กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายงานประจำปี 2563

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

สารบัญ

ส่วนที่ 1 โครงสร้างองค์กร

- คณะกรรมการจัดการกองทุน 1
- คณะกรรมการตรวจสอบ 3
- โครงสร้างกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน 4

ส่วนที่ 2 การดำเนินงานของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2563

- ภาพรวมการดำเนินงาน 5
- การดำเนินการที่สำคัญ 7
- การบริหารจัดการหนี้ FIDF1 และ FIDF3 10
- ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน 13

ภาคผนวก

- รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ส่วนที่ 1 โครงสร้างองค์กร

คณะกรรมการจัดการกองทุน

นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ
ประธานกรรมการ

นางสาวปิยวรรณ ล่ามกิจจา
รองประธานกรรมการ

นายรณดล นุ่มนนท์
กรรมการ

นายปกรณ์ นิลประพันธ์
กรรมการ

นายสาทร โตโพธิ์ไทย
กรรมการ

นางนวอร เดชสุวรรณ์
กรรมการ

ณ วันที่ 4 มกราคม 2564

นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ

กรรมการ

นายแมนพงศ์ เสนาณรงค์

กรรมการ

นางสาวเกตสุดา สุประดิษฐ์

กรรมการ

นายเอด วิบูลย์เจริญ

กรรมการ

นายปฤษันต์ จันทน์หอม

กรรมการและเลขานุการ

นายนรพรรษ เพ็ชรตระกูล

ผู้ช่วยเลขานุการ

ณ วันที่ 4 มกราคม 2564

คณะกรรมการตรวจสอบ

นายสาทร โตโพธิ์ไทย
ประธานกรรมการ

นายปกรณ์ นิลประพันธ์
กรรมการ

นางสาวสุทธิรัตน์ รัตนโชติ
กรรมการ

นายอัมพร แสงมณี
เลขานุการ

ณ วันที่ 4 มกราคม 2564

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
ประจำปี 2563

คณะกรรมการตรวจสอบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กตส. กองทุนฯ) ประกอบด้วย กรรมการจัดการกองทุนที่มิได้มีหน้าที่ในการบริหารงาน 3 คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการจัดการกองทุน สำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 กตส. กองทุนฯ ประกอบด้วย นายชาญวิทย์ อมตะมาทุชาติ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ นายปกรณ์ นิลประพันธ์ และนายกฤษฎา เสกตระกูล เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายอัมพร แสงมณี ทำหน้าที่เลขานุการ

กตส. กองทุนฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee Charter) โดยใช้ความรู้ความสามารถ และทักษะของกรรมการตรวจสอบในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นอิสระ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในปีงบประมาณ 2563 มีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยได้มีการหารือร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. กำกับดูแลและสนับสนุนการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบกิจการภายใน ในฐานะผู้ตรวจสอบภายในของกองทุนฯ ให้มีความเป็นอิสระ เที่ยงตรง และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล โดยได้ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี 2563 และได้ให้ข้อแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการตรวจสอบ “งานติดตามความคืบหน้าการเตรียมความพร้อมการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน (Resolution)” และได้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว ซึ่งมีข้อแนะนำที่สำคัญในเรื่อง

(1) การเชื่อมโยงกระบวนการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินของกองทุนฯ ให้สอดคล้องกับแผนการแก้ไขปัญหาที่กำหนดโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีข้อสรุปที่ชัดเจนร่วมกันเกี่ยวกับขอบเขตอำนาจการตัดสินใจของกองทุนฯ และกำหนดแนวทางการทำงานร่วมกันที่ชัดเจนตั้งแต่การเตรียมการก่อนเกิดวิกฤตและการดำเนินการในช่วงวิกฤต รวมทั้งเชื่อมโยงระบบงานและข้อมูลสำหรับการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถดำเนินการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินได้อย่างราบรื่นและรวดเร็ว และบรรลุวัตถุประสงค์ในการรักษาเสถียรภาพระบบสถาบันการเงิน

(2) การเร่งรัดแผนดำเนินงานด้านการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินเพื่อให้มีความพร้อมรองรับสถานการณ์ความเสี่ยงในระบบสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) และ

(3) แนวทางการรักษาองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร

2. สอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญว่าถูกต้องตรงกับความเป็นจริง ครบถ้วน เพียงพอ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ทั้งนี้เงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียจากงบการเงินของบริษัทร่วม โดยที่บริษัทร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ขณะที่กองทุนฯ ยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว กองทุนฯ จึงได้ปรับงบการเงินของบริษัทร่วมโดยปรับปรุงผลกระทบความแตกต่างของนโยบายการบัญชี จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 ให้เป็นนโยบายการบัญชีเดียวกัน

รวมทั้ง รับทราบความเห็นของผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินของกองทุนฯ ประจำปี 2563 เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และสอบทานการกำหนดค่าธรรมเนียมบริการที่เหมาะสมสำหรับผู้สอบบัญชี

3. รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารจัดการและผลการดำเนินงานของกองทุนฯ รวมทั้งสอดส่องดูแลการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ให้มีการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นในรายงานต่าง ๆ อาทิ

(1) รายงานทางการเงิน และการดำเนินงานของกองทุนฯ เช่น การปรับปรุงแนวทางการนำเสนอเรื่องการยุติดำเนินคดีโดยไม่ฟ้องคดีล้มละลายกับลูกหนี้ที่รับโอนสิทธิเรียกร้องจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ เป็นต้น

(2) รายงานการสอบทานธุรกรรมที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรี และนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดในรอบปีที่ผ่านมา

(3) รายงานข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการเกิดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีที่มีนัยสำคัญ

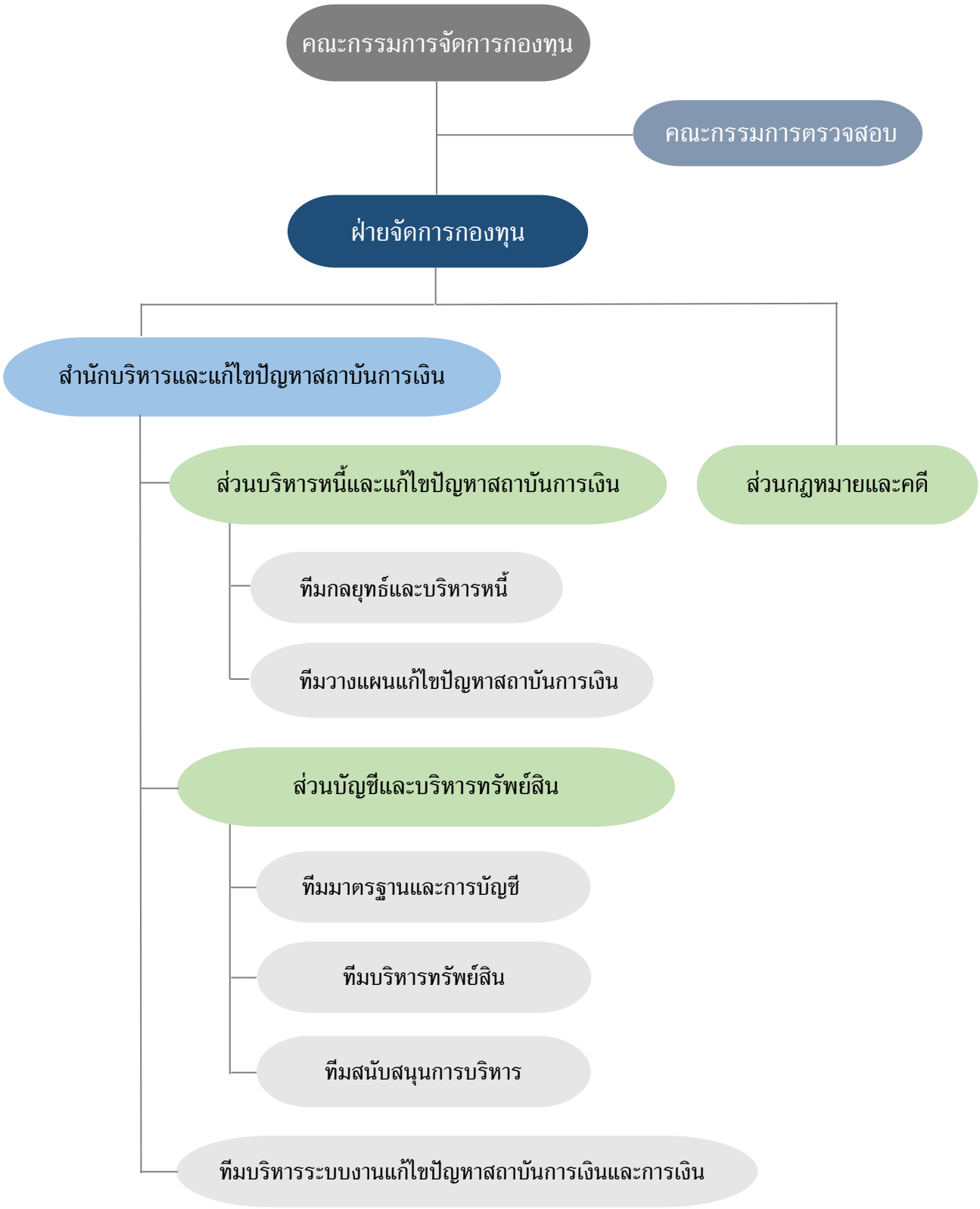
(4) รายงานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานภาครัฐ พ.ศ. 2561 และรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในของกองทุนฯ ประจำปี 2562 เช่น การปรับเพิ่มความเสี่ยงให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายใหม่ในฐานะ Resolution Operator เป็นต้น

4. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ กตส. กองทุนฯ ด้วยตนเอง โดยอิงหลักเกณฑ์การประเมินตามมาตรฐานสากล เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของ กตส. กองทุนฯ รวมทั้งได้นำเสนอผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อทราบและเพื่อรับฟังความคิดเห็นเพิ่มเติม

ในภาพรวม กตส. กองทุนฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ในรอบปีงบประมาณ 2563 คณะกรรมการจัดการกองทุนและฝ่ายบริหาร ได้ให้ความสำคัญต่อรายงานทางการเงิน โดยกำกับดูแลให้กองทุนฯ มีกระบวนการในการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงิน เพื่อให้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ สอดคล้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างรัดกุมเหมาะสม รวมทั้งมีการดำเนินงานภายใต้ระบบการกำกับดูแลที่ดีอย่างต่อเนื่อง และผลการตรวจสอบภายในเป็นประโยชน์ ช่วยลดความเสี่ยง และส่งเสริมให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพประสิทธิผลยิ่งขึ้น

