



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

๐๗

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



2

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ และการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

2) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดเกี่ยวกับเงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่นและเงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รอตัดบัญชี

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้ การเสนอรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขกับเรื่องที่ขอให้สังเกตข้างต้น

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางผกามาศ มังกรพันธุ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		5,105,789.30	3,258,387.90
เงินฝากสถาบันการเงิน	7.1	11,147,174,301.54	1,607,506,020.56
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	7.2	139,245,685.82	146,237,607.76
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	7.3	77,351,890,875.45	77,975,099,636.93
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		(7,482,220,517.86)	(8,088,169,972.66)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ		69,869,670,357.59	69,886,929,664.27
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	7.4	1,295,796,166.70	2,398,940,806.13
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี		(564,148,094.54)	(836,929,885.49)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ		731,648,072.16	1,562,010,920.64
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7.5	16,897,427,091.28	15,082,187,925.21
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	7.6	4,272,104,057.58	3,026,041,211.99
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	7.7	1,318,549,934.38	1,377,126,735.71
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	7.8	9,971,465.81	11,899,195.05
สินทรัพย์อื่น	7.9	1,242,495,210.44	950,094,207.42
รวมสินทรัพย์		105,633,391,965.90	93,653,291,876.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

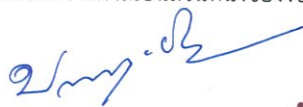
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.11	63,137,969,063.95	50,345,696,102.75
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7.12	303,369,944.86	140,084,840.91
ประมาณการหนี้สิน	7.13	735,292,928.07	726,187,489.00
หนี้สินอื่น	7.14	824,853,916.14	1,918,640,342.51
รวมหนี้สิน		65,001,485,853.02	53,130,608,775.17
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,245,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		16,225,000,000.00	16,225,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,735,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		13,675,000,000.00	13,675,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	7.2.4	(202,182,389.55)	(198,156,037.98)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		1,622,500,000.00	1,622,500,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		25,536,588,502.43	25,423,339,139.32
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		40,631,906,112.88	40,522,683,101.34
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		105,633,391,965.90	93,653,291,876.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร


บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited


(นายภฤชณ์ เสสเสว)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน).

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	หน่วย : บาท	
	2560	2559
		(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	831,580,408.14	309,861,604.39
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	503,094.28	911,451.49
เงินฝากสถาบันการเงิน	9,022,309.43	1,069,972.69
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	29,669,043.74	22,598,702.25
อื่น ๆ	1,521,666.94	1,530,804.25
รวมรายได้ดอกเบี้ย	872,296,522.53	335,972,535.07
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	92,682,411.09	102,954,572.74
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	125,044,946.40	136,283,326.64
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	205,595,771.30	77,613,896.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	423,323,128.79	316,851,795.39
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	448,973,393.74	19,120,739.68
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,289,206.86	(424,994.42)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,114,757,987.18	1,013,460,958.98
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	417,412,559.99	428,632,092.30
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	17,440,485.84	32,803,150.71
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	75,879.00	1,480,898.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,497,964.81	13,903,674.30
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,573,843.81	15,384,572.30
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,013,447,477.42	1,508,976,519.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	หมายเหตุ	2560	หน่วย : บาท 2559 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		324,270,890.02	311,272,662.01
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,820,000.00	1,766,774.19
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		75,518,457.58	72,894,866.80
ค่าภาษีอากร		124,119,489.99	104,993,922.45
(กลับรายการ)จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		295,660.42	(1,664,798.07)
ค่าใช้จ่ายอื่น		79,106,098.46	56,144,148.33
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		605,130,596.47	545,407,575.71
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		56,694,419.66	1,169,491,026.95
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,351,622,461.29	(205,922,083.11)
ภาษีเงินได้	7.16	1,477,696.63	231,165.12
กำไรสุทธิ		1,350,144,764.66	(206,153,248.23)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(14,641,592.65)	1,570,516.34
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(14,641,592.65)	1,570,516.34
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,335,503,172.01	(204,582,731.89)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	7.17	0.49	(0.08)
		(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)	(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited



