะสั้น 1,467 ล้านบาท (ร้อยละ 0.68)

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,738 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.76 ที่สำคัญเป็นการรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากการลงทุนในบริษัทรวม 12,881 ล้านบาท สิทธิรับชำระหนี้เพิ่มขึ้นสุทธิ 1,190 ล้านบาท (จากการรับชำระหนี้และปรับลดสำรองค่าเผื่อความเสียหายของบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (SAM)) ขณะที่มีการไถ่ถอนเงินลงทุนระยะสั้น เพื่อนำไปสมทบชำระหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวน 4,145 ล้านบาท



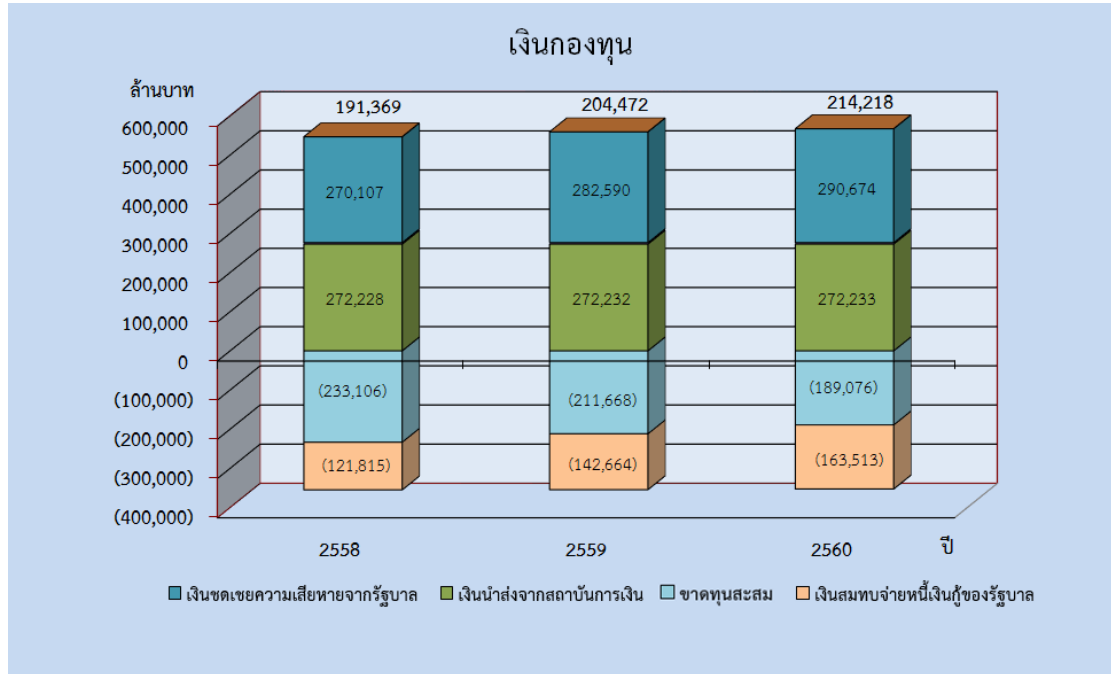
หนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กองทุนฯ มีหนี้สินรวม 15 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33.45 ที่สำคัญเป็นการจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย



เงินกองทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กองทุนฯ มีเงินกองทุน 214,218 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,746 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.77 ที่สำคัญได้แก่ กำไรสุทธิ 22,592 ล้านบาท การปรับลดสำรองค่าเพื่อความเสี่ยงจากการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของ SAM และรับชำระหนี้จากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการรวม 8,084 ล้านบาท ขณะที่มีการจ่ายเงินสมทบชำระหนี้เงินกู้ของรัฐบาลตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2555 (พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ) 20,849 ล้านบาท



เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

พระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2541 และ พ.ศ. 2545 ซึ่งรัฐบาลได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนฯ ทั้งสิ้น 1,392,000 ล้านบาท และกองทุนฯ ได้รับเงินชดเชยความเสียหายแล้ว 1,321,333 ล้านบาท โดยได้นำไปใช้กันสำรองค่าเพื่อความเสียหาย และชดเชยความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ 1,030,659 ล้านบาท เป็นผลให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือรวมทั้งสิ้น 290,674 ล้านบาท

เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน

นับตั้งแต่พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 เป็นต้นมา ส่งผลให้บทบาทของกองทุนฯ ในการคุ้มครองเงินฝากและการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินสิ้นสุดลง

ในปีงบประมาณ 2560 กองทุนฯ ได้รับเฉลี่ยหนี้จากกองทุนทรัพย์สินสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ ซึ่งเป็นส่วนของเงินนำส่งค้างชำระ 1 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 มียอดสะสมเงินนำส่งทั้งสิ้น 272,233 ล้านบาท

ขาดทุนสะสม

นับตั้งแต่จัดตั้งกองทุนฯ มีกำไรสะสมจากการดำเนินงานเพิ่มพูนเป็นลำดับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2539 มีกำไรสะสมและเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน (ที่กันจากกำไรสะสม) 18,321 ล้านบาท แต่หลังจากที่กองทุนฯ ต้องดำเนินการตามนโยบายรัฐบาลในการเข้าช่วยเหลือสถาบันการเงินที่ประสบปัญหาสภาพคล่องและฐานะการเงิน ทำให้กองทุนฯ ต้องหาแหล่งเงินทุนมาช่วยเหลือ ซึ่งกองทุนฯ ได้ก่อหนี้และรับภาระดอกเบี้ย รวมทั้งได้ประสบผลขาดทุนจากที่ทางการสั่งลดทุนธนาคารพาณิชย์ที่กองทุนฯ เข้าไปช่วยเหลือโดยการซื้อหุ้นเพิ่มทุน การจ่ายชดเชย Yield Maintenance และ Loss Sharing นอกจากนี้ ได้กันสำรองค่าเพื่อความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือในสถาบันการเงินที่ทางการแทรกแซง เป็นผลให้กองทุนฯ มีขาดทุนสะสม ตั้งแต่ปี 2540 และมีขาดทุนสะสมสูงสุดในปี 2549 จำนวน 359,897 ล้านบาท แต่อย่างไรก็ดี หลังจากกองทุนฯ ได้ปรับโครงสร้างหนี้จากเงินกู้ระยะสั้นเป็นเงินกู้ระยะยาว ทำให้ต้นทุนดอกเบี้ยลดลง และได้รับเฉลี่ยหนี้จากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ รวมทั้งสามารถจำหน่ายหุ้นที่กองทุนฯ ถืออยู่ เป็นผลให้ตั้งแต่ปี 2552 กองทุนฯ มีผลดำเนินงานเป็นกำไร ทำให้ขาดทุนสะสมลดลง คงเหลือ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 189,076 ล้านบาท

เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล

พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ มาตรา 4 กำหนดให้กองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้และการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2541 (FIDF1) และ พ.ศ. 2545 (FIDF3) ซึ่งกองทุนฯ เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนตุลาคม 2555 และได้จ่ายเงินสมทบชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย ถึงเดือนกันยายน 2560 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 163,513 ล้านบาท

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กองทุนฯ มีภาระผูกพันประมาณ 1,115 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องประมาณ 511 ล้านบาท ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ภาระผูกพัน	1,115
1. ภาระผูกพันจากการรับอวัลต์สัญญาใช้เงิน	
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	419
- บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ควบรวมกิจการ	
กับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	1
2. ประมาณการภาระดอกเบี้ยจ่าย คปต.	0.05
3. ประมาณการชดเชยความเสียหายจากการที่ธนาคาร	
นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนกิจการ BMB	<u>695</u>
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	<u>511</u>
รวม	<u>1,626</u>

ภาคผนวก

**รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560**



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกองทุนตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

20/1/2561



ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมที่มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางเปรมฤดี ทรงศิริ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการ รักษาการแทน