(นายสาทร โตโพธิ์ไทย)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

โครงสร้างกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน



ณ วันที่ 4 มกราคม 2564

ส่วนที่ 2 การดำเนินงานของกองทุนฯ ในปีงบประมาณ 2563

1. ภาพรวมการดำเนินงาน

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) มีแผนงานสำหรับปีงบประมาณ 2563 ประกอบด้วย 3 แผนงานหลักที่ต่อเนื่องจากปีงบประมาณ 2562 โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. การเตรียมกระบวนการรองรับแผนการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน (Resolution) กองทุนฯ ได้ศึกษาเครื่องมือร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และซักซ้อมคู่มือปฏิบัติงานเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ปัจจุบัน และมั่นใจว่ากองทุนฯ ในฐานะ Resolution Operator จะสามารถนำไปปฏิบัติได้จริงเมื่อเกิดวิกฤติ

2. การพัฒนาบุคลากรและระบบงานให้มีความพร้อมรองรับการปฏิบัติงาน Resolution Unit กองทุนฯ ได้จัดทำแผนและพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับงานตามภารกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงได้นำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินเมื่อเกิดวิกฤติ

3. การบริหารจัดการทรัพย์สินและหนี้

กองทุนฯ อยู่ระหว่างพิจารณาแนวทางการติดตามการดำเนินงานของบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) เพื่อผลักดันให้ SAM สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถรักษาระดับสินทรัพย์ในแต่ละปีในระดับที่เหมาะสมเพื่อทำหน้าที่เป็นกลไกภาครัฐได้อย่างยั่งยืน นอกจากนี้ SAM ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ตามโครงการคลินิกแก้หนี้ เพื่อสนับสนุนให้ลูกหนี้สามารถเข้าถึงโครงการได้เพิ่มมากขึ้น

สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM) ที่เดิมกองทุนฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 โดยภายหลังจากการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) เมื่อปลายปี 2562 กองทุนฯ ถือหุ้น BAM ลดลงเหลือร้อยละ 45.79 จึงมุ่งเน้นติดตามการดำเนินงานของ BAM เพื่อให้กิจการมีมูลค่าเพิ่มขึ้นและสามารถสร้างผลตอบแทนได้ในระยะยาว

การบริหารจัดการหนี้ตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 ในปีงบประมาณ 2563 มีการชำระคืนหนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งสิ้น 86,904 ล้านบาท เป็นการชำระดอกเบี้ย 26,926 ล้านบาท และชำระต้นเงินกู้ 59,978 ล้านบาท ทำให้ยอดเงินต้นคงค้างลดลงเหลือ 743,038 ล้านบาท

อนึ่ง จากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างรุนแรงและเป็นวงกว้าง เพื่อบรรเทาผลกระทบดังกล่าว คณะกรรมการจัดการกองทุนได้เห็นชอบให้ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ด้วยการผ่อนผันการชำระเงินงวดของลูกหนี้เป็นระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฯ (FIDF Fee) จากเดิมร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ของฐานเงินฝากต่อปี เป็นการชั่วคราวในปี 2563-2564 เพื่อให้สถาบันการเงินซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีภาระต้นทุนทางการเงินที่ลดลง และส่งผ่านไปยังลูกหนี้ทั้งภาคธุรกิจและภาคประชาชนตลอดจนผู้ฝากเงินอีกด้วย อย่างไรก็ดี กองทุนฯ ยังคงมีเงินเพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ยของหนี้ FIDF1 และ FIDF3 โดยคาดว่าจะสามารถชำระหนี้เสร็จสิ้นได้ในปีงบประมาณ 2575

สรุปผลการดำเนินงานในรอบปีงบประมาณ 2563 กองทุนฯ มีกำไรสุทธิ 20,981 ล้านบาท รายได้รวม 21,525 ล้านบาท โดยรายได้ที่สำคัญ เช่น การรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ค่าเผื่อความเสียหายได้รับคืน และกำไรจากการขายหุ้น BAM ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวม 544 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายที่สำคัญคือค่าใช้จ่ายในการบริหาร สำหรับฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กองทุนฯ มีสินทรัพย์รวม 243,489 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 25,622 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.52 ขณะที่มีหนี้สินรวม 17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.75 โดยมีเงินกองทุน 243,472 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 25,617 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.52

2. การดำเนินการที่สำคัญ

1. <u>การเตรียมกระบวนการรองรับการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินที่มีปัญหา (Resolution)</u>

ตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ที่แก้ไขเพิ่มเติม เมื่อ พ.ศ. 2561 มาตรา 43/1 - 43/9 กำหนดให้ในกรณีที่ความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงิน ธปท. โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงินมีอำนาจเสนอแผนการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน (แผนฯ) ต่อคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติ โดยกองทุนฯ จะมีบทบาทเป็นผู้ดำเนินการตามแผนฯ ดังกล่าว จึงได้มีการศึกษาและเตรียมกระบวนการรองรับบทบาทและอำนาจหน้าที่ใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยในปีงบประมาณ 2563 ได้ดำเนินการดังนี้

1) ร่วมกับคณะทำงาน (Resolution Squad) ของ ธปท. เพื่อจัดทำคู่มือการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินในภาพรวมและกลไกการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่ประสบปัญหา การเชื่อมโยงการดำเนินการระหว่าง ธปท. และกองทุนฯ รวมทั้งพิจารณาแนวทางการประเมินผลกระทบของปัญหาด้านฐานะของสถาบันการเงินต่อระบบ (Systemic) และจัดทำแนวทางการดำเนินการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน ตลอดจนร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาประเด็นสำคัญของเครื่องมือสำหรับแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินในกรณีที่เกิดวิกฤติ

2) ทบทวนกระบวนการปฏิบัติงานของเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน (Operation Handbook) ให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงิน เช่น คู่มือการซื้อหรือเข้าถือหุ้น คู่มือการให้กู้ยืม คู่มือการจัดหาแหล่งเงิน และคู่มือการโอนขายสินทรัพย์หนี้สิน ซึ่งรวมถึงการซักซ้อมคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว และนำปัญหารวมถึงข้อสังเกตต่าง ๆ มาปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถปฏิบัติได้จริงภายใต้สถานการณ์วิกฤติ

สำหรับปีงบประมาณ 2564 กองทุนฯ มีแผนจะทดสอบกระบวนการปฏิบัติงานและภาพรวมการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่ประสบปัญหา โดยจำลองสถานการณ์เสมือนจริง (Simulation) ร่วมกับ ธปท. ตลอดจนทบทวนกระบวนการปฏิบัติงานของคู่มืออื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อรองรับการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิผลและทันการณ์

2. <u>การพัฒนาบุคลากรและระบบงานให้พร้อมรองรับการปฏิบัติงาน Resolution Unit</u>

ในปีงบประมาณ 2563 กองทุนฯ ได้จัดทำแผนพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับงานตามภารกิจ โดยพนักงานได้รับเข้าอบรม สัมมนา และเข้าสังเกตการณ์การปฏิบัติงานจริง (On-the-Job Training) กับหน่วยงานอื่นทั้งภายในและภายนอก ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง รวมถึงได้นำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่สถาบันการเงินเมื่อเกิดวิกฤติ

3. <u>การบริหารจัดการทรัพย์สิน</u>

1) บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) : มีประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ และโครงการคลินิกแก้หนี้บรรลุเป้าหมาย

1.1) ประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 SAM มีขนาดสินทรัพย์ 47,008 ล้านบาท และมีกองทุนฯ เป็นเจ้าหนี้รายใหญ่ 234,560 ล้านบาท สำหรับผลการดำเนินงานในระหว่างปีงบประมาณ 2563 SAM มีผลเรียกเก็บเงินสดจากการบริหารสินทรัพย์ 9,773 ล้านบาท ในขณะเดียวกันสามารถซื้อสินทรัพย์ได้ 4,766 ล้านบาท และนำเงินส่งคืนกองทุนฯ เพื่อชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 จำนวน 1,000 ล้านบาท โดย SAM ได้สำรองเงินไว้เพื่อซื้อ NPLs ที่คาดว่าสถาบันการเงินจะนำออกขายอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กองทุนฯ อยู่ระหว่างพิจารณาแนวทางการติดตามการดำเนินงานของ SAM เพื่อให้สามารถบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs) ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น สามารถรักษาระดับสินทรัพย์ในแต่ละปีได้ในระดับที่เหมาะสม และทำหน้าที่เป็นกลไกของภาครัฐได้อย่างยั่งยืน

1.2) ความคืบหน้าโครงการคลินิกแก้หนี้

เพื่อให้การแก้ไขปัญหาหนี้สินส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันได้อย่างเป็นระบบและเบ็ดเสร็จครบวงจร จึงได้มีการจัดตั้งโครงการคลินิกแก้หนี้เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560 โดย SAM เป็นหน่วยงานกลางเชื่อมโยงระหว่างลูกหนี้และเจ้าหนี้ทุกราย และมีคณะกรรมการกำกับดูแลโครงการคลินิกแก้หนี้ (กคน.) ติดตามดูแลโครงการคลินิกแก้หนี้อย่างใกล้ชิดและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ ซึ่งโครงการคลินิกแก้หนี้สามารถขยายขอบเขตการแก้ไขปัญหาหนี้สินให้ครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มิใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ได้เพิ่มเติม จากการออกพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2562 และเพื่อให้โครงการคลินิกแก้หนี้สามารถขยายขอบเขตการแก้ไขปัญหาหนี้สินได้เป็นวงกว้างมากขึ้นจากเดิม กคน. จึงได้ปรับหลักเกณฑ์คุณสมบัติของผู้สมัครเข้าร่วมโครงการเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2563 โดยจากเดิมผู้สมัครต้องเป็น NPLs ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 มาเป็นวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 รวมถึงผ่อนปรนให้ลูกหนี้ที่ผ่อนชำระเงินต้นได้ร้อยละ 50 ภายในระยะเวลาไม่ถึง 5 ปี สามารถขอสินเชื่อใหม่ได้ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2563

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวส่งผลให้มีจำนวนลูกหนี้ที่เข้าโครงการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยในงบประมาณ 2563 มีลูกหนี้ลงนามในสัญญาถึง 5,669 ราย และมีจำนวนลูกหนี้ลงนามในสัญญาสะสมตั้งแต่เริ่มโครงการ 8,116 ราย ขณะที่สัดส่วนลูกหนี้ที่กลับมาเป็น NPLs อีกครั้งมีเพียงร้อยละ 4.7 เท่านั้น

2) บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM) : ผลักดันการนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ)