(นายกฤษณ์ เสสสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	หน่วย : บาท	
	2560	2559
		(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,378,275,917.52	848,897,504.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	539,980.88	7,731,590.34
เงินฝากสถาบันการเงิน	13,362,388.87	8,317,646.92
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	80,251,373.86	109,454,130.23
อื่น ๆ	7,406,680.75	7,166,271.49
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,479,836,341.88	981,567,143.48
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	295,315,071.27	266,659,909.94
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	397,682,606.35	420,910,205.21
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	450,960,204.67	231,154,429.38
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,143,957,882.29	918,724,544.53
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	335,878,459.59	62,842,598.95
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	(2,965,570.37)	18,003,825.06
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,384,923,993.74	3,213,336,352.90
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,400,683,850.15	1,747,103,415.18
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	135,476,382.59	546,244,605.24
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	11,695,453.11	42,984,465.05
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	100,227,680.17	64,359,813.33
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	111,923,133.28	107,344,278.38
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,365,920,248.98	5,694,875,075.71

๙

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

		หน่วย : บาท
	หมายเหตุ	
		2560
		2559
		(ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		984,642,634.56
ค่าตอบแทนกรรมการ		10,502,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		227,153,063.30
ค่าภาษีอากร		445,430,087.25
(กลับรายการ)จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(457,128.75)
ค่าใช้จ่ายอื่น		178,925,522.92
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		1,846,196,679.28
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(558,198,474.30)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,077,922,044.00
ภาษีเงินได้	7.16	3,214,680.89
กำไรสุทธิ		3,074,707,363.11
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,026,351.57)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(4,026,351.57)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		3,070,681,011.54
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	7.17	1.12
		(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)
		(มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited



(นายฤกษ์ สีสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	2560	หน่วย : บาท 2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,077,922,044.00	641,470,583.91
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา ค่าตัดจำหน่าย และรายการจ่ายตัดบัญชี	129,273,592.82	125,922,799.04
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น(ลดลง)	357,696.05	(175,396.75)
รายได้รับล่วงหน้า(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(1,830,795.92)	3,407,512.32
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(75,614,810.38)	(463,344,292.70)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากบัญชี	1,741.50	26,081.49
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	54,676,859.07	47,340,333.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(44,999.00)	(10,505,484.07)
กำไรจากการยืดอกสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(59,311,623.20)	(1,153,266.32)
หนี้สงสัยจะสูญ	(558,198,474.30)	3,416,082,553.34
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(457,128.75)	(3,399,028.82)
ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากบัญชีลูกหนี้ใช้สิทธิซื้อคืนแบบผ่อนชำระ	-	2,737,566.44
ขาดทุน(กำไร)จากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,965,570.37	(18,003,825.06)
	2,569,739,672.26	3,740,406,135.82
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(335,878,459.59)	(62,842,598.95)
รายได้เงินปันผล	(11,695,453.11)	(42,984,465.05)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,470,982,146.32	979,849,346.23
เงินสดรับเงินปันผล	40,826,145.41	42,984,465.05
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน	(1,650,591,833.00)	(2,344,890,906.30)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(980,672,778.34)	(863,813,804.88)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,301,508.04)	(9,166,423.11)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,093,407,931.91	1,439,541,748.81
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	3,170,608,982.61	2,942,650,645.33
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	735,960,246.55	386,479,503.09
ทรัพย์สินรอการขาย	1,082,280,529.53	1,227,511,198.65
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	(1,050,788,587.31)	(303,624,050.00)
สินทรัพย์อื่น	(780,141,730.03)	(319,457,315.62)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(81,608,015.05)	(698,907,452.32)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,169,719,358.21	4,674,194,277.94

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	2560	หน่วย : บาท 2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(32,714,725.57)	(59,857,306.10)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	(1,271,460,019.12)	(3,617,261,698.11)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(564,450.00)	(4,563,979.20)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(2,212,720.00)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร	45,000.00	10,505,636.07
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	1,272,000,000.00	3,618,980,963.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(32,694,194.69)	(54,409,104.34)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร	28,243,308,342.12	36,983,058,295.51
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	22,600,000,000.00	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(42,485,674,037.94)	(38,744,046,464.51)
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น	(2,961,458,000.00)	(3,842,675,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	5,396,176,304.18	(5,603,663,169.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	9,533,201,467.70	(983,877,995.40)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,606,360,852.96	1,609,887,148.46
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	11,139,562,320.66	626,009,153.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560
 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. **ความเป็นมา**

