

รายงานประจำปี 2547
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

คณะกรรมการบริษัท

| | |
|---------------------------------------|---------------|
| 1. โชคชัย อักษรนันท์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสิน เอกวิศาล | กรรมการ |
| 3. รองศาสตราจารย์ นิพัทธ์ จิตรประสงค์ | กรรมการ |
| 4. นางสาวจิตต์ จัยวัฒน์ | กรรมการ |
| 5. ร้อยโท นพดล พันธุ์กระวี | กรรมการ |
| 6. นายสุวรรณ ดำเนินทอง | กรรมการ |
| 7. นายบรรยง วิเศษมงคลชัย | กรรมการ |

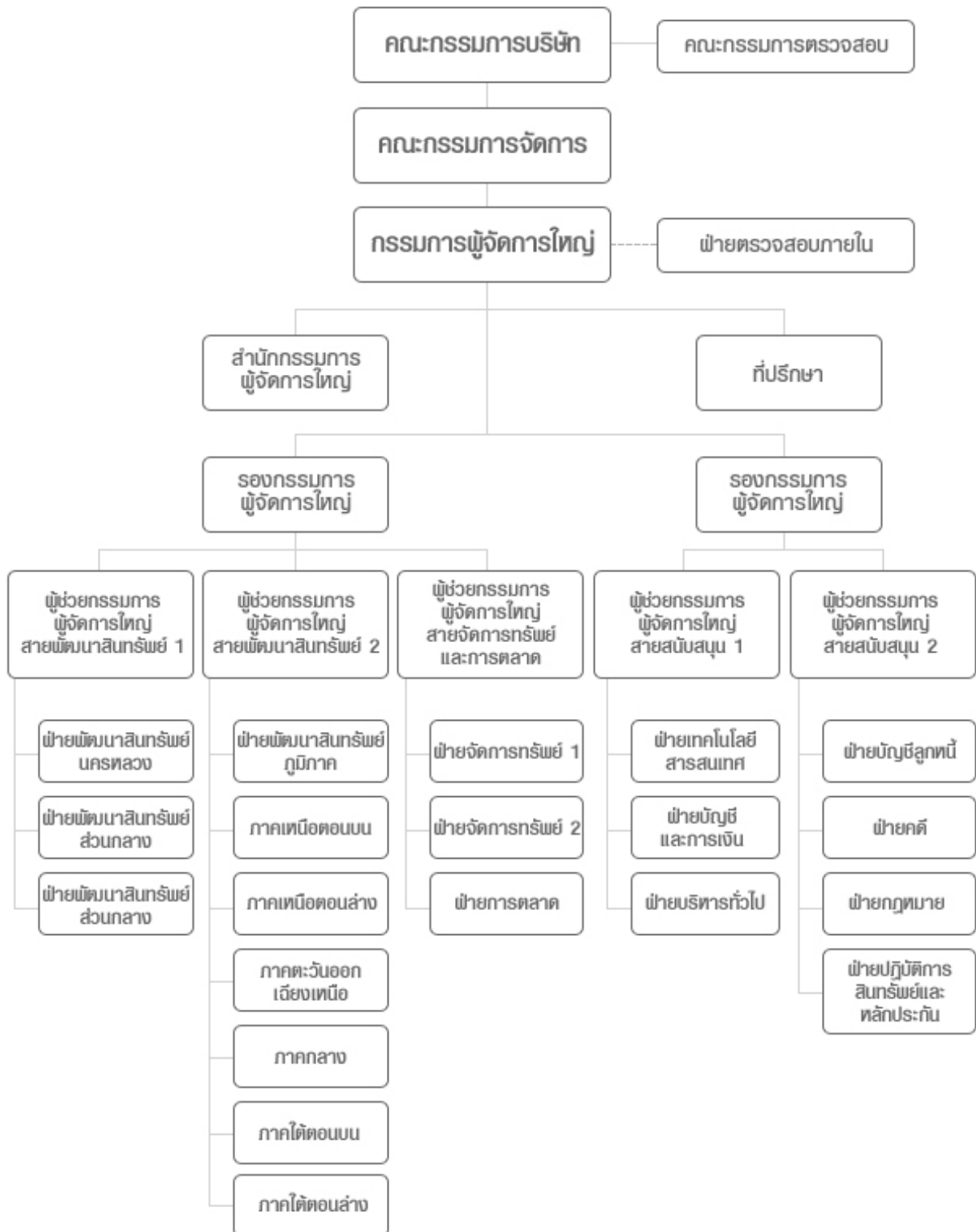
คณะกรรมการตรวจสอบ

| | |
|---------------------------------------|---------|
| 1. รองศาสตราจารย์ นิพัทธ์ จิตรประสงค์ | กรรมการ |
| 2. นางสาวจิตต์ จัยวัฒน์ | กรรมการ |
| 3. ร้อยโท นพดล พันธุ์กระวี | กรรมการ |