ภายหลังจากที่กระทรวงการคลังได้เห็นชอบในหลักการเมื่อปี 2555 ให้นำหุ้น BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในปี 2556 ได้มีการจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน (FA) เพื่อศึกษาความเป็นไปได้และดำเนินการนำ BAM เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2558 คณะรัฐมนตรีมีมติให้กองทุนฯ สามารถขายหุ้นจนอัตราส่วนการถือหุ้นใน BAM ลดต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนได้ BAM จึงได้เตรียมความพร้อมเพื่อนำหุ้นเข้าจดทะเบียนตั้งแต่ปี 2559 โดยได้จ้างบริษัทอีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด เป็นที่ปรึกษาด้านบัญชี การควบคุมทั่วไป และการควบคุมระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งด้านภาษี ซึ่งหุ้น BAM ได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นวันแรกเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 โดยกองทุนฯ ได้ลดสัดส่วนการถือหุ้น BAM จากร้อยละ 100 เหลือร้อยละ 45.79 โดยได้รับเงินจากการขายหุ้นและเงินปันผลพิเศษรวมทั้งสิ้น 34,578 ล้านบาท ซึ่งกองทุนฯ ได้นำส่งเงินดังกล่าวเพื่อชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 ทั้งจำนวน ทั้งนี้ ฐานะการเงิน ณ สิ้นไตรมาส 3 ของปี 2563 BAM มีขนาดสินทรัพย์ 120,224 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 36,951 ล้านบาท ในระยะต่อไป กองทุนฯ จะมุ่งเน้นการติดตามการดำเนินงานของ BAM เพื่อให้กิจการมีมูลค่าเพิ่มขึ้นและสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวอย่างยั่งยืน

4. <u>การดำเนินการอื่น ๆ</u>

1) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) : ประสานนโยบายการกำกับดูแล KTB

กองทุนฯ ได้ติดตามการดำเนินงานตามแผนธุรกิจและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้อย่างยั่งยืนและเป็นกลไกในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและพัฒนาสังคมให้เจริญก้าวหน้าท่ามกลางความท้าทายของสภาพแวดล้อมในปัจจุบัน รวมถึงเพื่อให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีซึ่งจะส่งผลต่อมูลค่ากิจการและเงินปันผลที่กองทุนฯ จะได้รับอันจะส่งผลดีต่อกองทุนฯ ในฐานะที่เป็นผู้ถือหุ้น

2) คดีความ

คดีที่กองทุนฯ เป็นโจทก์ รวม 51 คดี ประกอบด้วยคดีถึงที่สุด 43 คดี คดีที่อยู่ระหว่างดำเนินการ 8 คดี (คดีแพ่ง 1 คดี และคดีล้มละลาย 7 คดี) ทุนทรัพย์รวม 50,564.44 ล้านบาท

คดีที่กองทุนฯ ถูกฟ้องเป็นจำเลย รวม 38 คดี ในจำนวนนี้คดีถึงที่สุด 37 คดี คดีที่อยู่ระหว่างดำเนินการ 1 คดี (คดีแพ่ง) ทุนทรัพย์ 4.19 ล้านบาท คดีนี้ไม่มีผลทางการเงินที่กองทุนฯ ต้องเตรียมสภาพคล่องไว้รองรับ

3. การบริหารจัดการหนี้ FIDF1 และ FIDF3

ตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555 (พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้ FIDF) กำหนดให้กองทุนฯ มีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินกู้ตาม (1) พระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2541 (หนี้ FIDF1) และ (2) พระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินและจัดการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่สอง พ.ศ. 2545 (หนี้ FIDF3) โดยกำหนดแหล่งเงินในการชำระหนี้ ได้แก่ (1) เงินกำไรสุทธิของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 (2) สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปีตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา (3) เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุนฯ ตามจำนวนที่คณะรัฐมนตรีกำหนด และ (4) เงินที่สถาบันการเงินนำส่งให้ ธปท.

1. <u>ผลการชำระหนี้</u>

ในปีงบประมาณ 2563 มีการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยหนี้ FIDF1 และ FIDF3 รวมทั้งสิ้น 86,904 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น 1) การชำระคืนต้นเงินกู้ 59,978 ล้านบาท จากเงินของกองทุนฯ 36,178 ล้านบาท และเงินนำส่งจากสถาบันการเงิน 23,800 ล้านบาท และ 2) การชำระดอกเบี้ย 26,926 ล้านบาท

ทั้งนี้ ตั้งแต่เริ่มดำเนินการตาม พ.ร.ก.ปรับปรุงการบริหารหนี้ FIDF (กุมภาพันธ์ 2555 – กันยายน 2563) มีการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยรวมค่าบริหารจัดการแล้วทั้งสิ้น 698,669 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น (1) การชำระคืนต้นเงินกู้หนี้ FIDF1 และ FIDF3 395,268 ล้านบาท (2) การชำระดอกเบี้ย 303,390 ล้านบาท และ (3) ค่าบริหารจัดการ 11 ล้านบาท

ตารางการชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยหนี้ FIDF1 และ FIDF3

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ต้นเงิน			ดอกเบี้ย	ค่าบริหารจัดการ	รวมทั้งสิ้น
	FIDF 1	FIDF 3	รวม			
ยอดการชำระหนี้สะสมปีงบประมาณ 63 (ต.ค. 62 - ก.ย. 63)	25,618.21	34,359.79	59,978.00	26,926.48	0.01	86,904.49
แหล่งเงิน - สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ฯ	-	-	-	-	-	-
- เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	21,532.00	2,268.00	23,800.00	21,826.48	0.01	45,626.49
- เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุนฯ	4,086.21	32,091.79	36,178.00	5,100.00	-	41,278.00
ยอดการชำระหนี้สะสม ก.พ. 55 - ก.ย. 63	175,175.20	220,092.48	395,267.68	303,390.58	11.16	698,669.42
แหล่งเงิน - สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ฯ	-	22,255.68	22,255.68	-	-	22,255.68
- เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	77,355.79	57,344.21	134,700.00	298,290.58 1/	11.16	433,001.74
- เงินหรือสินทรัพย์ของกองทุนฯ	84,819.41	139,192.59	224,012.00	5,100.00	-	229,112.00
- บัญชี Premium FIDF	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. 63	288,100.00	454,938.21	743,038.21			

1/ ไม่ได้รวมดอกเบี้ยที่เป็นการเบิกจ่ายจากงบประมาณแผ่นดินในปี 2555

2. <u>ภาระหนี้ FIDF คงค้าง</u>

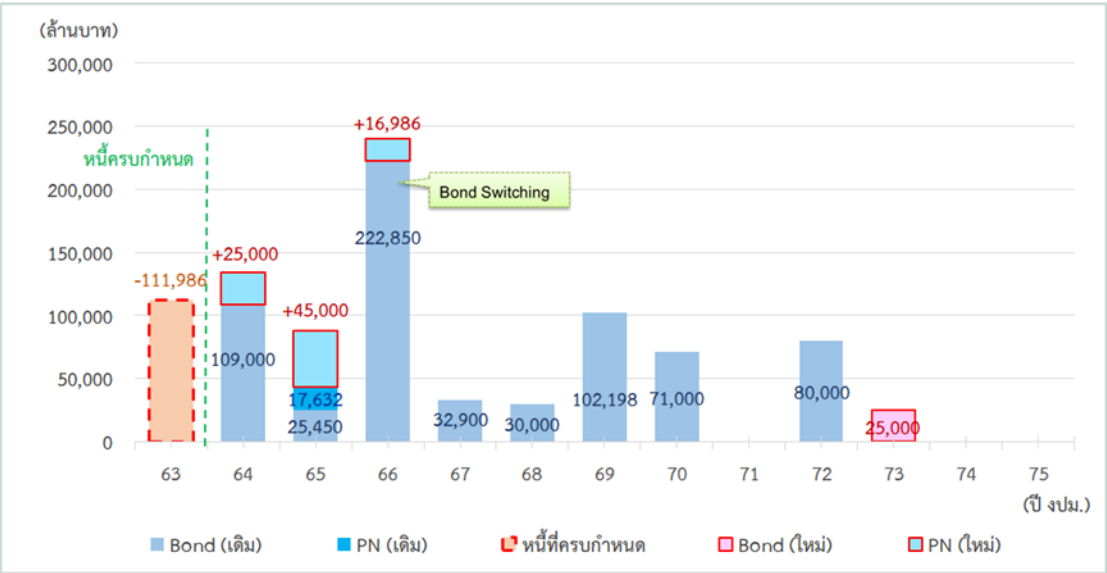
เพียงสิ้นเดือนกันยายน 2563 ภาระหนี้ FIDF1 และ FIDF3 มียอดคงค้างรวมทั้งสิ้น 743,038 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้ FIDF1 จำนวน 288,100 ล้านบาท และหนี้ FIDF3 จำนวน 454,938 ล้านบาท

3. <u>การบริหารจัดการหนี้ FIDF ที่ครบกำหนด</u>

กองทุนฯ ได้ประสานกับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) เพื่อกำหนดแผนบริหารจัดการหนี้ FIDF1 และ FIDF3 ที่เหลืออยู่อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีเป้าหมายเพื่อลดการกระจุกตัวของภาระหนี้ครบกำหนดในแต่ละปีงบประมาณ และ Rollover Risk รวมทั้งสอดคล้องกับประมาณการเงินของกองทุนฯ ที่จะนำมาชำระหนี้ในแต่ละปี

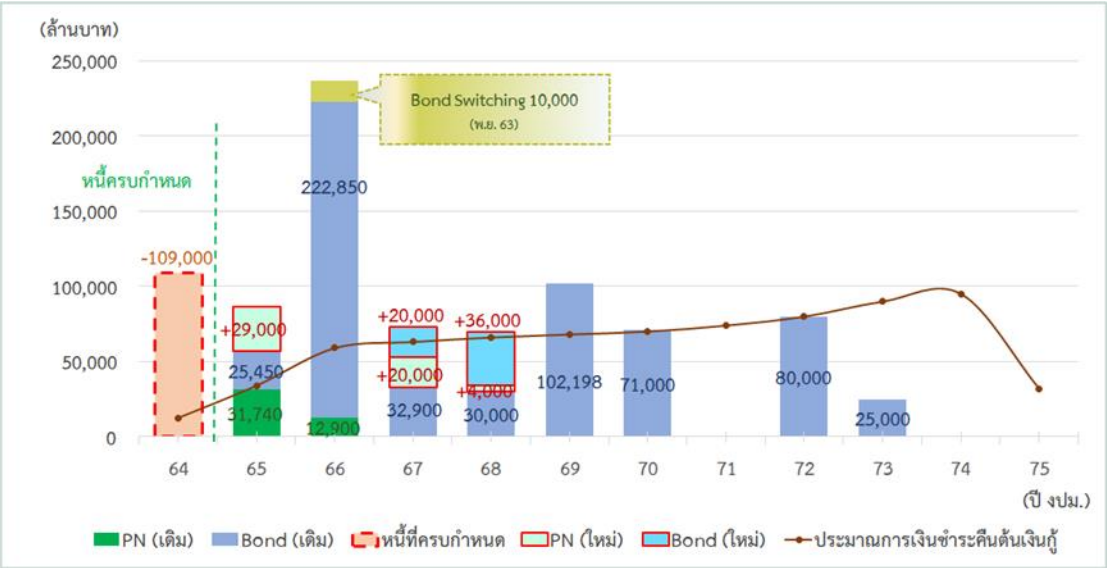
ในปีงบประมาณ 2563 มีภาระหนี้ FIDF ที่ครบกำหนดรวม 111,986 ล้านบาท กองทุนฯ และ สบน. ร่วมกันดำเนินการบริหารจัดการหนี้ได้ตามแผน โดยการปรับโครงสร้างหนี้เป็นพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี 25,000 ล้านบาท และออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน (Promissory Note : PN) 86,986 ล้านบาท เพื่อรองรับการชำระหนี้ก่อนครบกำหนด