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2560	2559
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	1,157,729,869.20	3,747,373,114.75
เงินลงทุนระยะสั้น	4.2	309,596,234.88	1,864,972,610.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น(สุทธิ)	4.3	4,584,058.90	41,451,177.54
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,471,910,162.98	5,653,796,903.04
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	4.4	414,161,948.04	410,829,494.77
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4.5	181,780,918,953.29	168,900,219,880.26
เงินลงทุนระยะยาว(สุทธิ)	4.6	60,615,765.62	214,140,724.41
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ(สุทธิ)	4.7	30,498,917,159.36	29,309,284,695.39
ทรัพย์สินรอการขาย(สุทธิ)	4.8	2,600,000.00	2,600,000.00
อุปกรณ์(สุทธิ)	4.9	4,439,624.12	3,853,053.03
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		212,761,653,450.43	198,840,927,847.86
รวมสินทรัพย์		214,233,563,613.41	204,494,724,750.90
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	4.10	13,154,300.84	14,019,376.12
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4.11	1,328,818.39	8,250,799.16
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		147,421.64	67,565.43
รวมหนี้สินหมุนเวียน		14,630,540.87	22,337,740.71
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
ภาระตามโครงการช่วยเหลือ	4.12	704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สิน		15,335,427.80	23,042,627.64

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

26/9/60

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

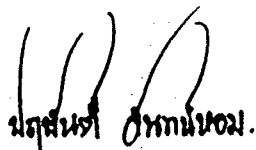
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : บาท

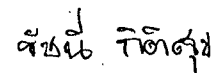
	หมายเหตุ	2560	2559
หนี้สินและเงินกองทุน (ต่อ)			
เงินกองทุน			
เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	4.13	272,232,814,818.21	272,232,122,103.15
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสมทบ		3,900,000,000.00	3,900,000,000.00
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	4.14	290,673,939,354.90	282,589,797,018.62
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	4.15	(163,513,000,000.00)	(142,664,000,000.00)
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4.16	-	81,691,242.98
ขาดทุนสะสม	4.17	(189,075,525,987.50)	(211,667,928,241.49)
รวมเงินกองทุน		<u>214,218,228,185.61</u>	<u>204,471,682,123.26</u>
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		<u><u>214,233,563,613.41</u></u>	<u><u>204,494,724,750.90</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นฤชนันท์ จันทน์หอม.

(นายฤชนันท์ จันทน์หอม)

ผู้จัดการ


จิตติสา กิตติสุข

(นางสาวจิตติสา กิตติสุข)

รองผู้อำนวยการ ส่วนวิเคราะห์บัญชีและบริหาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : บาท

	รายละเอียด	2560	2559
รายได้			
ดอกเบี้ย	1	107,359,259.10	479,066,174.02
ส่วนลดรับ	1	21,436,563.20	29,119,042.02
เงินปันผล		7,360,283.53	10,107,405.95
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		22,460,931,068.33	21,142,854,338.73
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1	121,192,520.90	686,180.31
รายได้อื่น	1	52,715,755.51	8,185,269.78
รวมรายได้		22,770,995,450.57	21,670,018,410.81
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2	163,545,776.90	186,777,139.39
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	3	15,047,419.68	38,672,360.41
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ		-	6,372,415.31
รวมค่าใช้จ่าย		178,593,196.58	231,821,915.11
กำไรสุทธิ		22,592,402,253.99	21,438,196,495.70
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(81,691,242.98)	26,499,715.15
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		(81,691,242.98)	26,499,715.15
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		22,510,711,011.01	21,464,696,210.85

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

26/7/60

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หมายเหตุ	เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	เงินที่ ธปท. ส่งมอบ	เงินชดเชย ความเสียหายจากรัฐบาล	เงินสมทบจ่าย หนี้เงินกู้ของรัฐบาล	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของเงินกองทุน ส่วนเกิน(ต่ำ)จากการ ปรับมูลค่าเงินลงทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม	หน่วย : บาท
							รวม
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558	272,228,029,008.47	3,900,000,000.00	270,106,549,946.95	(121,815,000,000.00)	55,191,527.83	(233,106,124,737.19)	191,368,645,746.06
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ	4,093,094.68	-	-	-	-	-	4,093,094.68
กลับสำรอง/ปรับลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย	-	-	12,483,247,071.67	-	-	-	12,483,247,071.67
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	-	-	-	(20,849,000,000.00)	-	-	(20,849,000,000.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	26,499,715.15	21,438,196,495.70	21,464,696,210.85
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	<u>272,232,122,103.15</u>	<u>3,900,000,000.00</u>	<u>282,589,797,018.62</u>	<u>(142,664,000,000.00)</u>	<u>81,691,242.98</u>	<u>(211,667,928,241.49)</u>	<u>204,471,682,123.26</u>
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2559	272,232,122,103.15	3,900,000,000.00	282,589,797,018.62	(142,664,000,000.00)	81,691,242.98	(211,667,928,241.49)	204,471,682,123.26
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ 4.13	692,715.06	-	-	-	-	-	692,715.06
กลับสำรอง/ปรับลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย	-	-	8,084,142,336.28	-	-	-	8,084,142,336.28
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล 4.15	-	-	-	(20,849,000,000.00)	-	-	(20,849,000,000.00)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(81,691,242.98)	22,592,402,253.99	22,510,711,011.01
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	<u>272,232,814,818.21</u>	<u>3,900,000,000.00</u>	<u>290,673,939,354.90</u>	<u>(163,513,000,000.00)</u>	<u>-</u>	<u>(189,075,525,987.50)</u>	<u>214,218,228,185.61</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

26/10/60

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : บาท

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	22,592,402,253.99	21,438,196,495.70
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์	1,189,274.99	628,685.42
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	(200,000.00)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(7,561,792.47)	5,186,077.34
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	(56,108.33)	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,097,560.11	-
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	(31,636,119.65)	-
ดอกเบี้ยรับ	(107,359,259.10)	(479,066,174.02)
ส่วนลดรับ	(21,436,563.20)	(29,119,042.02)
เงินปันผลรับ	(7,360,283.53)	(10,107,405.95)
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(22,460,931,068.33)	(21,142,854,338.73)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(121,192,520.90)	(686,180.31)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(25,925.08)	(819,478.50)
รายได้อื่น	(225,263.58)	(173,026.83)
	(162,095,815.08)	(219,014,387.90)
เงินสดรับดอกเบี้ย	81,214,809.52	434,731,732.12
เงินสดรับเงินปันผล	9,587,592,278.83	9,701,931,517.63
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	9,506,711,273.27	9,917,648,861.85
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน	(3,332,453.27)	3,033,322.68
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	6,960,792,432.07	12,817,687,022.70
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	-	948,501,741.77
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหุ้นบริษัทจำกัด	20,494,028.50	352,950,499.36
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาด	172,684,723.72	3,743,507.04
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	8,552.60	39,360.00
ลูกหนี้เงินทรองจ่าย	11,241.63	(41,756.00)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียน	(22,645.00)	(402,355.00)
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	102,437.21	41,180.43
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	16,657,449,590.73	24,043,201,384.83

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

26/10/2560

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : บาท

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับดอกเบี้ย	26,150,617.93	47,822,947.08
เงินสดรับส่วนลดรับ	20,049,148.27	25,177,606.80
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	(565,920,255.99)	(3,237,688,250.23)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,903,684,046.79	2,148,474,639.18
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	(1,023,000,000.00)	(1,715,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	1,242,000,000.00	1,496,000,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,776,110.00)	(3,249,889.22)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	26,189.00	867,542.49
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	<u>1,601,213,636.00</u>	<u>(1,237,595,403.90)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	692,715.06	4,093,094.68
เงินสดรับเพื่อชำระหนี้สินตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้ฯ	81,116,553,986.97	88,597,816,168.27
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้ฯ	(81,116,553,986.97)	(88,597,816,168.27)
เงินสดรับจากการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	812.66	4,471,838.67
เงินสดจ่ายสมทบชำระหนี้เงินกู้ของรัฐบาล	(20,849,000,000.00)	(20,849,000,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(20,848,306,472.28)</u>	<u>(20,840,435,066.65)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(2,589,643,245.55)	1,965,170,914.28
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,747,373,114.75	1,782,202,200.47
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	<u>1,157,729,869.20</u>	<u>3,747,373,114.75</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