คณะผู้บริหารระดับสูง

| | |
|--------------------------|---|
| 1. นายบรรยง วิเศษมงคลชัย | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายนพพร พิธา | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพัฒนาและจัดการสินทรัพย์ |
| 3. นายปริญญา สกลวารี | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุน 1 และสายสนับสนุน 2 |
| 4. นายชวลิต สิริยากร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพัฒนาสินทรัพย์ 2 |
| 5. นายบรรพต สมรรถนาวิณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายจัดการทรัพย์สินและการตลาด |
| 6. นายเกษม ศิวกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุน 1 |
| 7. นายกฤษณะ สนิทนราทร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุน 2 |
| 8. นายสุเมธ มณีวัฒนา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพัฒนาสินทรัพย์ 1 |

โครงสร้างองค์กร



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

| ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน | 2547 | 2546 | 2545 |
|------------------------------------|--------|--------|--------|
| สินทรัพย์รวม | 55,592 | 56,226 | 37,528 |
| หนี้สินรวม | 33,739 | 35,237 | 19,677 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 21,853 | 20,989 | 17,851 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล – สุทธิ | 1,100 | 951 | 1,084 |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย | 2,268 | 1,281 | 1,611 |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | 1,290 | 1,618 | 2,130 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 1,187 | 1,606 | 2,127 |
| กำไร ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 2.17 | 2.94 | 3.89 |
| อัตราส่วนทางการเงิน (%) | | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม | 2.14 | 2.86 | 5.67 |
| อัตราผลตอบแทนต่อหนี้สินรวม | 3.52 | 4.56 | 10.81 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | 5.44 | 7.35 | 11.92 |

นโยบายและแนวทางการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล

นโยบายบริษัท

1. จัดหา จัดซื้อ และรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินอื่นมาบริหารจัดการเพิ่มเติม
2. สนับสนุนหรือมีส่วนร่วมกับหน่วยงานของรัฐในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย
3. จำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย และปรับปรุงระบบการบริหารจัดการทรัพย์สินให้มีบรรทัดฐาน
4. พัฒนาและปรับปรุงระบบงานภายในองค์กร ได้แก่
 - 4.1 เร่งรัดการนำระบบ On-line มาใช้แทนระบบเดิม เพื่อเสริมสร้างศักยภาพทางด้านการปฏิบัติงานและคุณภาพของข้อมูลสารสนเทศ
 - 4.2 ปรับปรุงงานด้านการประเมินราคา / สืบทรัพย์ให้มีความคล่องตัวมากขึ้น
 - 4.3 ปรับปรุงประสิทธิภาพของงานด้านคดี / กฎหมาย

4.4 สร้างเสริมงานบริหารบุคลากร (HRM) และงานพัฒนาทรัพยากรบุคคล (HRD) ให้สอดคล้องกับแนวทางและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

ความมุ่งมั่นขององค์กร (Strategic Intent)

บสก. มีความเชื่อมั่นว่ามีศักยภาพที่จะดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ได้อย่างครบวงจร เนื่องจากมีความพร้อมทั้งด้านบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญในธุรกิจ ระบบเทคโนโลยี และสำนักงานต่างจังหวัดที่กระจายทั่วประเทศ พร้อมทั้งจะเสนอตัวเพื่อเข้าไปบริหารจัดการบริหารหนี้จากสถาบันการเงินทุกแห่ง ดังนั้นเพื่อให้เป็นองค์กรมืออาชีพที่มีอนาคตก้าวไกล เราจึงมุ่งมั่นที่จะเป็น AMC ที่ดีที่สุด

ยุทธศาสตร์ของ บสก.