แผนภาพที่ 1 : ผลการบริหารจัดการหนี้ FIDF ปีงบประมาณ 2563



สำหรับแผนบริหารจัดการหนี้ในปีงบประมาณ 2564 ที่จะมีหนี้ครบกำหนด รวม 109,000 ล้านบาท ยังคงมีวัตถุประสงค์เดิม คือ ลดต้นทุน ลดการกระจุกตัวของภาระหนี้ และ Rollover Risk นอกจากนี้ สำหรับปีงบประมาณ 2566 ที่จะมีหนี้ครบกำหนดจำนวนสูงนั้น สบน. มีแผนที่จะทยอยทำ Bond Switching เพื่อกระจายการกระจุกตัวของหนี้ออกไปในปีที่ยังไม่มีหนี้ครบกำหนด หรือมีหนี้ครบกำหนดจำนวนไม่มาก

แผนภาพที่ 2 : แผนบริหารจัดการหนี้ FIDF ครบกำหนด ปีงบประมาณ 2564
วงเงิน 109,000 ล้านบาท

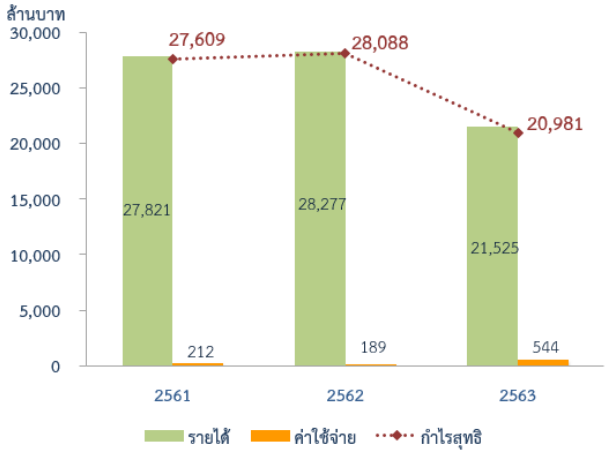


<u>หมายเหตุ</u> แผนปรับโครงสร้างหนี้เบื้องต้น

4. ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

แผนภาพที่ 3 รายได้และค่าใช้จ่าย

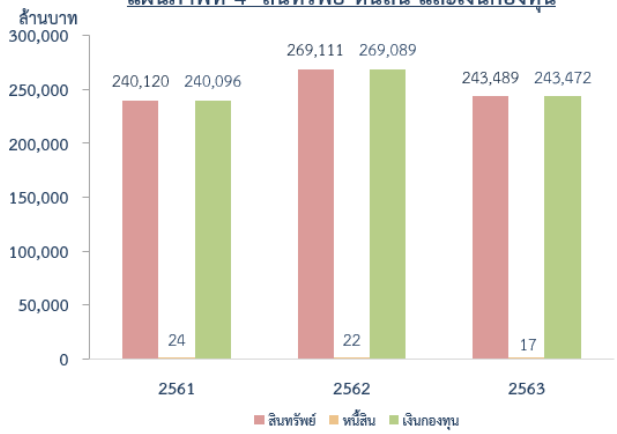


ในปีงบประมาณ 2563 กองทุนฯ มีกำไรสุทธิ 20,981 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม 21,525 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 6,752 ล้านบาท จากการลดสัดส่วนการถือหุ้นใน BAM และผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมที่ต่ำกว่าปีก่อน ทำให้ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมลดลง 10,869 ล้านบาท รวมทั้งการกลับสำรอง SAM เป็นรายได้ลดลง 3,880 ล้านบาท ขณะที่มีกำไรจากการขายหุ้น BAM 7,900 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายรวม 544 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อน 355 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายในการขายหุ้น BAM

ฐานะการเงิน

ณ 30 กันยายน 2563 กองทุนฯ มีสินทรัพย์รวม 243,489 ล้านบาท โดยรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทร่วมและเงินลงทุนระยะยาวอื่น 200,020 ล้านบาท (ร้อยละ 82.15) สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ 39,442 ล้านบาท (ร้อยละ 16.20) และสินทรัพย์อื่น 4,027 ล้านบาท (ร้อยละ 1.65)

แผนภาพที่ 4 สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุน



สินทรัพย์รวมลดลงจากปีก่อน 25,622 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.52 ที่สำคัญเป็นผลจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม (BAM) และนำเงินส่งชำระหนี้ FIDF1 และ FIDF3

หนี้สินรวม 17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.73 ที่สำคัญเป็นผลจาก ธปท. มีการทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายให้กองทุนฯ ลดลง

เงินกองทุนสุทธิ 243,472 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 25,617 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.52 ที่สำคัญเป็นผลจากการจ่ายเงินสมทบชำระหนี้เงินกู้ของรัฐบาลตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนฯ พ.ศ. 2555 จำนวน 41,278 ล้านบาท (เงินนำส่งสมทบตั้งแต่ปี 2555 ถึงเดือนกันยายน 2563 รวมทั้งสิ้น 229,112 ล้านบาท) และองค์ประกอบอื่นของเงินกองทุนลดลง 4,615 ล้านบาท ขณะที่มีกำไรสุทธิ 20,981 ล้านบาท ทำให้ขาดทุนสะสมคงเหลือ ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 1,140,333 ล้านบาท ขณะที่กองทุนฯ ได้รับเงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาลแล้ว 1,321,333 ล้านบาท และมียอดสะสมเงินนำส่งทั้งสิ้น 272,235 ล้านบาท

<u>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</u>

กองทุนฯ มีภาระผูกพันประมาณ 679 ล้านบาท ประกอบด้วย ประมาณการชดเชยความเสียหายจากการที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับโอนกิจการ BMB 678 ล้านบาท ภาระผูกพันจากการรับอาวัลตั๋วสัญญาใช้เงินบริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ควบรวมกิจการกับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) 1 ล้านบาท ประมาณการภาระดอกเบี้ยจ่าย คปต. 0.05 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องประมาณ 4 ล้านบาท

<u>การปรับนโยบายบัญชีเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9)</u>

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ TFRS 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยมีผลบังคับใช้ในรอบบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งกองทุนฯ เริ่มใช้ในรอบบัญชีปี 2564 (1 ตุลาคม 2563) ซึ่งส่งผลกระทบที่สำคัญต่อการจัดประเภท วัดมูลค่า และการด้อยค่า รายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และแม้ว่าการปรับนโยบายบัญชีดังกล่าวจะส่งผลต่อกระบวนการทำงานค่อนข้างมาก แต่มีผลกระทบต่องบการเงินของกองทุนฯ ไม่มากนัก โดยทำให้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น 102.25 ล้านบาท หนี้สินเพิ่มขึ้น 0.80 ล้านบาท และเงินกองทุนเพิ่มขึ้น 101.45 ล้านบาท ที่สำคัญเป็นผลจากการปรับวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนระยะยาวให้เป็นการรับรู้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาคผนวก

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกองทุนตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับงบการเงินของกองทุน โดยไม่รวมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เนื่องจากกองทุนไม่มีอำนาจในการควบคุม

หรือกำหนดนโยบายใด ๆ ในบริษัทดังกล่าว ซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขการเป็นบริษัทใหญ่ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงาน

การตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

(นางเปรมฤดี ทรงศิริ)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 25 ธันวาคม 2563

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.1	20,375,503.86	62,860,610.76
เงินลงทุนชั่วคราว	5.2	3,584,258,103.20	1,425,040,296.65
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	5.3	4,306,763.34	4,498,865.74
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		3,608,940,370.40	1,492,399,773.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	5.4	413,090,594.63	406,507,140.14
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	5.5	199,960,109,384.02	228,384,358,208.59
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	5.6	60,332,727.83	60,754,258.87
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	5.7	39,441,851,106.58	38,761,617,632.30
ทรัพย์สินรอการขาย	5.8	3,000,000.00	2,600,000.00
อุปกรณ์	5.9	1,517,327.59	2,321,603.88
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.10	305,234.78	174,964.72
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		239,880,206,375.43	267,618,333,808.50
รวมสินทรัพย์		243,489,146,745.83	269,110,733,581.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	5.11	16,197,751.81	18,123,323.94
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		-	3,051,825.26
รวมหนี้สินหมุนเวียน		16,197,751.81	21,175,149.20
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5.12	704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		704,886.93	704,886.93
รวมหนี้สิน		16,902,638.74	21,880,036.13
เงินกองทุน			
เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	5.13	272,234,683,278.99	272,234,263,096.32
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสมทบ		3,900,000,000.00	3,900,000,000.00
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	5.14	1,321,333,241,368.53	1,321,333,241,368.53
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	5.15	(229,112,000,000.00)	(187,834,000,000.00)
ขาดทุนสะสม	5.16	(1,140,332,728,364.50)	(1,160,608,299,534.17)
องค์ประกอบอื่นของเงินกองทุน		15,449,047,824.07	20,063,648,614.84
รวมเงินกองทุน		243,472,244,107.09	269,088,853,545.52
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		243,489,146,745.83	269,110,733,581.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ปฤษนต์ จันทน์หอม
(นายปฤษันต์ จันทน์หอม)
ผู้จัดการ

พรเพ็ญ โพธิ์วัฒนะเสถียร
(นางสาวพรเพ็ญ โพธิ์วัฒนะเสถียร)
ผู้อำนวยการ สำนักบริหารและแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้			
ดอกเบี้ย		203,980,917.91	89,427,277.42
ค่าเผื่อความเสียหายได้รับคืน		2,105,127,223.11	5,993,650,357.96
เงินปันผล		6,521,658.00	14,008,877.00
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน		7,899,587,549.27	-
รายได้อื่น		1,980,409.11	2,340,129.05
รวมรายได้		10,217,197,757.40	6,099,426,641.43
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		543,741,003.40	188,446,253.32
ค่าใช้จ่ายอื่น		427,372.51	78,048.00
รวมค่าใช้จ่าย		544,168,375.91	188,524,301.32
กำไรจากการดำเนินงาน		9,673,029,381.49	5,910,902,340.11
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	5.5	11,307,608,584.20	22,176,998,742.85
กำไรสุทธิ		20,980,637,965.69	28,087,901,082.96
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(3,750,085,436.84)	10,266,165,848.86
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม		(1,799,540,470.55)	759,514,347.15
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(5,549,625,907.39)	11,025,680,196.01
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		15,431,012,058.30	39,113,581,278.97