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.” หรือ “บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2542 บสภ.ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยมี บริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 99.99 และเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ในการดำเนินการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเป็นตัวแทนเรียกเก็บและรับชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และรับฝากดูแลบริหารจัดการเก็บรักษาสินทรัพย์ เอกสารการโอนสินทรัพย์หรือเอกสารต่างๆ พร้อมทั้งรายละเอียดในส่วนที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

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

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน โดยใช้ชื่อว่า บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 99 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป



2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.22/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543

2.2 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริง อาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

3. มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายบัญชีและงบการเงินของบริษัทฯ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



5. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

5.1 การเปลี่ยนชื่อบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เคยรายงานไว้เดิมก่อนปี 2560 ดังนี้

ตามที่รายงานไว้เดิม

เปลี่ยนใหม่

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้

กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้

หนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนชื่อบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อตัวเลขในงบการเงินที่เคยรายงานไว้เดิมเนื่องจากเกณฑ์ในการจัดทำ/วิธีการปฏิบัติในงบการเงินเป็นวิธีเดียวกัน

5.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ซึ่งก่อนปี 2559 บริษัทฯ รับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนรายปี (Yield Rate) ที่คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละกลุ่มที่ซื้อมา นำมาคูณด้วยมูลค่าของลูกหนี้คงเหลือแต่ละรายการตามราคาทุนคงเหลือ โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ได้รับโอนจนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน ถ้าจำนวนเงินที่ได้รับชำระต่ำกว่าดอกเบี้ยค้างชำระที่คำนวณได้จะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับชำระ และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นอัตราผลตอบแทนรายตัวของลูกหนี้แต่ละรายการ โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละรายการ อ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้กรณีที่บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับชำระส่วนที่สูงกว่าดอกเบี้ยจะนำไปหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม หากไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้ เงินที่ได้รับจากลูกหนี้ทั้งจำนวนจะแสดงหักจากต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

5.3 การรับรู้กำไรจากการขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทฯ จะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี โดยก่อนปี 2559 บริษัทฯ บันทึกกำไรจากการขายเป็นรายได้ตามงวดที่ได้รับชำระตามสัดส่วนของเงินรับชำระจากลูกหนี้ขายผ่อน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนเป็นทยอยบันทึกกำไรจากการขาย เมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินที่ขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่าส่วนต่างระหว่างเงินสดที่ได้รับชำระกับต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าการรับชำระเงินจากลูกหนี้ผ่อนชำระยังไม่มี

ความแน่นอน

5.4 การนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดโดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ

ก่อนปี 2559 กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัทฯ ไม่มีการบันทึกรายการบัญชี ณ วันที่มีการเคาะราคาหรือวันที่มีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อแต่จะบันทึกการรายการดังกล่าวเมื่อได้รับบัญชีรับจ่ายจากกรมบังคับคดีและได้รับเงิน ซึ่งถือว่ากรรมสิทธิ์และความเสี่ยงได้โอนไปเป็นของผู้ซื้อแล้วและสามารถระบุราคาแน่นอนที่จะได้รับเงิน (ราคาก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินการ) และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทฯ เปลี่ยนนโยบายการบันทึกการการขายโดยตั้งแต่วันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะเวลาโต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) บริษัทฯ จะบันทึกการการขายดังกล่าวเฉพาะกรณีที่ทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 เท่านั้น และจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ซึ่งตามสถิติที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7 ของราคาขายไว้ในบัญชี “ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด” เป็นยอดสุทธิจากเงินรอรับจากการขายทอดตลาดในงบแสดงฐานะการเงิน

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสมกว่าวิธีการบัญชีที่บริษัทฯ ปฏิบัติอยู่เดิม ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวนี้มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบที่สำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากการขายผ่อนชำระหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อยอดกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้

~

หน่วย : ล้านบาท

สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

สำหรับงวดสามเดือน

สำหรับงวดเก้าเดือน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรขาดทุน :

รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(255.09)	(772.91)
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(10.66)	(32.59)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	202.56	30.80
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	6.82	20.64
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	(12.82)	102.25
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	(0.10)	0.28
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(1.66)	(3.40)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	(0.56)	2.74
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,439.60	3,658.98
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(1,506.67)	(4,309.85)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(1,506.67)	(4,309.85)

6. ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการแก้ไขข้อผิดพลาดที่สำคัญดังนี้

6.1 เงินชดเชยจากผู้ขายจากการยกเลิกสัญญาส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ในปี 2546 บริษัทฯ ได้ซื้อลูกหนี้ด้อยคุณภาพจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ในราคา 19,712 ล้านบาท ภายใต้สัญญาดังกล่าวกำหนดให้รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารลูกหนี้ด้อยคุณภาพของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด เมื่อสิ้นปีที่ 6 และสิ้นปีที่ 12 นับแต่วันที่โอนสินทรัพย์ โดยให้คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เรียกเก็บได้ ซึ่งสะสมจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรหรือขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการดำเนินการของบริษัทฯ รวมทั้งดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง โดยในการคำนวณให้นับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทฯ มีผลกำไรที่ต้องแบ่งปันให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ตามเงื่อนไขของสัญญาเมื่อสิ้นปีที่ 6 จำนวน 73.83 ล้านบาท บริษัทฯ ได้รับรู้ผลกำไรที่ต้องแบ่งปันให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ต่อมาในปี 2553 บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ได้เจรจาขอยกเลิกสัญญาและทำบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนก่อนสิ้นปีที่ 12 นับแต่วันทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์กับบริษัทฯ และจ่ายเงินชดเชยจากการยกเลิกสัญญาการแบ่งผลกำไรขาดทุนที่จะเกิดในอนาคตจากลูกหนี้ที่โอนขายให้บริษัทฯ จำนวน 3,020 ล้านบาท ซึ่งเงินที่ได้รับชดเชยฯ นี้ถือเป็นการลดต้นทุนของลูกหนี้ที่ซื้อมา บริษัทฯ ควรแสดง

หักจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ได้รับชดเชยแทนการบันทึกบัญชีเป็นรายได้ ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับงบการเงินแล้ว

6.2 ทรัพย์สินรอการขายที่รับซื้อ/รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น

ก่อนปี 2559 บริษัทฯ ได้รับซื้อ/รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากสถาบันการเงินโดยการจ่ายชำระเป็น ตัวสัญญาใช้เงินไม่มีดอกเบี้ย อายุของตัวสัญญาใช้เงินอยู่ระหว่าง 2-9 ปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายแต่ละรายการ บริษัทฯ บันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาตามราคาหน้าตัวรวมค่าใช้จ่ายดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินนั้น ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้ทบทวนการบันทึกบัญชีดังกล่าวและแก้ไขการบันทึกต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาด้วยราคาทุนที่เทียบเท่าราคาเงินสดไม่รวมดอกเบี้ย โดยผลต่างระหว่างราคาเทียบเท่าเงินสดและจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระแสดงเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและทยอยตัดเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของตัวสัญญาใช้เงิน

6.3 เงินรับชำระหนี้จากลูกหนี้รอตัดบัญชี

ก่อนปี 2559 เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ บริษัทฯ จะบันทึกหักไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตั้งแต่วันที่ได้รับเงินจนกว่าบริษัทฯ จะได้รับเอกสารหลักฐานเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการตัดรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ซึ่งมีรายการที่สามารถตัดชำระหนี้ได้แต่บริษัทฯ ไม่ได้นำมาตัดชำระให้ตรงตามงวดบัญชี ในปีบัญชี 2559 บริษัทฯ ได้ทบทวนวิธีปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบกับการบันทึกบัญชี และได้แก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวและปรับงบการเงินแล้ว

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าการแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวในปี 2559 ทำให้งบการเงินของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีความสอดคล้องและสะท้อนถึงมูลค่าของรายการบัญชีได้อย่างเหมาะสม ซึ่งการแก้ไขนี้มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบที่สำคัญ ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยและกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ซึ่งผลสะสมของรายการปรับปรุงได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด” เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของการปรับปรุงแก้ไขข้อผิดพลาดมีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง) มีดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

สำหรับงวดสามเดือน

สำหรับงวดเก้าเดือน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรขาดทุน :

รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(57.55)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	4.73	8.22
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	2.66
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	-	(131.30)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	(40.08)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(4.73)	(234.49)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(4.73)	(234.49)