25/10/20

(รายละเอียด 1)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดรายได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	2560	2559
หน่วย : บาท		
ดอกเบี้ย		
เงินให้กู้ยืมในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	20,013,521.18	43,300,241.12
เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่ให้ความช่วยเหลือ	-	524,102.68
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินอื่น	7,757,386.08	54,046,657.76
เงินฝากสถาบันการเงิน	24,091,131.39	139,303,025.58
ลูกหนี้รับโอน	43,820,147.17	158,615,494.66
อวัลตัว	3,928,657.62	51,604,419.25
ตัวสัญญาใช้เงินบริษัทบริหารสินทรัพย์	-	8,356,693.99
เงินลงทุน - เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	1,033,096.79	1,844,192.31
เงินลงทุน - เงินฝากสถาบันการเงิน	-	13,761,885.73
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	6,715,318.87	7,709,460.94
รวม	<u>107,359,259.10</u>	<u>479,066,174.02</u>
ส่วนลดรับ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	20,806,977.20	26,265,757.06
ตัวเงินคลัง	629,586.00	1,906,393.12
ตัวสัญญาใช้เงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้	-	946,891.84
รวม	<u>21,436,563.20</u>	<u>29,119,042.02</u>
กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุน		
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	121,192,520.90	802,463.27
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(116,282.96)
รวม	<u>121,192,520.90</u>	<u>686,180.31</u>
รายได้อื่น		
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	31,636,119.65	-
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่ายรับคืน	14,307.62	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	25,925.08	819,478.50
กำไรจากการกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า	-	200,000.00
เงินเพิ่มเงินนำส่ง	1,075,912.78	6,077,195.06
อื่น ๆ	19,963,490.38	1,088,596.22
รวม	<u>52,715,755.51</u>	<u>8,185,269.78</u>

26/9/2560

(รายละเอียด 2)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	2560	2559
เงินเดือนพนักงาน	95,192,478.34	96,949,009.35
เงินช่วยเหลือการศึกษาและสงเคราะห์บุตร	617,280.00	549,434.00
เงินช่วยเหลือพิเศษ	6,250.00	6,750.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8,359,479.40	8,768,638.80
เงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ	925,611.50	855,552.74
ค่ายา เวชภัณฑ์ และดูแลรักษา	13,269,139.38	13,717,630.42
ค่าพัฒนาและฝึกอบรม	336,274.97	1,855,297.71
ค่าจ้างอื่น ๆ	-	306,212.48
เงินตอบแทนอื่น ๆ	2,357,815.49	2,282,714.26
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับพนักงาน	11,671.00	-
เงินเพิ่มพิเศษ	15,764,899.63	16,289,253.50
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	26,704,877.19	45,196,646.13
รวม	<u>163,545,776.90</u>	<u>186,777,139.39</u>

26/9/60

(รายละเอียด 3)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายละเอียดค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	2560	2559
ค่าตอบแทนกรรมการและอนุกรรมการ	2,927,154.83	4,760,312.00
ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบ	700,320.00	900,380.00
ค่าใช้สถานที่และบริการต่าง ๆ ที่ ธปท. เรียกเก็บ	2,912,601.99	2,852,873.40
ค่าพิมพ์ เย็บเล่ม ค่าวารสาร หนังสือและสิ่งพิมพ์	20,459.00	44,203.00
ค่าวัสดุ	243,620.64	319,146.42
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา	896,992.05	935,978.60
ค่ารับรอง	54,487.50	76,390.33
ค่าเช่าและบริการ	1,744,777.75	1,963,092.46
ค่าเสื่อมราคา	1,189,274.99	628,685.42
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	164,283.65	176,055.86
ค่าใช้จ่ายเร่ร่อนหนี้ สืบหาทรัพย์สินลูกหนี้	147,479.31	134,199.00
ค่าภาษีอากร	2,684,583.99	14,266,075.59
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาทรัพย์สินรอการขาย	210.70	220.00
ค่าจ้างที่ปรึกษาในการดำเนินงาน	-	8,500,000.00
ค่าใช้จ่ายในการขายเงินลงทุน	946,141.38	8,011.10
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	415,031.90	3,106,737.23
รวม	<u>15,047,419.68</u>	<u>38,672,360.41</u>

2560

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนำเสนอตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน นอกจากนี้ ในการจัดทำงบการเงินได้รวมรายการบัญชีของโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงิน และโครงการธนาคารพาณิชย์ไทยรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัทที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ และสถาบันการเงินที่แผนแก้ไขฟื้นฟูผ่านความเห็นชอบขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน 2 บริษัท ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2540

2.2 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 เห็นชอบให้กองทุนเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีจากเดิมซึ่งใช้ตามปีปฏิทินเป็นปีงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับการตั้งงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ของกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

2.3 งบการเงินของกองทุน ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) และใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้น ที่กล่าวไว้เป็นการเฉพาะในนโยบายการบัญชีข้ออื่น

25/10/60

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

2.4 งบการเงินที่เสนอได้นำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาถือปฏิบัติจากเดิมที่กองทุนจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. เรียกเก็บ กองทุนได้นำโครงการผลประโยชน์ ประกอบด้วย โครงการบำเหน็จบำนาญ (ทดแทนเงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญเดิม) และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงานมาถือปฏิบัติ และโดยที่ พ.ร.บ. ธปท. กำหนดให้ฝ่ายจัดการกองทุน ธปท. เป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานให้กองทุน ดังนั้น ธปท. จึงประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานที่ปฏิบัติงานให้กองทุนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และเรียกเก็บจากกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของกองทุน และในส่วนงบการเงิน ของ ธปท. จะแสดงเป็นหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน โดยกองทุนเริ่มดำเนินการตั้งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2555

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้และค่าใช้จ่าย บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis)

3.2 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค่างานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการ สั่งระงับการดำเนินการ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือน

3.4 เงินลงทุน

3.4.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนที่ถือเกิน 3 เดือนไม่เกิน 1 ปี จัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะสั้น และเงินลงทุนที่ถือเกิน 1 ปี จัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว

3.4.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดถือเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็น รายการแยกต่างหากในส่วนของเงินกองทุน และจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุน หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนหรือสำรองค่าเผื่อความเสียหาย

25/10/55

เงินลงทุนในบริษัทร่วม แสดงในงบการเงินด้วยวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากกองทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่มีอำนาจในการควบคุมนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ต้นทุนของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุน แสดงรวมอยู่ในกำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 การตั้งสำรองค่าเผื่อหลักทรัพย์เงินลงทุนมีราคาตกลง จะตั้งเมื่อราคาตลาดหรือราคาตามบัญชีของเงินลงทุนต่ำกว่าราคาทุนและการลดลงของมูลค่านั้นเป็นการถาวร

3.6 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ มีสถานะเป็นลูกหนี้ของกองทุน ซึ่งวัตถุประสงค์การจัดตั้งกองทุนขึ้นเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ จากเหตุการณ์วิกฤตสถาบันการเงินทำให้สถาบันการเงินมีปัญหาสภาพคล่อง กองทุนจึงต้องเข้าไปให้ความช่วยเหลือ โดยกองทุนจะบันทึกเป็นสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ สำหรับสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายเต็มจำนวน และเมื่อกองทุนได้รับเฉลี่ยหนี้จากกองทรัย์สินของสถาบันการเงินนั้น ๆ จากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กองทุนจะนำไปลดยอดสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือและรับรู้ดอกเบี้ยรับ พร้อมทั้งลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย

3.7 การตั้งสำรองสำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ในกรณีที่กองทุนได้เข้าช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาหรือซื้อขายสินทรัพย์ตามโครงการช่วยเหลือ จะประมาณตัวเลขจากการประเมินเหตุการณ์ที่จะมีผลกระทบ

3.8 ทรัย์สินรอการขาย แสดงไว้ในราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่า ณ วันสิ้นงวดบัญชี ในกรณีที่มูลค่าของทรัย์สินรอการขายมีการด้อยค่า จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

3.9 อุปกรณ์ บันทึกการรายการสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์เกิน 1 ปี ตามราคาทุนแล้วตัดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

<u>ประเภทสินทรัพย์</u>	<u>อายุการให้ประโยชน์</u>
ยานพาหนะ	5 ปี
อุปกรณ์	3-5 ปี

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกสิ้นปี

3.10 กำไรสุทธิของทุกปี จะจัดสรรเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินจนกว่าจะมีเงินกองทุนสะสมเพียงพอสำหรับการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ โดยเริ่มจัดสรรจากกำไรสุทธิสะสมของปี 2536 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ตั้งแต่ปี 2540 กองทุนมีขาดทุนสะสม เป็นผลให้กองทุนไม่ได้จัดสรรกำไรสุทธิของแต่ละปีเข้าเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

3.11 ประมาณการหนี้สิน ภาระผูกพันและหนี้สินของกองทุนที่อาจเกิดขึ้นภายหน้า (Contingent Liability) เกิดจากกองทุนเข้าให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินตามนโยบายของทางการ ซึ่งภาระและหนี้สินดังกล่าวไม่สามารถประมาณค่าเสียหายและเวลาแน่นอนที่ต้องชำระได้ กองทุนจึงไม่ได้ประมาณการหนี้สินในส่วนนี้ ซึ่งได้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.18

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		
เงินฝากออมทรัพย์	0.30	0.01
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>0.44</u>	<u>0.31</u>
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>0.74</u>	<u>0.32</u>
เงินลงทุนระยะสั้น (ไม่เกิน 3 เดือน)		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	19.99	2,078.05
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	1,117.00	1,649.00
เงินลงทุน - เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>20.00</u>	<u>20.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	<u>1,156.99</u>	<u>3,747.05</u>
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>1,157.73</u>	<u>3,747.37</u>

4.2 เงินลงทุนระยะสั้น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	309.60	1,645.97
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	<u>-</u>	<u>219.00</u>
รวม	<u>309.60</u>	<u>1,864.97</u>

21/10/2560

4.3 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น(สุทธิ) ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
ดอกเบี้ยย้ค้างรับ	1.80	1.80
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	0.05	-
ลูกหนี้เงินนำส่งของสถาบันการเงิน	2.66	2.67
ลูกหนี้เงินทรองจ่ายเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์	0.05	0.06
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	<u>0.02</u>	<u>36.92</u>
รวม	<u>4.58</u>	<u>41.45</u>

ดอกเบี้ยย้ค้างรับ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากมูลละเมิด	308.53	310.62
ดอกเบี้ยย้ค้างรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	114.99	114.99
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากเงินฝากธนาคารพาณิชย์	<u>1.80</u>	<u>1.80</u>
รวม	425.32	427.41
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(423.52)</u>	<u>(425.61)</u>
คงเหลือ	<u>1.80</u>	<u>1.80</u>

กองทุนมีดอกเบี้ยย้ค้างรับค้างนานเกินกว่า 3 เดือน ที่ยังมีได้บันทึกเป็นรายได้ แต่จะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับเงิน รายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560	2559
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากมูลละเมิด	2,715.69	2,734.15
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือธนาคารพาณิชย์	10.02	10.02
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน	766.95	784.03
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน		
กลุ่ม 56 บริษัท	58,403.84	58,467.98
ดอกเบี้ยย้ค้างรับจากการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน		
กลุ่ม 12 บริษัท	1,065.49	1,065.49
ดอกเบี้ยย้ค้างรับโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	<u>0.55</u>	<u>0.55</u>
รวม	<u>62,962.54</u>	<u>63,062.22</u>

26/4/2560

4.4 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ที่มีภาระผูกพัน

เป็นเงินที่กองทุนได้ฝากเงินไว้ที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อประกันการชดเชยความเสียหายจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไป

เงินฝากธนาคารฯ มียอดยกมาต้นงวด จำนวน 410.83 ล้านบาท ในระหว่างงวดได้รับดอกเบี้ยเงินฝากจำนวน 6.71 ล้านบาท และได้ถอนดอกเบี้ยดังกล่าวเพื่อนำไปสมทบชำระหนี้เงินกู้ของรัฐบาล จำนวน 3.38 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดเงินฝากธนาคารฯ คงเหลือ จำนวน 414.16 ล้านบาท

4.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

กองทุนให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาโดยวิธีการซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามนโยบายของรัฐบาล โดยถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับการถือหุ้นในสถาบันการเงินสัดส่วนร้อยละ 20 ขึ้นไป และกองทุนจะตัดจำหน่ายผลต่างระหว่างต้นทุนการซื้อหุ้นกับราคาตามบัญชีของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของสถาบันการเงิน (ค่าความนิยม) ทั้งจำนวนทันที เนื่องจากในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในสถาบันการเงินของกองทุนเป็นการซื้อตามนโยบายทางการมิใช่เพื่อประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ดังนั้นกองทุนจึงมิได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากค่าความนิยมในอนาคต ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 เงินลงทุนในบริษัทร่วม ประกอบด้วย

	2560			2559		
	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	สัดส่วน (%)	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	สัดส่วน (%)
4.5.1 หุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	81,865.45	142,484.52	55.05	81,865.45	134,698.79	55.05
4.5.2 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์						
1) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด *	25.00	-	100.00	25.00	-	100.00
2) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	10,135.91	39,296.40	100.00	10,135.91	34,201.43	100.00
รวม	10,160.91	39,296.40		10,160.91	34,201.43	
รวมทั้งสิ้น	92,026.36	181,780.92		92,026.36	168,900.22	

* มีผลขาดทุนเกินมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย เป็นเงิน 142,484.52 ล้านบาท (ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ที่ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว) โดยมีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 144,689.48 ล้านบาท (มูลค่าหุ้นใช้ราคาซื้อขายล่าสุดในตลาดหลักทรัพย์ หุ้นละ 18.80 บาท) ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมจึงสูงกว่ามูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 2,204.96 ล้านบาท

26/10/60

4.6 เงินลงทุนระยะยาว(สุทธิ) ประกอบด้วย

4.6.1 ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

	วิธีราคาทุน			
	2560		2559	
	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
1) บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	54.61	0.28
2) บริษัท เอส วี โอ เอ จำกัด (มหาชน)	-	-	5.14	0.27
รวม	-		59.75	
บวก ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-		81.69	
คงเหลือ	-		141.44	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 กองทุนได้ขายหุ้นบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และหุ้นบริษัท เอส วี โอ เอ จำกัด (มหาชน) ทั้งหมด และกลับรายการส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนทั้งจำนวนตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.16

4.6.2 ตราสารทุนทั่วไป

4.6.2.1 หุ้นสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ

	วิธีราคาทุน			
	2560		2559	
	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
4.6.2.1.1 หุ้นธนาคารพาณิชย์				
ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)	969.47	99.99	969.47	99.99
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(969.47)		(969.47)	
คงเหลือ	-		-	

4.6 เงินลงทุนระยะยาว(สุทธิ) (ต่อ)

4.6.2 ตราสารทุนทั่วไป (ต่อ)