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	เงินที่ ธปท. ส่งสมทบ	เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	ขาดทุนสะสม	องค์ประกอบอื่นของเงินกองทุน ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	รวมเงินกองทุน
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ตามที่รายงานไว้เดิม		272,233,833,267.69	3,900,000,000.00	298,652,731,421.17	(177,713,000,000.00)	(172,276,486,517.73)	9,223,332,543.87	234,020,410,715.00
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี		-	-	1,022,680,509,947.36	-	(1,017,207,043,591.28)	601,965,366.84	6,075,431,722.92
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2561 หลังปรับปรุง		272,233,833,267.69	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(177,713,000,000.00)	(1,189,483,530,109.01)	9,825,297,910.71	240,095,842,437.92
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ		429,828.63	-	-	-	-	-	429,828.63
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)		-	-	-	(10,121,000,000.00)	-	-	(10,121,000,000.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	28,875,230,574.84	10,238,350,704.13	39,113,581,278.97
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562		272,234,263,096.32	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(187,834,000,000.00)	(1,160,608,299,534.17)	20,063,648,614.84	269,088,853,545.52
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2562		272,234,263,096.32	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(187,834,000,000.00)	(1,160,608,299,534.17)	20,063,648,614.84	269,088,853,545.52
เงินนำส่งที่ได้รับจากสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ		420,182.67	-	-	-	-	-	420,182.67
เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	5.15	-	-	-	(41,278,000,000.00)	-	-	(41,278,000,000.00)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ของบริษัทร่วม		-	-	-	-	-	229,922,603.25	229,922,603.25
ผลต่างเงินปันผลจ่ายของบริษัทร่วม		-	-	-	-	35,717.35	-	35,717.35
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่จำหน่ายและรับรู้ในกำไรสะสมของบริษัทร่วม		-	-	-	-	226,667.83	(226,667.83)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	-	20,275,308,784.49	(4,844,296,726.19)	15,431,012,058.30
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563		272,234,683,278.99	3,900,000,000.00	1,321,333,241,368.53	(229,112,000,000.00)	(1,140,332,728,364.50)	15,449,047,824.07	243,472,244,107.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	20,980,637,965.69	28,087,901,082.96
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
สำรองเผื่อความเสียหาย - หุ้นบริษัทจำกัด	427,372.51	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	976,518.22	1,014,315.26
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,925,572.13)	(3,437,895.37)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	7,705.04	15,565.64
ค่าเผื่อความเสียหายได้รับคืน	(2,105,127,223.11)	(5,993,650,357.96)
ดอกเบี้ยรับ	(203,980,917.91)	(89,427,277.42)
เงินปันผลรับ	(6,521,658.00)	(14,008,877.00)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(11,307,608,584.20)	(22,176,998,742.85)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(7,899,587,549.27)	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(400,000.00)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,378.36)	(7,324.00)
	(543,104,321.52)	(188,599,510.74)
เงินสดรับดอกเบี้ย	62,291,091.87	52,845,931.67
เงินสดรับเงินปันผล	20,355,799,029.25	8,661,371,039.09
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน	19,874,985,799.60	8,525,617,460.02
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	(6,583,454.49)	3,389,979.53
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	1,424,887,907.36	1,433,388,785.32
เงินสดรับจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	21,962,500,000.00	-
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	131,219.13	2,459.00
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(3,051,825.26)	1,135,528.27
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	43,252,869,646.34	9,963,534,212.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับดอกเบี้ย	36,668,833.82	16,264,386.32
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	(3,970,368,283.01)	(2,147,531,168.44)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,493,224,646.91	1,571,210,020.12
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	(5,132,000,000.00)	(623,000,000.00)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	5,555,000,000.00	400,000,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(102,185.00)	(3,190.00)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	13,483.37	7,325.00
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(211,432.00)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,017,774,935.91)	(783,052,627.00)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	420,182.67	429,828.63
เงินสดจ่ายสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)	(41,278,000,000.00)	(10,121,000,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(41,277,579,817.33)	(10,120,570,171.37)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(42,485,106.90)	(940,088,586.23)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	62,860,610.76	1,002,949,196.99
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	20,375,503.86	62,860,610.76

ม.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

---

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 พ.ศ. 2528 (พ.ร.บ. ธปท.) มีฐานะเป็นนิติบุคคล ตั้งอยู่เลขที่ 273 ถนนสามเสน แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกองทุน กองทุนมีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ กองทุนเป็นหน่วยงานของรัฐที่เป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4 (2) โดยจัดทำบัญชีและรายงานการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปตามมาตรา 68 วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561

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

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยกองทุนนำเสนองบการเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย และแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

งบการเงินนี้เป็นงบการเงินของกองทุน โดยไม่รวมธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เนื่องจากกองทุนไม่มีอำนาจในการควบคุมหรือกำหนดนโยบายใด ๆ ในบริษัทดังกล่าว ซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขการเป็นบริษัทใหญ่ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

2.2 การจัดทำงบการเงินได้รวมรายการบัญชีของโครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงิน และโครงการธนาคารพาณิชย์ไทยรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท ที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ และสถาบันการเงินที่แผนแก้ไขฟื้นฟูฐานะผ่านความเห็นชอบขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน 2 บริษัท ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2540

2.3 ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 เห็นชอบให้กองทุนเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีจากเดิมซึ่งใช้ตามปีปฏิทินเป็นปีงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับการตั้งงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ของกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

2.4 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยบันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) และใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นการเฉพาะในนโยบายการบัญชีข้ออื่น

2.5 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

ฉบับที่ 2 เรื่อง สินค้าคงเหลือ

ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด

ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

ฉบับที่ 10 เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

ฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฉบับที่ 23 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม

ฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ฉบับที่ 26 เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

ฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

ฉบับที่ 33 เรื่อง กำไรต่อหุ้น

ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

ฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

ฉบับที่ 38 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฉบับที่ 40 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ฉบับที่ 41 เรื่อง เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ

ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

ฉบับที่ 5 เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน

ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

ฉบับที่ 11 เรื่อง การร่วมการงาน

ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

ฉบับที่ 14 เรื่อง รายการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลรอตัดบัญชี

ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 7 เรื่อง การเริ่มต้นใช้สกุลเงินยูโรเป็นครั้งแรก

ฉบับที่ 10 เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 25 เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฉบับที่ 29 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

ฉบับที่ 32 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ฉบับที่ 2 เรื่อง หุ้นของสมาชิกในกิจการสหกรณ์และเครื่องมือที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

ฉบับที่ 5 เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม

ฉบับที่ 6 เรื่อง หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการมีส่วนร่วมในตลาดที่เฉพาะเจาะจง-เศษเหลือทิ้งของเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

ฉบับที่ 7 เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

ฉบับที่ 10 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

ฉบับที่ 12 เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ

ฉบับที่ 14 เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

ฉบับที่ 17 เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ

ฉบับที่ 20 เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

ฉบับที่ 21 เรื่อง เงินที่นำส่งรัฐ

ฉบับที่ 22 เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง ข้อยกเว้นสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน กรณีการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง การปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมสำหรับการจัดประเภทรายการของหุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นดังกล่าว ได้รับการปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา และแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่า

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

จะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

กองทุนคาดว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้มาใช้ จะมีผลกระทบที่สำคัญดังนี้

การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด กองทุนต้องวัดมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าว เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้การเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้

การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน กองทุนยังจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการด้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม กองทุนได้นำหลักการทั่วไปมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นกองทุนจึงได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญเกี่ยวกับการประมาณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกองทุน ได้ประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อกำไรสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาปฏิบัติเป็นจำนวนเงินประมาณ 4.40 ล้านบาท

ตามที่สภาวิชาชีพบัญชี ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้กับกองทุนในวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ส่งผลให้กองทุนต้องปรับปรุงรายการสำคัญทางบัญชี นโยบายการบัญชีและปรับปรุงงบการเงินให้เป็นไปตามประกาศ ซึ่งผลกระทบต่องบการเงิน ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นดังนี้ ป.

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	รายการปรับปรุง	1 ตุลาคม 2563
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	4.30	(2.60)	1.70
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	0.05	0.05
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	413.09	(1.05)	412.04
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	60.33	105.85	166.18
หนี้สิน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ประมาณการหนี้สิน	-	0.80	0.80
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	0.70	0.70
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0.70	(0.70)	-
เงินกองทุน			
องค์ประกอบอื่นของเงินกองทุน	15,123.97	105.85	15,229.82
ขาดทุนสะสม	(1,137,565.87)	(4.40)	(1,137,570.27)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ซึ่งปัจจุบันกองทุนได้ประเมินแล้ว ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีภาระผูกพัน

4.2 เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้จนครบกำหนด ซึ่งมีอายุมากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าเงินลงทุน

ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

กองทุนมีการพิจารณาทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะบันทึกขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

4.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม หมายถึง เงินลงทุนในกิจการที่กองทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ในงบการเงินด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนและต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะถูกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย โดยใช้งบการเงินของบริษัทร่วมที่มีวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเดียวกันจนถึงวันที่กองทุนสูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนที่กองทุนได้รับปันส่วนจากบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่าส่วนได้เสียของกองทุนในบริษัทร่วมนั้น กองทุนจะหยุดรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุน เว้นแต่กรณีที่กองทุนมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วม

กองทุนมีการพิจารณาทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะรับรู้ผลต่างไปที่ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมในกำไรหรือขาดทุน

4.4 เงินลงทุนระยะยาวอื่น หมายถึง เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

กองทุนมีการพิจารณาทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.5 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ จากเหตุการณ์วิกฤตสถาบันการเงินกองทุนเข้าไปให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหาสภาพคล่อง จึงบันทึกเป็นสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือซึ่งมีสถานะเป็นลูกหนี้ของกองทุน และเมื่อกองทุนได้รับส่วนแบ่งจากกองทรัพย์สินของสถาบันการเงินนั้น ๆ จากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กองทุนจะนำไปลดยอดสิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือและรับรู้ดอกเบี้ยรับพร้อมทั้งลดสำรองค่าเผื่อความเสียหาย