1. บสก. มีสำนักงานใหญ่ และสำนักงานในภูมิภาค 24 แห่ง เป็นจุดจำหน่ายสินค้าและบริการที่ทันสมัย โดยมีความพร้อมทั้ง
 - Hardware
 - Software
 - People ware
2. เน้นแนวทางการประนีประนอมหนี้บนพื้นฐานของความร่วมมือกันระหว่างเจ้าหนี้และลูกหนี้ (Voluntary basis Restructuring)
3. เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่ดำเนินงานอย่างครบวงจร (Full Package Services) ทั้งการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและการจัดการทรัพย์สินรอการขาย
4. บสก. ไม่เน้นกำไรสูงสุด แต่เน้นการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพให้ได้ผลดี และเร็วที่สุด

นอกจากนี้ การพัฒนาบุคลากร (Human Development) บริษัทได้สนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาศักยภาพให้สูงขึ้น โดยการจัดหลักสูตรอบรมที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี เช่น หลักสูตรเตรียมผู้จัดการ หลักสูตรเตรียมหัวหน้างาน การสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในองค์กรรวม การบรรยายพิเศษ เป็นต้น อีกทั้งได้ส่งพนักงานไปอบรมกับสถาบันฝึกอบรมและสัมมนาภายนอกในหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการให้ทุนการศึกษาทั้งในระดับประกาศนียบัตรและระดับปริญญาโทแก่พนักงาน โดยพนักงานที่สำเร็จการศึกษาแล้วจะเป็นกำลังที่สำคัญของบริษัทในอนาคต

7 ปีเต็มของการเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด บทพิสูจน์ของมืออาชีพ

ความเป็นมืออาชีพได้สะท้อนออกมาเป็นความสำเร็จจากผลการดำเนินงานของ บสภ. ซึ่งเริ่มมาจากการสะสมประสบการณ์และการเสริมสร้างประสิทธิภาพการดำเนินงานในทุก ๆ ด้าน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญของการสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน เพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจควบคู่ไปกับการดำรงภารกิจ มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมด้วยสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม ตั้งมั่นในความเป็นธรรม และคำนึงถึงการทำหน้าที่เพื่อลูกหนี้ให้สามารถดำเนินกิจการไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการให้ความร่วมมือกับนโยบายของรัฐที่จะแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบเศรษฐกิจให้แล้วเสร็จ ด้วยการเป็นหนึ่งใน AMC ของรัฐที่ผู้บริหารได้รับแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการด้านระบบงานและทรัพยากร ให้ความร่วมมือในการประนอมหนี้ การใช้สถานที่ของ บสภ. เปรียบเทียบกับลูกหนี้ งานประเมินราคา งานสืบทรัพย์ งานพิธีการสินเชื่อ งานสำรวจดูแลทรัพย์สิน และการจัดมหกรรมขายทอดตลาดทรัพย์หลักประกัน จึงนับได้ว่า บสภ. ได้ร่วมเป็นรากฐานสำคัญในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งระบบ ซึ่งจะส่งผลต่อเศรษฐกิจของประเทศ

บสภ. มีศักยภาพที่จะดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ได้อย่างครบวงจร เนื่องจากมีความพร้อมทั้งด้านบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญในธุรกิจ ระบบเทคโนโลยี และสาขาที่กระจายทั่วประเทศ พร้อมที่จะเสนอตัวเพื่อเข้าไปบริหารจัดการหนี้จากสถาบันการเงินทุกแห่ง มีแผนที่จะเพิ่มขนาดสินทรัพย์โดยการซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาบริหาร เพื่อลดอุปสรรคในการดำเนินงานของระบบสถาบันการเงิน และเป็นอีกแรงส่งที่จะส่งผลดีต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมเพิ่มขึ้นต่อไป อีกทั้งยังเป็นการสร้างเสถียรภาพ ความมั่นคง แข็งแกร่ง นำองค์กรสู่ความเป็นเลิศที่พร้อมจะเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

วิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงาน

ในปี 2547 บริษัทมีผลการกำไรสุทธิ จำนวน 1,187 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปีก่อน จำนวน 1,606 ล้านบาท ลดลง 419 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.1 เนื่องจากปี 2547 บริษัททำ การบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 1,372 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีผลให้กำไรสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน แต่หากพิจารณารายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 1,281 ล้านบาท และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 2,268 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 276 และ 987 ล้านบาท ตามลำดับ จำนวนที่เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 27.3 และ 77.0 โดยมีสาเหตุหลักจากในปี 2547 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนในลูกหนี้ของกองสินทรัพย์เดิมเพิ่มขึ้น และจำนวนกองสินทรัพย์ที่รับซื้อใหม่เพิ่มขึ้นจากปี 2546 อีก 2 กอง คือ รัตนสิน และสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน

| รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุน | ปี 2547 | ปี 2546 | เพิ่ม / (ลด) ร้อยละ | |
|--|-----------|-----------|---------------------|---------|
| | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | ปี 2547 | ปี 2546 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 1,281 | 1,006 | 27.3 | (7.2) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 181 | 55 | 229.1 | 5,500.0 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ | 1,100 | 951 | 15.7 | (12.3) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ | 1,372 | - | 137,200.0 | - |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 2,268 | 1,281 | 77.0 | (20.5) |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | 707 | 613 | 15.3 | 8.7 |
| ภาษีเงินได้ | 103 | 12 | 758.3 | 300.0 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 1,187 | 1,606 | (26.1) | (24.5) |