	วิธีราคาทุน			
	2560		2559	
	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
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 นวชนกิจ จำกัด (มหาชน)	4,650.00	99.95	4,650.00	99.95
3) บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	410.00	99.99	410.00	99.99
4) บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ 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
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 เอร่าวิชั่นเทรด จำกัด	375.12	99.99	375.12	99.99
9) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสท์ 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 ไอเอฟซีทีไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)	<u>2,760.00</u>	99.96	<u>2,760.00</u>	99.96
รวม	27,045.21		27,045.21	
<u>หัก</u> สรรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(27,045.21)</u>		<u>(27,045.21)</u>	
คงเหลือ	-		-	
4.6.2.1.3 หุ้นสถาบันการเงินอื่น				
1) บริษัทเงินทุน ไทยธำรง จำกัด (มหาชน)	258.84	17.01	258.84	17.01
2) บริษัทเงินทุน พรีเมียร์ จำกัด (มหาชน)	188.31	11.77	188.31	11.77
3) บริษัทเงินทุน พาณิช จำกัด	93.00	52.51	93.00	52.51
4) บริษัทเงินทุน ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) *	-	97.47	-	97.47
รวม	540.15		540.15	
<u>หัก</u> สรรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>(540.15)</u>		<u>(540.15)</u>	
คงเหลือ	-		-	

* มีราคาทุน 1 บาท

21/1/2560

4.6 เงินลงทุนระยะยาว(สุทธิ) (ต่อ)

4.6.2 ตราสารทุนทั่วไป (ต่อ)

	วิธีราคาทุน			
	2560		2559	
	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	(ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
4.6.2.1.4 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์				
1) บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด	-	100.00	-	100.00
2) บริษัท บริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด	-	100.00	-	100.00
คงเหลือ	-		-	
4.6.2.1.5 หุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย				
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	1,285.80	100.00	1,285.80	100.00
คงเหลือ	<u>(1,285.80)</u>		<u>(1,285.80)</u>	

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

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2557 กองทุนมีหนังสือถึงกรมบัญชีกลางขอให้ส่งคืนทุนประเดิมที่กองทุนลงทุนใน บสท. จำนวน 1,000.00 ล้านบาท และรายรับสุทธิจากทุนประเดิม ซึ่งบริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ในฐานะผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจค้ำของ บสท. มีหนังสือลงวันที่ 1 เมษายน 2557 แจ้งให้กองทุนทราบว่า คณะกรรมการกำกับกำกับการดำเนินงานในการบริหารจัดการสินทรัพย์ หนี้สิน และทรัพย์สินคงเหลือของ บสท. มีมติเห็นชอบว่ายังไม่สามารถคืนทุนประเดิมให้แก่กองทุนได้ เนื่องจาก บสท. ยังชำระบัญชีไม่เสร็จสิ้น ซึ่งกรมบัญชีกลางจะคืนทุนประเดิมให้แก่กองทุนเมื่อชำระบัญชี บสท. เสร็จสิ้น ปัจจุบันยังอยู่ระหว่างชำระบัญชี

26/7/57

4.6 เงินลงทุนระยะยาว(สุทธิ) (ต่อ)

4.6.2 ตราสารทุนทั่วไป (ต่อ)

4.6.2.2 หุ้นบริษัทอื่น ๆ

	วิธีราคาทุน			
	2560		2559	
	(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 ทิพยสิน 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
8) บริษัท สยามแผ่นเหล็กวิลาส จำกัด	18.20	3.00	18.20	3.00
9) บริษัท อุตสาหกรรมวิวัฒน์ จำกัด **	-	-	-	-
10) บริษัท อุตสาหกรรมวิวัฒน์ เทรดดิ้ง จำกัด ***	-	10.00	-	10.00
11) บริษัท แอล พี ซี เอ จำกัด	9.65	5.04	9.65	5.04
12) บริษัท เจ เอ ที ลิสซิง จำกัด	1.02	1.35	1.02	1.35
13) บริษัท เวียงชัย ฮิลล์ จำกัด	0.09	0.03	0.09	0.03
14) บริษัท เจ บี ไฮเทค (หาดใหญ่) จำกัด	7.59	1.52	7.59	1.52
15) บริษัท ที แอล ลิสซิง จำกัด	0.57	0.82	0.57	0.82
16) บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด ***	-	14.17	-	14.17
17) บริษัท เอสแคปปิตอล จำกัด ***	-	10.00	-	10.00
18) บริษัท เอ็มอีซี ฟาร์อีสต์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	-	9.95	1.05
รวม	44,915.84		44,938.00	
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(44,855.22)		(44,865.30)	
คงเหลือ	60.62		72.70	
รวมทั้งสิ้น	60.62		214.14	

** มีราคาทุน 20 บาท

*** มีราคาทุนศูนย์บาท

4.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ(สุทธิ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มียอดคงเหลือ จำนวน 30,498.92 ล้านบาท และจำนวน 29,309.29 ล้านบาท ตามลำดับ มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

2560					
	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรอง	สุทธิ
4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่ธนาคารพาณิชย์	2,014.17	-	2,014.17	(2,014.17)	-
4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน					
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์					
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	385.76	(3.30)	382.46	(382.46)	-
4.7.3 ลูกหนี้รับโอน	13,904.33	(118.53)	13,785.80	(13,785.80)	-
4.7.4 ลูกหนี้อาวุโส	562,260.28	(6,315.83)	555,944.45	(525,445.53)	30,498.92
4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ					
56 บริษัท	265,740.68	(273.44)	265,467.24	(265,467.24)	-
4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยน					
ตั๋วสัญญาใช้เงิน 58 บริษัท	<u>181,710.75</u>	<u>(212.80)</u>	<u>181,497.95</u>	<u>(181,497.95)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,026,015.97</u>	<u>(6,923.90)</u>	<u>1,019,092.07</u>	<u>(988,593.15)</u>	<u>30,498.92</u>

หน่วย : ล้านบาท

2559					
	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรอง	สุทธิ
4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่ธนาคารพาณิชย์	2,032.00	(17.83)	2,014.17	(2,014.17)	-
4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน					
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์					
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	385.76	-	385.76	(385.76)	-
4.7.3 ลูกหนี้รับโอน	13,909.90	(5.57)	13,904.33	(13,904.33)	-
4.7.4 ลูกหนี้อาวุโส	571,513.58	(9,253.30)	562,260.28	(532,950.99)	29,309.29
4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ					
56 บริษัท	268,130.62	(2,389.94)	265,740.68	(265,740.68)	-
4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยน					
ตั๋วสัญญาใช้เงิน 58 บริษัท	<u>182,861.80</u>	<u>(1,151.05)</u>	<u>181,710.75</u>	<u>(181,710.75)</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,038,833.66</u>	<u>(12,817.69)</u>	<u>1,026,015.97</u>	<u>(996,706.68)</u>	<u>29,309.29</u>

29,309.29

4.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ(สุทธิ) (ต่อ)

4.7.1 เงินฝากและเงินให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 2,014.17 ล้านบาท เป็นการให้ความช่วยเหลือในโครงการกองทุนเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน จำนวน 1,864.32 ล้านบาท และเป็นการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชนัยการ จำกัด (มหาชน) จำนวน 149.85 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

4.7.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

กองทุนให้กู้ยืมตามมาตรการเสริมสร้างสภาพคล่องระบบสถาบันการเงินแก่บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แอล พี เอ็น จำกัด มียอดยกมาต้นงวด จำนวน 385.76 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอนสิทธิเรียกร้อง จำนวน 3.30 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ 382.46 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายไว้แล้วทั้งจำนวน

4.7.3 ลูกหนี้รับโอน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 13,785.80 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน ประกอบด้วย

4.7.3.1 กองทุนให้ความช่วยเหลือโดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงินแลกเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สยามเฟรนช์ จำกัด และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ มาโก จำกัด ที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต เมื่อกองทุนชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนด จะตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายตามโครงการช่วยเหลือดังกล่าว และเมื่อกรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม รวบรวมสินทรัพย์มาได้และเปลี่ยน จะนำไปลดยอดลูกหนี้รับโอน และปรับปรุงลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