4.6 การตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหาย กองทุนได้ตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายเต็มจำนวนสำหรับสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ ส่วนสถาบันการเงินที่ดำเนินกิจการอยู่ กองทุนจะพิจารณาทบทวนสำรองค่าเผื่อความเสียหายทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้จากสินทรัพย์หลังหักหนี้สินของบุคคลภายนอกตามงบการเงินของลูกหนี้ หากความสามารถในการชำระหนี้ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี กองทุนจะตั้งสำรองค่าเผื่อความเสียหายเพิ่มขึ้น หากความสามารถในการชำระหนี้สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี กองทุนจะกลับสำรองค่าเผื่อความเสียหาย และบันทึกรับรู้เป็นรายได้แต่ไม่เกินกว่าสำรองที่ตั้งไว้

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันสิ้นงวดบัญชี ในกรณีที่มูลค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง กองทุนจะรับรู้ค่าเผื่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

4.8 อุปกรณ์ หมายถึง รายการสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์เกิน 1 ปี โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนมีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และพิจารณาว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงว่าอุปกรณ์อาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้นหรือไม่ หากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กองทุนจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของอุปกรณ์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมและระบบงาน แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี รวมถึงระบบงานระหว่างพัฒนา ซึ่งจะบันทึกค่าใช้จ่ายในการพัฒนาเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และจะเริ่มตัดจำหน่ายเมื่อระบบงานพัฒนาพร้อมใช้งาน

4.10 ประมาณการหนี้สิน จะรับรู้เมื่อกองทุนมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว

4.11 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล แสดงรายการด้วยจำนวนเงินที่รัฐบาลได้จ่ายชดเชยความเสียหายให้กองทุนจากการที่กองทุนดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐทั้งหมดในเงินกองทุน

4.12 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างนานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการสั่งระงับการดำเนินกิจการ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

ป.

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน พ.ร.บ. ธปท. กำหนดให้ฝ่ายจัดการกองทุน ธปท. เป็นเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานให้กองทุน กองทุนจึงรับรู้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานในกำไรหรือขาดทุนตามที่ ธปท. เรียกเก็บ ซึ่งครอบคลุมทั้งผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์ระยะยาว รวมถึงโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โครงการบำเหน็จบำนาญ และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน กองทุนจึงไม่มีภาระหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		
เงินฝากออมทรัพย์	20.25	0.02
เงินฝากกระแสรายวัน	0.12	3.95
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	20.37	3.97
เงินลงทุนระยะสั้น (ไม่เกิน 3 เดือน)		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	38.89
ธุรกรรมการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย	-	20.00
รวมเงินลงทุนระยะสั้น	-	58.89
รวม	**20.37**	**62.86**

5.2 เงินลงทุนชั่วคราว ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,584.26	1,002.04
เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	-	423.00
รวม	**3,584.26**	**1,425.04**

ม.

5.3 ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ดอกเบี้ยค้างรับ	1.70	1.76
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	0.05	0.06
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	2.55	2.68
รวม	**4.30**	**4.50**

ดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด	308.53	308.53
ดอกเบี้ยค้างรับจากโครงการเสริมสร้างสภาพคล่อง สถาบันการเงิน	114.96	114.96
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินฝากธนาคาร	1.70	1.76
รวม	425.19	425.25
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(423.49)	(423.49)
คงเหลือ	**1.70**	**1.76**

ดอกเบี้ยค้างรับจากมูลละเมิด เป็นดอกเบี้ยค้างรับจากสัญญารับผิดและชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นแก่สถาบันการเงินของผู้บริหารเดิม และสถาบันการเงินโอนสิทธิเรียกร้องตามสัญญาดังกล่าวให้แก่กองทุน แต่ผู้บริหารเดิมผิดนัดชำระหนี้ ปัจจุบันศาลมีคำพิพากษาให้สถาบันการเงินและผู้บริหารเดิมล้มละลายและมีคำสั่งปิดคดีแล้ว แต่ยังมีคดีล้มละลายของบุคคลภายนอกที่มีสัญญาชำระหนี้แทนผู้บริหารเดิมให้กองทุนที่ยังไม่ปิดคดี

ดอกเบี้ยค้างรับจากโครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน เป็นดอกเบี้ยค้างรับจากเงินที่กองทุนให้กองทุนเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงินกู้ยืมเพื่อใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งปัจจุบันได้ยุติบทบาทแล้วเมื่อปี 2553

5.4 เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

เดิมเป็นเงินฝากที่กองทุนได้ฝากไว้ที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อประกันการชดเชยความเสียหายภาระนอกงบแสดงฐานะการเงินให้ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คดีความ ภาระตามหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และลูกหนี้ (Charge back) ซึ่งต่อมาธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 เป็นต้นไป ซึ่งกองทุนได้ดำเนินการเปลี่ยนเงินฝากจากธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มาเป็นเงินฝากกับธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) แล้ว โดยมีเงื่อนไขและข้อผูกพันเช่นเดิม ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.18.3

ป.

5.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

5.5.1 กองทุนให้ความช่วยเหลือสถาบันการเงินโดยการซื้อหุ้นของกิจการต่าง ๆ ตามนโยบายของรัฐบาล โดยถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับการถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 20 ขึ้นไป

เงินลงทุนในบริษัทร่วม ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ราคาทุน				มูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย		เงินปันผล	
		2563		2562		2563	2562	2563	2562
		สัดส่วน (%)	จำนวนเงิน	สัดส่วน (%)	จำนวนเงิน				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	55.05	81,865.45	55.05	81,865.45	182,303.98	184,809.25	5,795.28	5,525.91
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์	45.79	5,484.88	100.00	10,135.91	17,656.13	43,575.11	14,554.00	3,121.45
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด *	บริษัทบริหารสินทรัพย์	100.00	25.00	100.00	25.00	-	-	-	-
รวม			87,375.33		92,026.36	199,960.11	228,384.36	20,349.28	8,647.36

* มีผลขาดทุนเกินมูลค่าเงินลงทุน

ในวันที่ 12 ธันวาคม 2562 บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้เสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป (Initial Public Offering) โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 280 ล้านหุ้น และกองทุนได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ออกไป จำนวน 1,255 ล้านหุ้น มูลค่าตามบัญชีรวม 14,029.90 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2563 บริษัทได้ออกหุ้นเพิ่มทุนอีกจำนวน 217 ล้านหุ้น โดยเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัดตามเงื่อนไขการให้สิทธิผู้จัดหาหุ้นส่วนเกินซื้อหุ้นภายหลังจากการจัดจำหน่ายหุ้นที่มีการจัดสรรส่วนเกิน ทำให้กองทุนมีสัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 45.79

รายการเคลื่อนไหวระหว่างงวด มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด	228,384.36	203,829.04
ขายหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	(14,029.90)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11,307.61	22,177.00
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(5,582.87)	11,025.68
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ของบริษัทร่วม	229.92	-
ผลต่างเงินปันผลจ่ายของบริษัทร่วม	0.04	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่จำหน่ายและรับรู้ในกำไรสะสมของบริษัทร่วม	0.23	-
เงินปันผลรับ	(20,349.28)	(8,647.36)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด	**199,960.11**	**228,384.36**

5.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ต่อ)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสียจากงบการเงินของบริษัทร่วม ซึ่งได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชีแล้ว ยกเว้น บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด รับรู้จากงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทร่วมได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ในทางปฏิบัติกองทุนจึงได้ปรับปรุงผลกระทบความแตกต่างของนโยบายการบัญชีในงบการเงินของบริษัทร่วม จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 ก่อนรับรู้ส่วนได้เสียแล้ว ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวทำให้ไม่เกิดผลต่างที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน

5.5.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

	งบแสดงฐานะการเงิน					
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563			ณ วันที่ 30 กันยายน 2562		
ชื่อบริษัท	**สินทรัพย์รวม**	**หนี้สินรวม**	**ส่วนของเจ้าของ**	**สินทรัพย์รวม**	**หนี้สินรวม**	**ส่วนของเจ้าของ**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,104,475.29	2,754,725.65	349,749.64	2,913,358.94	2,568,226.17	345,132.77
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	120,223.58	83,272.08	36,951.50	121,701.31	78,126.20	43,575.11
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด	47,008.07	36,741.82	10,266.25	44,062.78	240,861.42	(196,798.64)

หน่วย : ล้านบาท

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
	ตุลาคม 2562 - กันยายน 2563		ตุลาคม 2561 - กันยายน 2562	
ชื่อบริษัท	**รายได้รวม**	**กำไร (ขาดทุน) สุทธิ**	**รายได้รวม**	**กำไร (ขาดทุน) สุทธิ**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	125,306.18	20,737.87	123,431.99	27,983.91
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	9,535.15	2,799.79	10,559.82	6,773.53
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด	5,779.26	3,347.91	7,258.35	4,454.08

5.6 เงินลงทุนระยะยาวอื่น

เงินลงทุนทั่วไปในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
บริษัทที่ดำเนินกิจการอยู่	69.42	69.42
บริษัทที่ปิดกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี	32,001.52	32,001.52
สถาบันการเงินที่ปิดกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี	2,255.27	2,255.27
รวม	34,326.21	34,326.21
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(34,265.88)	(34,265.46)
คงเหลือสุทธิ	**60.33**	**60.75**

5.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	234,560.26	235,560.26
กิจการอื่น	721,284.35	721,709.22
รวม	955,844.61	957,269.48
หัก สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(916,402.76)	(918,507.86)
คงเหลือสุทธิ	**39,441.85**	**38,761.62**

รายการเคลื่อนไหวในระหว่างงวด มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563				
	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	สุทธิ
เงินฝากและเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน	2,395.08	(34.84)	2,360.24	(2,360.24)	-
ลูกหนี้รับโอน	13,714.50	(39.16)	13,675.34	(13,675.34)	-
ลูกหนี้อาวัล	495,658.53	(1,000.00)	494,658.53	(455,216.68)	39,441.85
เงินให้ความช่วยเหลือแก่สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท	264,513.45	(229.32)	264,284.13	(264,284.13)	-
โครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท	180,987.92	(121.55)	180,866.37	(180,866.37)	-
รวม	**957,269.48**	**(1,424.87)**	**955,844.61**	**(916,402.76)**	**39,441.85**

ป.