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2547 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 1,100 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2546 จำนวน 951 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.7 หากจะพิจารณาจากรายการที่สำคัญได้แก่ รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย กล่าวคือ รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ของปี 2547 เมื่อเทียบกับปี 2564 แล้ว เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 39.6 ซึ่งเป็นผลจากกระแสเงินสดที่ได้รับชำระจากลูกหนี้มีจำนวนสูงกว่ามูลค่าลูกหนี้คงเหลือตามราคาทุน สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของปี 2547 เทียบกับปี 2546 แล้ว เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 229.1 เนื่องจากบริษัทมีตัวเงินจ่ายซึ่งเกิดจากการชำระหนี้ในการซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ซื้อมาจาก บบส. พญาไท ซึ่งจะครบกำหนดชำระในวันที่ 30 กันยายน 2558 ชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 12 เดือน โดยเริ่มคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2546

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ปี 2547 บริษัทได้บันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 1,372 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือที่ ธปท. สนส.(31) ว.2506/2546 ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2546 สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นมูลค่ายุติธรรม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

บริษัทมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 2,268 ล้านบาท เทียบกับปีก่อน จำนวน 1,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 988 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77.1 ซึ่งสามารถพิจารณาจากรายการที่มีนัยคือ กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 1,327 ล้านบาท เทียบกับปีก่อน จำนวน 807 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 520 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64.4 เนื่องจากบริษัทได้รับชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้องในสัญญาจากลูกหนี้เกินกว่าต้นทุนที่บริษัทรับซื้อ

ส่วนกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 481 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนจำนวน 11 ล้านบาท แล้วเพิ่มขึ้น 470 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4,272.7 เกิดจากการขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากการบังคับคดีลูกหนี้เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท Movenpick ต่อมาทำการจ่ายปันผลเป็นหุ้นของบริษัท Clair Finanz Holding AG ไปในปี 2547 เมื่อเทียบกับปี 2546 ทำให้ผลกำไรจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของปี 2547 สูงกว่าปี 2546 ที่มีเฉพาะการขายตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบีย

ปี 2547 บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบีย จำนวน 707 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2546 จำนวน 613 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 94 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.3 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่จ่ายในปี 2547 จำนวน 380 ล้านบาท และปี 2546 จำนวน 367 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13 ล้านบาท เนื่องจากในเดือนพฤศจิกายน 2547 บริษัทได้เพิ่มเงินเดือนพนักงานอีกร้อยละ 10 เพื่อให้สอดคล้องกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น กอปรกับฝ่ายบริหารได้เล็งเห็นความสำคัญของการร่วมแรงร่วมใจของพนักงานทำให้การดำเนินงานของบริษัท มีผลสำเร็จสูงกว่าเป้าหมายที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้กำหนดไว้ อีกทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นตาม พรบ. รัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เช่น การจ่ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าช่วยเหลือการศึกษาบุตร ค่าช่วยเหลือบุตร เป็นต้น

ปี 2547 มีค่าภาษีอากร จำนวน 113 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2546 จำนวน 55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 105.4 เป็นการจ่ายค่าภาษีธุรกิจเฉพาะที่เกิดจากการที่ลูกหนี้เอนทรีพรีซำระหนี้ให้แก่บริษัท โดยทรัพย์ดังกล่าวมีปริมาณมากกว่าปี 2546

การจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 18 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2546 จำนวน 6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 200.0 ซึ่งค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าจ้างบริษัทภายนอกในการประเมินราคาหลักประกันของลูกหนี้ เพื่อปรับปรุงข้อมูลหลักประกันให้มีราคาเป็นปัจจุบัน

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 49 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2546 จำนวน 38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.9 เป็นไปตามธุรกรรมของบริษัทที่มีปริมาณมากขึ้น ทั้งนี้ในภาพรวมบริษัทได้มีการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้ข้อสังเกตดังนี้

1. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.2 ข้อ 5.5 และข้อ 5.8 เงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 33,895.78 ล้านบาท มีส่วนหนึ่งจำนวน 18,351.82 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขายจำนวน 8,374.91 ล้านบาท มีส่วนหนึ่งจำนวน 3,453.30 ล้านบาท และส่วนต่างจากการปรับปรุงราคาสินทรัพย์ที่รับโอน จำนวน 1,118.85 ล้านบาท บริษัทรับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2546 และรับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด ตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2547 ซึ่งเงินลงทุนในลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย และส่วนต่างจากการปรับปรุงราคาสินทรัพย์ที่รับโอนจำนวนดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับการปรับปรุงราคาสินทรัพย์ของบริษัท หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด

2. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.4 เงินลงทุนในบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย มีรายการตัวเงินรับที่ยังไม่ได้รับ จำนวน 4.23 ล้านบาท มูลค่าของตัวเงินรับที่ยังไม่ได้รับอาจเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับผลการตรวจสอบของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

3. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.22.1 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตัวเงินรับ ซึ่งเกิดจากการโอนลูกหนี้โดยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตั้งแต่งวดบัญชีปี 2544 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2547 รวมทั้งสิ้น 544.95 ล้านบาท แต่บริษัทไม่ได้รับรู้ค่าใช้จ่ายซึ่งเป็นรายจ่ายสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยที่จะต้องปันส่วนให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทบริหารสินทรัพย์ต่าง ๆ เนื่องจากตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และสัญญาโอนสินทรัพย์บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จะปันส่วนรายได้สุทธิ หรือค่าใช้จ่ายสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย เมื่อครบสิ้นปีที่ห้า และสิ้นปีที่สิบ นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

4. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.22.2 บริษัทอาจมีภาวะภาษีเงินได้นิติบุคคลที่อาจเกิดขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยตัวเงินรับ ซึ่งเกิดจากการโอนลูกหนี้โดยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำนวน 103.05 ล้านบาท และรายได้จากการบริหารหนี้โดยคุณภาพจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำนวน 21.88 ล้านบาท รวมจำนวน 124.93 ล้านบาท

5. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีเกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ มีผลทำให้งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 1,371.78 ล้านบาท และกำไรสุทธิลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน

(นางดวงตา จานทอง)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบ

(นางสาววรรพร ธรรม์ครกุล)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 19 เมษายน 2548

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

1. ความเป็นมา

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสก.) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัทกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)) เป็นผู้จัดตั้ง บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสก.) ซึ่ง บริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2542 บสก. ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยมีบริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 99.99 และเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 มีทุนจดทะเบียน 13,675 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ในการดำเนินการบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพและเป็นตัวแทนเรียกเก็บและรับชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และรับฝากดูแลบริหารจัดการเก็บรักษาทรัพย์สิน เอกสารการโอนสินทรัพย์หรือเอกสารต่าง ๆ พร้อมทั้งรายละเอียดในส่วนที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2546 เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีหมายแจ้งคำสั่งที่ 1338/2546 มีผลทำให้บริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จะต้องนำหุ้นทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 546,999,993 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นเงินรวม 13,674,999,825 บาท โอนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัท

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ พ.ศ.2546 ลงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2546 และจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ใช้ในประเทศไทย

2.2 การใช้ประมาณการทางบัญชี ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ

รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

2.3 บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

การรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทน (Yield Rate) ที่คำนวณจากกระแสเงินที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละรายที่ซื้อมาคูณด้วยมูลค่าของลูกหนี้คงเหลือแต่ละรายตามราคาทุน โดยคำนวณระยะเวลาตั้งแต่วันที่ได้รับชำระ กรณีลูกหนี้ที่รับซื้อมาได้ชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างดังกล่าวเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เป็นกำไรจากการรับซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้ในงบกำไรขาดทุน

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- รับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อ หรือรับโอนลูกหนี้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ
- ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินลงทุนในลูกหนี้

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมาจะบันทึกมูลค่าของลูกหนี้แต่ละรายด้วยราคาทุนที่รับซื้อและใช้เป็นฐานในการคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย การคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ การกำหนดอัตราผลตอบแทน (Yield Rate) โดยลูกหนี้รายที่มีสินเชื่อหลายประเภทจะบันทึกรวมเป็นลูกหนี้รายการเดียว

3.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่บริษัทรับซื้อมาจะประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นมูลค่ายุติธรรม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหนังสือที่ ธปท. สนส.(31)ว.2506/2546 ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2546 และให้นำมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวไม่เกินร้อยละ 90 มาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้และให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100

3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี จัดเป็นเงินลงทุนชั่วคราว สำหรับเงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี จัดเป็นเงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.6 เงินลงทุนในบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เป็นเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่จะได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)