4.7.3.2 กองทุนได้เข้าฟื้นฟูฐานะทางการเงินบริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประสบปัญหา โดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระหนี้จากผู้บริหารเดิมที่ทำสัญญารับผิดชอบใช้ไว้กับบริษัท มียอดยกมาต้นงวด จำนวน 4,374.31 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินต้น จำนวน 4,140.52 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 233.79 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้ 29.54 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดหนี้คงเหลือ 4,344.77 ล้านบาท (เงินต้น 4,112.56 ล้านบาท และ ดอกเบี้ยค้างรับ 232.21 ล้านบาท) กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

2/20/61

4.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ(สุทธิ) (ต่อ)

4.7.3 ลูกหนี้รับโอน (ต่อ)

สำหรับยอดคงเหลือ จำนวน 4,344.77 ล้านบาท ยังไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด ซึ่งมียอดยกมาต้นงวด จำนวน 310.62 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระดอกเบี้ยมูลละเมิดจากลูกหนี้ จำนวน 2.09 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ 308.53 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน และดอกเบี้ยค้างรับ ปี 2537 - 2541 (คำนวณดอกเบี้ยค้างรับถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2541 เนื่องจากศาลได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดของผู้บริหารเดิมเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2541) ที่มีได้บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด มียอดยกมาต้นงวด จำนวน 2,734.15 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระดอกเบี้ยที่มีได้บันทึกบัญชีจากลูกหนี้ จำนวน 18.46 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 2,715.69 ล้านบาท ตามนโยบายบัญชีข้อ 3.2 และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3

4.7.3.3 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยตามข้อบังคับของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าด้วยการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของสถาบันการเงิน พ.ศ. 2540 มียอดยกมาต้นงวด จำนวน 8,395.89 ล้านบาท ซึ่งในงวดนี้กองทุนได้รับชำระจากลูกหนี้รับโอนสิทธิเรียกร้อง จำนวน 125.76 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 8,270.13 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.7.3.4 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จากการชำระหนี้แทนบริษัท ทิพยสิน จำกัด (กรรมการควบคุมกิจการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารสยาม จำกัด เมื่อปี 2530) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 84.99 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.7.3.5 กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องรายธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จากการจ่ายชดเชยดอกเบี้ยและหนี้สินอื่นให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามมาตรการ 14 สิงหาคม 2541 มียอดยกมาต้นงวด จำนวน 969.39 ล้านบาท ในงวดนี้กองทุนรับโอนสิทธิเรียกร้องจากการชำระหนี้แทน ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) กรณีรายบริษัท ตรีเพชรอิซูซุเซลล์ จำกัด จำนวน 36.89 ล้านบาท ขณะเดียวกันได้รับชำระจากกองทรัสต์สิน จำนวน 0.12 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 1,006.16 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.7.4 ลูกหนี้อาวัล

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวน 30,498.92 ล้านบาท ประกอบด้วย

4.7.4.1 ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

ยกมาต้นงวด	77,660.98
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(77,660.98)
คงเหลือ	-

26/10/2560

4.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ(สุทธิ) (ต่อ)

4.7.4 ลูกหนี้อาวุโส (ต่อ)

4.7.4.2 บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

	หน่วย : ล้านบาท
ยกมาต้นงวด	246,013.30
หัก ชำระหนี้	(6,315.83)
	239,697.47
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(209,198.55)
คงเหลือ	<u>30,498.92</u>

4.7.4.3 บริษัท บริหารสินทรัพย์รัตนสิน จำกัด

	หน่วย : ล้านบาท
ยกมาต้นงวด	29,782.31
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(29,782.31)
คงเหลือ	<u>-</u>

4.7.4.4 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด

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

4.7.4.5 บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ควมรวมกิจการกับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

4.7.5 เงินให้ความช่วยเหลือ 56 บริษัท

ในช่วงวิกฤต ปี 2540 กองทุนได้ให้กู้ยืมเพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท (ต่อมาทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ) ในรูปการให้กู้ยืมเงิน การฝากเงิน การจ่ายเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่กองทุนรับอาวุโสและรับซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินของลูกหนี้ชั้นดีโดยมีสัญญาจะขายคืน ซึ่งมียอดยกมาต้นงวด จำนวน 265,740.68 ล้านบาท

ในงวดนี้กองทุนได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากกองทรัสต์สินของสถาบันการเงิน 19 บริษัท เป็นเงินทั้งสิ้น 273.44 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 265,467.24 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ(สุทธิ) (ต่อ)

4.7.6 โครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัท

กองทุนได้รับโอนสิทธิเรียกร้องตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัทและตามโครงการธนาคารพาณิชย์ไทย ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2540 และวันที่ 20 มกราคม 2541 ซึ่งอนุมัติหลักการให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ให้กู้ยืมเงินแก่กองทุน เพื่อดำเนินการตามโครงการดังกล่าว รวมทั้งรัฐบาลรับรองจะดูแลมิให้ความเสียหายตกเป็นภาระแก่กองทุน ซึ่งมียอดยกมาต้นงวด จำนวน 181,710.75 ล้านบาท โดยในงวดนี้ได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินของสถาบันการเงิน 18 บริษัท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 212.80 ล้านบาท วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดคงเหลือ จำนวน 181,497.95 ล้านบาท กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายแล้วทั้งจำนวน

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย(สุทธิ)

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและอาคารชุด ซึ่งกองทุนได้รับโอนจากการชำระหนี้ โดยบันทึกการรับโอนเป็นราคาทุนและใช้ราคาประเมินของทางราชการในการประเมินการลดลงของมูลค่าสรุปได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ยอดต้นงวด	3.00	3.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.40)	(0.40)
คงเหลือ	<u>2.60</u>	<u>2.60</u>

กองทุนมีทรัพย์สินรอการขายคงเหลือ 1 แปลง เป็นที่ดิน น.ส.3 จังหวัดสุราษฎร์ธานี เนื้อที่จำนวน 50 ไร่ ที่กองทุนได้จากการตีโอนชำระหนี้จาก ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) และได้ขายในราคา 3 ล้านบาท โดยได้โอนสิทธิครอบครองให้แก่ผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 แต่เนื่องจากผู้ซื้อไม่สามารถเข้าทำประโยชน์ในที่ดินดังกล่าวได้ ดังนั้น เพื่อให้ผู้ซื้อได้รับความเดือดร้อน กองทุนจึงรับโอนที่ดินกลับคืน และจ่ายคืนเงินค่าที่ดิน จำนวน 3 ล้านบาท เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2554

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2556 กองทุนได้ไปนำชี้แนวเขตที่ดินเพื่อขออนุญาต แต่มีผู้โต้แย้งคัดค้านการรังวัด กองทุนจึงได้ประสานงานกับกรมที่ดินเพื่อตรวจสอบสิทธิครอบครองในที่ดินดังกล่าว และได้หารือกับผู้เชี่ยวชาญของสำนักมาตรฐานการออกหนังสือสำคัญ กรมที่ดิน ซึ่งให้ความเห็นในเบื้องต้นว่า น.ส.3 ของกองทุนออกมาก่อนที่กรมส่งเสริมสหกรณ์จะประกาศเป็นเขตนิคมสหกรณ์ การออกเอกสารสิทธิในภายหลังไม่มีผลลบถึงความมีสิทธิในที่ดินของกองทุนที่มีอยู่ก่อนและยังไม่ได้ยกเลิก ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุนมีมติเห็นชอบในแนวทางให้ดำเนินการฟ้องคดีผู้คัดค้านการขออนุญาตที่ดินและฟ้องขับไล่ด้วย กองทุนจึงได้ส่งเรื่องไปให้สำนักงานอัยการจังหวัดไชยา (จ.สุราษฎร์ธานี) ฟ้องคดีเพื่อรักษาสีทธิตามกฎหมาย พร้อมทั้งเรียกค่าเสียหายจากผู้คัดค้าน