5.7 สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2562				
	ต้นงวด	เพิ่ม/(ลด)	ปลายงวด	สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	สุทธิ
เงินฝากและเงินให้กู้ยืม					
แก่สถาบันการเงิน	2,395.11	(0.03)	2,395.08	(2,395.08)	-
ลูกหนี้รับโอน	13,745.18	(30.68)	13,714.50	(13,714.50)	-
ลูกหนี้อาวัล	552,768.68	(57,110.15)	495,658.53	(456,896.91)	38,761.62
เงินให้ความช่วยเหลือแก่					
สถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท	264,743.06	(229.61)	264,513.45	(264,513.45)	-
โครงการรับแลกเปลี่ยน					
ตั๋วสัญญาใช้เงินของ					
สถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท	181,164.09	(176.17)	180,987.92	(180,987.92)	-
รวม	**1,014,816.12**	**(57,546.64)**	**957,269.48**	**(918,507.86)**	**38,761.62**

5.8 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ราคาทุน	3.00	3.00
<u>หัก</u> ค่าเผื่อมูลค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง	-	(0.40)
คงเหลือสุทธิ	**3.00**	**2.60**

เป็นอสังหาริมทรัพย์ ราคาทุน 3.00 ล้านบาท อยู่ระหว่างดำเนินคดี โดยกองทุนฟ้องขับไล่ผู้คัดค้านการขอออกโฉนดที่ดินเพื่อรักษาสิทธิตามกฎหมาย ศาลชั้นต้นพิพากษาให้กองทุนชนะคดี และให้เพิกถอนโฉนดที่ดินของผู้คัดค้านในส่วนที่ทับซ้อนกับที่ดินของกองทุน ซึ่งจำเลยยื่นอุทธรณ์และคำร้องขอทุเลาการบังคับคดี ต่อมาเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2562 ศาลอุทธรณ์พิพากษากลับให้ยกฟ้องกองทุน และให้กองทุนใช้ค่าฤชาธรรมเนียมทั้งสองศาลแทนจำเลย กองทุนอยู่ระหว่างดำเนินการฎีกา และเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2562 พนักงานอัยการได้ยื่นฎีกาและคำร้องขออนุญาตฎีกา โดยศาลจังหวัดไชยาได้ส่งสำนวนให้ศาลฎีกาพิจารณาแล้วเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2562 ต่อมาศาลฎีกาได้มีคำสั่งศาลเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2563 อนุญาตให้กองทุนฎีกาและรับฎีกาของกองทุนไว้พิจารณา โดยให้จำเลยสามารถยื่นคำแก้ฎีกาเพิ่มเติมภายในกำหนด 15 วันนับแต่วันฟังคำสั่ง และอัยการเจ้าของสำนวนคนเดิมที่ได้รับคำสั่งให้ย้ายไปรับราชการที่สำนักงานที่อื่น จึงขอให้กองทุนจัดส่งใบแต่งทนายความเพื่อให้พนักงานอัยการจังหวัดไชยาดำเนินการต่อไป ซึ่งกองทุนได้ส่งใบแต่งทนายความแล้วเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2563 และอยู่ระหว่างติดตามคำพิพากษาศาลฎีกา

5.9 อุปกรณ์

หน่วย : ล้านบาท

	2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	สุทธิ
ยานพาหนะ	1.34	-	-	1.34	(0.33)	(0.16)	-	(0.49)	0.85
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	2.12	-	(0.15)	1.97	(1.66)	(0.24)	0.14	(1.76)	0.21
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.21	0.10	(0.70)	2.61	(2.59)	(0.38)	0.70	(2.27)	0.34
เครื่องใช้สำนักงาน	0.78	-	-	0.78	(0.55)	(0.12)	-	(0.67)	0.11
รวม	**7.45**	**0.10**	**(0.85)**	**6.70**	**(5.13)**	**(0.90)**	**0.84**	**(5.19)**	**1.51**

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 0.90 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	2562								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	สุทธิ
ยานพาหนะ	1.34	-	-	1.34	(0.17)	(0.16)	-	(0.33)	1.01
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	2.12	-	-	2.12	(1.41)	(0.25)	-	(1.66)	0.46
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	3.52	-	(0.31)	3.21	(2.50)	(0.40)	0.31	(2.59)	0.62
เครื่องใช้สำนักงาน	0.78	-	-	0.78	(0.43)	(0.12)	-	(0.55)	0.23
รวม	**7.76**	**-**	**(0.31)**	**7.45**	**(4.51)**	**(0.93)**	**0.31**	**(5.13)**	**2.32**

ค่าเสื่อมราคางวดบัญชีนี้ จำนวน 0.93 ล้านบาท

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หน่วย : ล้านบาท

	2563								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมและระบบงาน	3.71	-	-	3.71	(3.53)	(0.08)	-	(3.61)	0.10
ระบบงานระหว่างพัฒนา	-	0.21	-	0.21	-	-	-	-	0.21
รวม	**3.71**	**0.21**	**-**	**3.92**	**(3.53)**	**(0.08)**	**-**	**(3.61)**	**0.31**

ค่าตัดจำหน่ายงวดบัญชีนี้ จำนวน 0.08 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	2562								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมและระบบงาน	3.71	-	-	3.71	(3.45)	(0.08)	-	(3.53)	0.18
รวม	**3.71**	**-**	**-**	**3.71**	**(3.45)**	**(0.08)**	**-**	**(3.53)**	**0.18**

ค่าตัดจำหน่ายงวดบัญชีนี้ จำนวน 0.08 ล้านบาท

ในงวดนี้กองทุนได้ให้ฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศ ธปท. พัฒนาระบบงานเพื่อรองรับการให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินตาม พ.ร.บ. ธปท. มาตรา 43/2 (FIDF Liquidity Assistance : FLA) โดยจะแล้วเสร็จตามสัญญาในเดือนธันวาคม 2563 ซึ่งกองทุนจะบันทึกรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการพัฒนาเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และจะเริ่มคิดค่าตัดจำหน่ายเมื่อระบบงานพร้อมใช้งาน

5.11 **เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น** ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	10.96	16.87
อื่น ๆ	5.24	1.25
รวม	**16.20**	**18.12**

5.12 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

เป็นหนี้สินที่กองทุนต้องจ่ายคืนผู้ฝากเงิน ตามเงินต้นของบัตรเงินฝากของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งออกให้ตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท ตั้งแต่ปี 2540

5.13 เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง

มาตรา 29 เบญจ แห่ง พ.ร.บ. ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุน โดยสถาบันการเงินได้นำส่งเงินให้กองทุนจนถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2551 ต่อมาพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากแทนตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551

5.14 เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล

ตามที่รัฐบาลและ ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ไขปัญหาวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและระบบสถาบันการเงิน เพื่อรักษาเสถียรภาพและความเชื่อมั่นของประชาชนในระบบสถาบันการเงิน โดยมอบหมายให้กองทุนเป็นตัวแทนดำเนินการและส่งผ่านมาตรการต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการประกันผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ของสถาบันการเงิน ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2540 การดำเนินการตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพและมาตรการอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้เกิดภาระความเสียหายต่อกองทุนจากการกันสำรองค่าเผื่อความเสียหายและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินโครงการต่าง ๆ รัฐบาลจึงได้อนุมัติวงเงินชดเชยความเสียหายให้กองทุนทั้งสิ้น จำนวน 1,392,000.00 ล้านบาท โดยกองทุนได้รับแล้วระหว่างปี 2541 - 2550 รวมจำนวน 1,321,333.24 ล้านบาท

5.15 เงินสมทบจ่ายหนี้เงินกู้ของรัฐบาล (เงินจ่ายคืนทุน)

พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ กำหนดให้กองทุนมีหน้าที่และรับผิดชอบเกี่ยวกับการชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน (FIDF1 และ FIDF3) ซึ่งกองทุนจะได้รับเงินจาก ธปท. ตามที่ พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ กำหนดให้ ธปท. มีหน้าที่ดูแลรักษา ตลอดจนจัดการเงินและสั่งจ่ายเงินจากบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดใช้ความเสียหายของกองทุน (บัญชีสะสมฯ) ให้แก่กองทุนเพื่อชำระคืนต้นเงินกู้ ดอกเบี้ย และค่าบริหารจัดการ โดยแหล่งที่มาของเงินในบัญชีสะสมฯ ได้แก่ กำไรสุทธิของ ธปท. สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปี เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน และเงินหรือสินทรัพย์ของกองทุน

ในงวดนี้ กองทุนได้รับเงินจากบัญชีสะสมฯ และนำไปจ่ายคืนทุนให้กระทรวงการคลังเพื่อนำไปชำระหนี้เงินกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุน จำนวน 86,904.48 ล้านบาท (ประกอบด้วย ต้นเงินกู้ จำนวน 59,978.00 ล้านบาท และดอกเบี้ย จำนวน 26,926.48 ล้านบาท) โดยเป็นส่วนที่กองทุนจ่ายสมทบเข้าบัญชีสะสมฯ จำนวน 41,278.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ตั้งแต่ปี 2555 จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2563 กองทุนจ่ายสมทบสะสมเป็นจำนวน 229,112.00 ล้านบาท

5.16 ขาดทุนสะสม ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ขาดทุนสะสมต้นงวด	(1,160,608.30)	(1,189,483.53)
<u>บวก (หัก)</u> กำไรสุทธิประจำงวด	20,980.63	28,087.90
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)		
เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(705.33)	787.33
ผลต่างเงินปันผลจ่ายของบริษัทร่วม	0.04	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่จำหน่ายและรับรู้ในกำไรสะสม		
ของบริษัทร่วม	0.23	-
ขาดทุนสะสมปลายงวด	**(1,140,332.73)**	**(1,160,608.30)**

ตั้งแต่ปี 2536 เป็นต้นมา ในกรณีที่กองทุนมีกำไรสะสม กองทุนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินจนกว่าจะมีจำนวนเพียงพอสำหรับการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ เนื่องจากตั้งแต่ปี 2540 กองทุนมีขาดทุนสะสม จึงไม่ได้จัดสรรกำไรสุทธิเข้าเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน

5.17 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	141.00	175.35
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	0.98	1.01
ค่าสาธารณูปโภคและค่าใช้สถานที่	2.84	2.89
อื่น ๆ	399.35	9.27
รวม	**544.17**	**188.52**

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
เงินเดือนพนักงานและเงินเพิ่มพิเศษ	101.52	108.40
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	14.17	32.76
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	7.36	7.72
สวัสดิการอื่น ๆ	17.95	26.47
รวม	**141.00**	**175.35**

5.18 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กองทุนมีภาระผูกพัน จำนวน 678.66 ล้านบาท และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง จำนวน 4.19 ล้านบาท รวมจำนวนเงินประมาณ 682.85 ล้านบาท (30 กันยายน 2562: 682.85 ล้านบาท) ซึ่งภาระและหนี้สินดังกล่าวไม่สามารถประมาณค่าเสียหายและเวลาแน่นอนที่ต้องชำระได้ กองทุนจึงไม่ได้รับรู้ประมาณการหนี้สินในส่วนนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ภาระผูกพัน

5.18.1 ภาระอาวัลตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) ที่ออกเพื่อรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งครบกำหนดแล้วเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีภาระคงเหลือที่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิยังไม่มาดำเนินการไถ่ถอนเป็นจำนวน 0.80 ล้านบาท (30 กันยายน 2562: 0.80 ล้านบาท) ทั้งนี้ บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) ได้ควบรวมกิจการกับธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

5.18.2 ภาระดอกเบี้ยจ่ายตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 58 บริษัท จำนวนเงิน 0.05 ล้านบาท (30 กันยายน 2562: 0.05 ล้านบาท)

5.18.3 ภาระผูกพันตามสัญญาขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวน 677.81 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย คดีความ ภาระตามหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และลูกหนี้ (Charge back) (30 กันยายน 2562: 677.81 ล้านบาท) ซึ่งกองทุนได้ฝากเงินเป็นประกันไว้แล้วตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จากคดีฟ้องร้อง

5.18.4 ในการดำเนินกิจการปกติของกองทุน กองทุนถูกฟ้องร้องเป็นจำเลยที่ 2 ทุนทรัพย์รวม 4.19 ล้านบาท (30 กันยายน 2562: 4.19 ล้านบาท) ในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ซึ่งเป็นจำเลยที่ 1 โดยเป็นการฟ้องร้องขอชำระเงินเพื่อไถ่ถอนที่ดินจากบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินที่กองทุนต้องเตรียมสภาพคล่องไว้รองรับ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ศาลมีคำพิพากษาให้โจทก์ชำระเงิน 4.19 ล้านบาท แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จำเลยที่ 1 ค่าฤชาธรรมเนียมให้เป็นพับ ส่วนกองทุน จำเลยที่ 2 และกระทรวงการคลัง จำเลยที่ 3 ให้ยกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2563 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ ซึ่งกองทุนได้นำส่งคำอุทธรณ์ของโจทก์เพื่อให้อัยการยื่นคำแก้อุทธรณ์ให้กองทุน โดยสำนักงานอัยการพิเศษฝ่ายคดีแพ่ง 1 แจ้งว่าได้ดำเนินการยื่นคำแก้อุทธรณ์ให้กองทุนแล้วเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2563

5.19 รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน ประกอบด้วย ผู้บริหารสำคัญซึ่งหมายถึง คณะกรรมการจัดการกองทุน และผู้จัดการกองทุนที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการ และควบคุมการดำเนินการของกองทุน และบริษัทร่วม

5.19.1 ผลตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 กองทุนได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญ จำนวน 6.63 ล้านบาท และ 6.35 ล้านบาท ตามลำดับ

5.19.2 รายการระหว่างกองทุนและบริษัทร่วม

5.19.2.1 กองทุนจ่ายเงินตามภาระอาวัลแทนบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด โดยบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ออกตั๋วสัญญาใช้เงินแบบกำหนดใช้คืนเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละศูนย์ ให้กองทุน ซึ่งในงวดนี้กองทุนได้รับชำระคืนจำนวน 1,000.00 ล้านบาท รายละเอียดยอดคงเหลือลูกหนี้อาวัล เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563	**2562**
ลูกหนี้อาวัล - บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด	234,560.26	235,560.26
<u>หัก</u> สำรองค่าเผื่อความเสียหาย	(195,118.41)	(196,798.64)
คงเหลือสุทธิ	**39,441.85**	**38,761.62**

5.19.2.2 ปี 2563 กองทุนได้รับเงินปันผลจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 14,554.00 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินปันผลพิเศษ จำนวน 13,000.00 ล้านบาท และเงินปันผลระหว่างกาล จำนวน 1,554.00 ล้านบาท และรับเงินปันผลระหว่างกาลจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 5,795.28 ล้านบาท

5.20 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

5.20.1 เครื่องมือทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น และหนี้สินหมุนเวียนอื่น มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

5.20 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

5.20.2 เครื่องมือทางการเงินอื่นมีมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563		2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม (ระดับ 3)	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม (ระดับ 3)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	60.33	166.18	60.75	201.01
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	39,441.85	39,441.85	38,761.62	38,761.62
รวม	**39,502.18**	**39,608.03**	**38,822.37**	**38,962.63**

โดยกองทุนมีวิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินข้างต้น ดังนี้

(1) เงินลงทุนระยะยาวอื่น - เงินลงทุนทั่วไป กองทุนประเมินมูลค่ายุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินของบริษัทที่ไปลงทุน และปรับปรุงด้วยรายการที่มีผลกระทบทำให้มูลค่าตามบัญชีสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง ซึ่งจัดอยู่ในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

(2) สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ สำหรับสถาบันการเงินที่ปิดกิจการ กองทุนประเมินมูลค่ายุติธรรมเท่ากับศูนย์ ส่วนสถาบันการเงินที่ดำเนินกิจการ กองทุนประเมินมูลค่ายุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หลังหักหนี้สินของบุคคลภายนอกตามงบการเงินของลูกหนี้ ซึ่งจัดอยู่ในมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

มูลค่ายุติธรรมข้างต้นถูกจัดประเภทในแต่ละระดับของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรม

5.21 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน

กองทุนมีส่วนบริหารหนี้และแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน เป็นหน่วยงานที่ออกหลักเกณฑ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง และด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน ธปท. เป็นผู้ทบทวนความเสี่ยงในภาพรวม (2nd Line) และมีคณะทำงานประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของฝ่ายจัดการกองทุน เพื่อประเมินความเสี่ยง การควบคุมภายใน และปรับปรุงให้มีการควบคุมที่เหมาะสมในเบื้องต้น ก่อนนำเสนอคณะกรรมการประเมินผลการควบคุมภายใน ซึ่งมีองค์ประกอบจากผู้บริหารของฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวม ธปท. ร่วมอยู่ด้วย เพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนจัดทำรายงานประเมินผลการควบคุมภายในของกองทุน ตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดการกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการจัดการกองทุนที่ไม่ใช่ผู้บริหาร เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของกองทุนให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ตลอดจนสร้างความมั่นใจให้คณะกรรมการจัดการกองทุนเกี่ยวกับความตระหนักถึงความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของกองทุน

5.21.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่กองทุนอาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยจากคู่ค้าที่กองทุนไปลงทุน รวมถึงความเสี่ยงที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ด้อยค่าลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารหนี้ และความเสี่ยงที่กองทุนอาจไม่ได้รับชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ที่ดำเนินกิจการอยู่ กองทุนมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดคุณสมบัติ และทบทวนหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินคู่ค้า (Counter Party) ที่จะลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน ทุก 3 ปี ติดตามฐานะการเงินและความเสี่ยงของสถาบันการเงินคู่ค้าระหว่างปี และทบทวนทั้งระบบปีละครั้ง และมีการวางแผนการเรียกชำระหนี้คืนจากลูกหนี้ให้สอดคล้องกับสภาพคล่องของลูกหนี้เป็นรายปี

5.21.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คือ ความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถบริหารจัดการให้มีเงินสดเพียงพอเพื่อรองรับการดำเนินงานและภาระผูกพันต่าง ๆ และความเสี่ยงที่กองทุนไม่สามารถส่งเงินสมทบชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ กองทุนมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดนโยบายสภาพคล่อง และมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดรับ - จ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาและรักษาระดับเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน และสามารถส่งเงินสมทบชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยตาม พ.ร.ก. ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ฯ ได้

5.21.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้จากการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในช่องทางต่าง ๆ อาทิ เงินลงทุนในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน และพันธบัตร ธปท. กองทุนมีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุนในช่องทางต่าง ๆ อย่างชัดเจน มีการเปรียบเทียบผลตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการจัดการกองทุนกำหนด รวมทั้งมีการทบทวนหลักเกณฑ์เป็นระยะให้มีความสอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป

5.21 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2563			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20.25	-	0.12	20.37
เงินลงทุนชั่วคราว	-	3,584.26	-	3,584.26
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	4.30	4.30
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	413.09	-	-	413.09
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	-	60.33	60.33
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	-	-	39,441.85	39,441.85
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	16.20	16.20
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	0.70	0.70

หน่วย : ล้านบาท

	2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	20.02	38.89	3.95	62.86
เงินลงทุนชั่วคราว	-	1,425.04	-	1,425.04
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	4.50	4.50
เงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน	406.50	-	-	406.50
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	-	60.75	60.75
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	-	-	38,761.62	38,761.62
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	-	-	18.12	18.12
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-	0.70	0.70

5.21 การบริหารความเสี่ยงของกองทุน (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่กำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนชั่วคราว	-	2,977.00	607.26	-	-	3,584.26	0.40 - 1.41

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2562						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	38.89	-	-	-	38.89	1.31
เงินลงทุนชั่วคราว	-	880.17	544.87	-	-	1,425.04	1.39 - 1.79

5.21.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือ ความเสี่ยงเนื่องมาจากการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อการเงิน ชื่อเสียง หรือการดำเนินงาน กองทุนมีเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานและแนวทางที่ ธปท. กำหนด โดยกองทุนร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวม ธปท. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment : CSA) เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานและแผนงาน โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งความเสี่ยงเดิมและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และที่มีโอกาสเกิดขึ้นในระยะเวลาอันใกล้ (1 - 2 ปี) ของทุกกิจกรรมในทุกกระบวนการทำงาน และมีการสรุปผลการประเมิน CSA ดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

5.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2563 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้มีหนังสือแจ้งความเห็นเกี่ยวกับสถานภาพของกองทุนว่า กองทุนจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแก้ไขปัญหาของสถาบันการเงินที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติการณ์ทางการเงินและสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพให้กับระบบสถาบันการเงิน โดยมิได้มีลักษณะเป็นการประกอบวิสาหกิจหรือกิจการเชิงพาณิชย์เช่นเดียวกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ กองทุนจึงไม่เป็นองค์การของรัฐบาลตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้งองค์การของรัฐบาล ไม่เป็นกิจการของรัฐซึ่งมีกฎหมายจัดตั้งขึ้น และไม่เป็นหน่วยงานธุรกิจที่รัฐบาลเป็นเจ้าของ ประกอบกับกองทุนได้จัดตั้งขึ้นในธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นงานฝ่ายหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485

5.22 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ต่อ)

ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีฐานะเป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่น กองทุนจึงมีสถานภาพเช่นเดียวกับธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น กองทุนจึงไม่เป็นรัฐวิสาหกิจตาม (1) แห่งบทนิยามคำว่า "รัฐวิสาหกิจ" ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 โดยกองทุนอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสถานภาพของกองทุนดังกล่าวเพื่อใช้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อไป

5.23 การอนุมัติงบการเงิน

ผู้จัดการกองทุนได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2563

เพื่อความเป็นอยู่ที่ดี อย่างยั่งยืนของไทย

Bank of Thailand Channel
Hotline1213 Channel

www.bot.or.th

@bankofthailand

bankofthailand
Hotline1213