4.9 อุปกรณ์(สุทธิ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2560								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมและระบบงาน	3.35	0.40	-	3.75	(3.35)	(0.06)	-	(3.41)	0.34
ยานพาหนะ	1.20	1.34	-	2.54	(0.97)	(0.24)	-	(1.21)	1.33
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	2.28	-	-	2.28	(0.91)	(0.34)	-	(1.25)	1.03
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	4.55	0.02	(0.18)	4.39	(2.91)	(0.40)	0.18	(3.13)	1.26
เครื่องใช้สำนักงาน	<u>0.79</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.80</u>	<u>(0.18)</u>	<u>(0.14)</u>	<u>-</u>	<u>(0.32)</u>	<u>0.48</u>
รวม	<u>12.17</u>	<u>1.77</u>	<u>(0.18)</u>	<u>13.76</u>	<u>(8.32)</u>	<u>(1.18)</u>	<u>0.18</u>	<u>(9.32)</u>	<u>4.44</u>

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 1.18 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	2559								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมและระบบงาน	3.35	-	-	3.35	(3.35)	-	-	(3.35)	-
ยานพาหนะ	3.86	-	(2.66)	1.20	(3.38)	(0.24)	2.65	(0.97)	0.23
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	1.07	1.21	-	2.28	(0.76)	(0.15)	-	(0.91)	1.37
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.51	1.46	(0.42)	4.55	(3.07)	(0.22)	0.38	(2.91)	1.64
เครื่องใช้สำนักงาน	0.21	0.58	-	0.79	(0.16)	(0.02)	-	(0.18)	0.61
รวม	12.00	3.25	(3.08)	12.17	(10.72)	(0.63)	3.03	(8.32)	3.85

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 0.63 ล้านบาท

4.10 ค่าใช้จ่ายรอนาการแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10.71	11.49
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	0.86	1.09
อื่น ๆ	<u>1.58</u>	<u>1.44</u>
รวม	<u>13.15</u>	<u>14.02</u>

ค่าใช้จ่ายรอนาการแห่งประเทศไทยเรียกเก็บในส่วน of ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ค้างจ่าย ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 จำนวน 10.71 ล้านบาท และจำนวน 11.49 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในจำนวนเงินดังกล่าวได้รวมผลประโยชน์ของพนักงานค้างจ่ายจำนวน 0.67 ล้านบาท และจำนวน 0.63 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตั้งแต่ มกราคม ถึง ธันวาคม ของแต่ละปี และเรียกเก็บค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานจากกองทุนเป็นรายเดือน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ต้นทุนบริการ	3.92	3.87
ต้นทุนดอกเบี้ย	<u>4.14</u>	<u>3.66</u>
รวม	<u>8.06</u>	<u>7.53</u>
ต่อเดือน	0.67	0.63

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และได้เรียกเก็บเงินจากกองทุนตามจำนวนค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานเป็นรายเดือน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 กองทุนรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน จำนวน 26.70 ล้านบาท และจำนวน 45.19 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	7.92	7.82
บวก ผลขาดทุนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>18.78</u>	<u>37.37</u>
รวม	<u>26.70</u>	<u>45.19</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2560	2559
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.89% - 5.97%	2.04% - 5.86%
อัตราขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	7.00%	7.00%
อัตราแนวโน้มต้นทุนการรักษาพยาบาล	2.00%	5.00%
อายุขัย	ตารางมรณะของประเทศไทย พ.ศ. 2551	

26/04/2561

4.11 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	0.26	0.50
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	<u>1.07</u>	<u>7.75</u>
รวม	<u>1.33</u>	<u>8.25</u>

4.12 ภาระตามโครงการช่วยเหลือ

เป็นภาระที่กองทุนต้องจ่ายคืนผู้ฝากเงิน ตามเงินต้นของบัตรเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งออกให้ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวตั้งแต่ปี 2540 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 มีผลบังคับใช้ การคุ้มครองเงินฝากจึงเป็นหน้าที่ของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และสถาบันการเงินได้นำส่งเงินให้กองทุนเป็นงวดสุดท้าย

สถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว อยู่ระหว่างการบังคับคดี ซึ่งกองทุนได้ยื่นขอเฉลี่ยทรัพย์ และได้รับชำระเงินในงวดนี้ จำนวน 0.69 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
ยอดเงินที่สถาบันการเงินนำส่งยกมาต้นงวด	272,232.12
<u>บวก</u> เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ 18 ราย	<u>0.69</u>
รวมเงินนำส่ง	<u>272,232.81</u>

27/10/51

4.14 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

ตามที่รัฐบาล และ ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ไขปัญหาวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและระบบสถาบันการเงิน เพื่อรักษาเสถียรภาพและความเชื่อมั่นของประชาชนในระบบสถาบันการเงิน โดยมอบหมายให้กองทุนเป็นตัวแทนดำเนินการและส่งผ่านมาตรการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2540 การดำเนินการตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ และมาตรการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้เกิดภาวะความเสียหายกับกองทุน รัฐบาลจึงได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนทั้งสิ้น จำนวน 1,392,000.00 ล้านบาท และกองทุนได้รับเงินชดเชยความเสียหายแล้ว จำนวน 1,321,333.24 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลรับตั้งแต่ปี 2541 - 2550	1,321,333.24
<u>หัก</u> สำรองค่าเผื่อความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ	(1,179,364.08)
การชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	(84,483.11)
<u>บวก</u> กลับรายการสำรองค่าเผื่อความเสียหาย	210,692.57
เงินชดเชยความเสียหายที่ได้รับคืน	<u>14,411.17</u>
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลยกมาต้นงวด	282,589.79
<u>หัก</u> สำรองค่าเผื่อความเสียหายจากการให้ความช่วยเหลือ	(36.89)
<u>บวก</u> กลับรายการสำรองค่าเผื่อความเสียหาย	<u>8,121.04</u>
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	<u>290,673.94</u>

4.15 เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล

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

กองทุนได้จ่ายสมทบชำระต้นเงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 โดยมียอดยกมาต้นงวด จำนวน 142,664.00 ล้านบาท และในงวดนี้ได้จ่ายสมทบเพิ่มอีก 20,849.00 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2559 ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาลแสดงยอดรวม จำนวน 163,513.00 ล้านบาท

21.24

4.15 เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (ต่อ)

สำหรับภารกิจตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2555 กำหนดให้กองทุนมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยของหนี้เงินกู้ FIDF1 และ FIDF3 และ ธปท. เป็นผู้ดูแลรักษา ตลอดจนจัดการเงินและสั่งจ่ายเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ ชดใช้ความเสียหายของกองทุน (บัญชีสะสมฯ) ให้แก่กองทุนเพื่อชำระคืนต้นเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินกู้ และค่าบริหารจัดการ โดยแหล่งเงินที่จะโอนเข้าบัญชีสะสมฯ ประกอบด้วย กำไรสุทธิของ ธปท. สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปีตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา (บัญชีผลประโยชน์ฯ) เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน ตามจำนวนที่คณะรัฐมนตรีกำหนด และเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน ในงวดนี้กองทุนได้รับโอนเงินจากบัญชีสะสมฯ จำนวน 81,116.55 ล้านบาท (เงินของกองทุน จำนวน 20,849.00 ล้านบาท) เพื่อชำระคืนต้นเงินกู้ จำนวน 44,608.25 ล้านบาท และชำระดอกเบี้ย จำนวน 36,508.30 ล้านบาท

4.16 ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนระยะยาว ที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเงินกองทุน ตามนโยบายบัญชีข้อ 3.4.2

กองทุนมีส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนยกมาต้นงวด จำนวน 81.69 ล้านบาท ในระหว่างงวด กองทุนได้รับรู้ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนรายบริษัท เอส วี โอ เอ จำกัด (มหาชน) จำนวน 0.31 ล้านบาท รวมเป็นส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน จำนวน 82.00 ล้านบาท และในงวดนี้กองทุนได้ขายหุ้นบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และหุ้นบริษัท เอส วี โอ เอ จำกัด (มหาชน) ทั้งหมด จึงได้กลับรายการส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าว ทั้งจำนวน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 จึงไม่มีส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนคงเหลือ

4.17 ขาดทุนสะสม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
ขาดทุนสะสม ยกมาต้นงวด	(211,667.92)	(233,106.12)
บวก กำไรสุทธิงวดนี้	<u>22,592.40</u>	<u>21,438.20</u>
ขาดทุนสะสม	<u>(189,075.52)</u>	<u>(211,667.92)</u>

211,667.92

4.18 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 กองทุนมีภาระผูกพัน จำนวน 1,115.48 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากคดีฟ้องร้องที่สำคัญ จำนวน 511.17 ล้านบาท รวมจำนวนเงินประมาณ 1,626.65 ล้านบาท ซึ่งภาระและหนี้สินดังกล่าวไม่สามารถประมาณค่าเสียหายและเวลาแน่นอนที่ต้องชำระได้ กองทุนจึงไม่ได้ประมาณการหนี้สินในส่วนนี้ มีรายละเอียด ดังนี้

ภาระผูกพัน

4.18.1 ภาระผูกพันซึ่งเกิดจากกองทุนรับอวัลต์สัญญาใช้เงินตามนโยบายของทางการในการเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2560	2559
สถาบันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		
1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	419.20	1,328.20
2. บริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ควบรวมกิจการ		
กับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	0.80	0.80
รวม	<u>420.00</u>	<u>1,329.00</u>

(1) ภาระอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 419.20 ล้านบาท ซึ่งตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวทั้งหมดได้ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2554 - 2556 แต่ บสท. ยังไม่ได้ไถ่ถอน เนื่องจากสถาบันการเงินผู้ถือตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวได้ฟ้องร้อง บสท. แต่อย่างไรก็ดี ปัจจุบันศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าวทั้งหมดแล้ว และ บสท. อยู่ระหว่างประสานงานขอตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 4 ฉบับ คืนจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และส่งให้กองทุนดำเนินการลดภาระอวัลต์ดังกล่าว

(2) ภาระอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน 12 บริษัท ที่ควบรวมกิจการกับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 0.80 ล้านบาท ซึ่งครบกำหนดเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2552 เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกเพื่อรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิในส่วนของบริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) จำนวน 8 ราย โดยมีผู้ยื่นขอรับเงินและอยู่ระหว่างการพิจารณาเอกสารเพิ่มเติม 1 ราย จำนวน 0.43 ล้านบาท ที่เหลือ 7 ราย ยังไม่มีการยื่นขอรับเงิน ต่อมาเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2560 กองทุนได้มีหนังสือถึงธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ขอให้ติดตามผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมาดำเนินการไถ่ถอนโดยเร็ว เนื่องจากพ้นระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอน (1 กุมภาพันธ์ 2552) นานแล้ว และขอให้ดำเนินการตามกระบวนการที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วนเพื่อกองทุนจะได้ลดภาระอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวให้เสร็จสิ้น

4.18.2 กองทุนมีภาระดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินของ 58 บริษัท จำนวนเงิน 0.05 ล้านบาท

4.18 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น (ต่อ)

4.18.3 กองทุนมีภาระผูกพันตามสัญญาขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) สามารถแจ้งขอรับการชดเชยความเสียหายจากการที่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม ทั้งนี้ ต้องขอ ชดเชยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งกองทุนได้ฝากเงินเป็นประกันไว้แล้วตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4 เพียงสิ้นสุดกำหนดเวลาดังกล่าว ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้แจ้งขอรับการชดเชยความเสียหาย เพิ่มเติมทั้งสิ้น 9 ราย จำนวนเงินรวม 510.24 ล้านบาท ต่อมาธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ขอยกเลิก 2 ราย และปรับลดวงเงินชดเชยบางส่วนเนื่องจากคดีถึงที่สุดและกองทุนได้จ่ายชดเชยความเสียหายแล้ว 3 ราย ส่วนอีก 1 ราย กองทุนไม่อนุมัติวงเงินชดเชย คงเหลือขอชดเชยความเสียหาย 3 ราย เป็นเงิน 453.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ยังไม่ได้ขอชดเชยความเสียหายจากกองทุน เมื่อรวมกับภาระผูกพันเดิม (คดีฟ้องร้องภาระ ตามหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และลูกหนี้ (Charge back) จำนวน 242.19 ล้านบาท) ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มียอดภาระผูกพันทั้งสิ้น 695.43 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากคดีฟ้องร้อง

4.18.4 ในการดำเนินกิจการปกติของกองทุน กองทุนถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยที่ 2 ทุนทรัพย์รวม จำนวน 511.17 ล้านบาท ซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะมีค่าเสียหายที่แท้จริงเท่าใด ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการ พิจารณาของศาลฎีกา 2 คดี แบ่งเป็น ทุนทรัพย์ 506.98 ล้านบาท ในฐานะผู้รับอวัลต์สัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์พิพากษายกฟ้อง และทุนทรัพย์ 4.19 ล้านบาท ในฐานะผู้กำกับดูแล บริหารงานของบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ศาลอุทธรณ์ให้ศาลชั้นต้นพิจารณาคดีใหม่ แต่กองทุน ฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์

4.19 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 โดยไม่มีผลกระทบกับงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสดที่ได้รายงานไว้แล้ว

การจัดประเภทรายการใหม่สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
	ก่อนการจัดประเภท รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังการจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้			
เงินปันผล	9,701.93	(9,691.82)	10.11
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11,451.03	9,691.82	21,142.85
งบกระแสเงินสด			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	-	5.19	5.19
เงินปันผลรับ	-	(10.11)	(10.11)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(11,451.03)	(9,691.82)	(21,142.85)
เงินสดรับเงินปันผล	-	9,701.93	9,701.93
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	5.19	(5.19)	26,774.21

4.20 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 26 ธันวาคม 2560 มีเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน ดังนี้

4.20.1 กองทุนได้รับเฉลี่ยหนี้จากกองทรัย์สินของสถาบันการเงินที่อยู่ในกระบวนการล้มละลาย และศาลมีคำสั่งให้กองทุนได้รับชำระหนี้ รวม 5 ราย เป็นเงินทั้งสิ้น 849.79 ล้านบาท ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนไทย จำกัด (มหาชน)	43.76
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ จีเอฟ จำกัด (มหาชน)	48.61
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอกธนา จำกัด (มหาชน)	102.72
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ศรีมิตร จำกัด (มหาชน)	37.57
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน)	617.13
รวม	<u>849.79</u>

4.20.2 กองทุนได้รับชำระหนี้จาก บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จำนวน 1,000.00 ล้านบาท

4.20.3 กองทุนลดภาระผูกพันในภายหน้า เนื่องจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 419.20 ล้านบาท

4.20.4 กองทุนลดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีถูกฟ้องร้องในฐานะผู้รับอวัลตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. รายธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวน 506.98 ล้านบาท เนื่องจากศาลฎีกามีคำพิพากษายกฟ้อง

4.20.5 กองทุนได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในหุ้น บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,000.19 ล้านบาท

4.20.6 กองทุนได้รับเงินจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าที่รับโอนสิทธิเรียกร้อง ที่รับโอนจาก บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ วอลล์สตรีท จำกัด (มหาชน) จำนวน 97.53 ล้านบาท

4.20.7 กองทุนได้รับโอนเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 16,134.13 ล้านบาท (เงินของกองทุน จำนวน 3,044.00 ล้านบาท) เพื่อนำไปชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 โดยเป็นเงินต้น จำนวน 4,481.18 ล้านบาท และดอกเบี้ย จำนวน 11,652.95 ล้านบาท

4.21 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้จัดการกองทุน ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2560