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 เงินฝากสถาบันการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

31 ธันวาคม 2559

เงินฝากระหว่างทาง	19.48	5.06
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	8,118.56	801.62
เงินฝากประจำ	3,000.20	800.20
ดอกเบี้ยค้างรับ	8.93	0.62
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	11,127.69	1,602.44
รวม	11,147.17	1,607.50

7.1 เงินฝากสถาบันการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560			
	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	8,112.07	3,000.20	11,112.27
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6.49	-	6.49
รวมเงินฝาก	8,118.56	3,000.20	11,118.76
ดอกเบี้ยค้างรับ	8.34	0.59	8.93
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	8,126.90	3,000.79	11,127.69

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559			
	เมื่อทวง ถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>			
ธนาคารพาณิชย์	798.00	800.20	1,598.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3.62	-	3.62
รวมเงินฝาก	801.62	800.20	1,601.82
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.33	0.29	0.62
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	801.95	800.49	1,602.44

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง 1.20 ต่อปี (2559 : ร้อยละ 0.125 ถึง 1.50 ต่อปี) นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทฯ มีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3.78 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (2559 : 3.78 ล้านบาท)



7.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.2.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.10	135.87	340.10	139.89
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	2.05	-	2.05
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30.06)	(30.06)	(30.06)	(30.06)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(202.18)	-	(198.16)	-
รวม	<u>107.86</u>	<u>107.86</u>	<u>111.88</u>	<u>111.88</u>
ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70		49.70	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)		(49.70)	
รวม	<u>-</u>		<u>-</u>	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	715.12		715.12	
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(104.08)		(89.14)	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(579.65)		(591.62)	
รวม	<u>31.39</u>		<u>34.36</u>	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	<u>139.25</u>		<u>146.24</u>	

an

7.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559			
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49.70)	-	-	-
รวมตราสารหนี้	-	-	-	-

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวเป็นรายการรับโอนหุ้นกับบริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จากบริษัทกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดในปี 2545 ต่อมาในปี 2551 ปรากฏข้อมูลว่า บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีสถานะล้มละลาย บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

7.2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
การเกษตรและเหมืองแร่	13.13	13.13
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63.19	63.19
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10.02	10.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	159.42	159.42
ตัวกลางทางการเงิน	12.23	12.23
รวม	257.99	257.99



ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศซึ่งจัดประเภท เป็นเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 715.12 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาทุน 0.95 ล้านบาท (บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.94) บริษัทฯ ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยตรงและทางอ้อม จึงจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป และเนื่องจากบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่างๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัทฯ มีเงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง อย่างไรก็ตาม บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และบริษัทในกลุ่มส่วนใหญ่อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี บริษัทฯ จึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั้งจำนวน

7.2.4 ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนและรายการเคลื่อนไหวของส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเผื่อขาย - ตราสารทุน	25.92	24.84
รวม	25.92	24.84
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
เงินลงทุนเผื่อขาย - ตราสารทุน	(228.10)	(223.00)
รวม	(228.10)	(223.00)
ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือต้นงวด	(198.16)	(193.34)
กำไร(ขาดทุน)จากการตีมูลค่าเงินลงทุนระหว่างงวด	(4.02)	(4.82)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(202.18)	(198.16)

7.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

7.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	77,351.89	77,975.10
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7,482.22)	(8,088.17)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	69,869.67	69,886.93

รายการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ยกมาต้นงวด	78,080.21	71,157.22
<u>บวก</u> รับซื้อเพิ่ม	5,049.73	12,636.07
<u>หัก</u> รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(5,692.49)	(5,713.08)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	77,437.45	78,080.21
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(85.56)	(105.11)
คงเหลือเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	77,351.89	77,975.10
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(7,482.22)	(8,088.17)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	69,869.67	69,886.93

ในระหว่างงวด บริษัทฯ ได้ซื้อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินต่างๆ รวม 5,049.73 ล้านบาท (2559 : 12,636.07 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 69,869.67 ล้านบาท และ 69,886.93 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญาคิดเป็นมูลค่า 435,261.30 ล้านบาท และ 439,192.16 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดยกมาต้นงวด	8,088.17	8,180.81
ตัดหนี้สูญ (โอนกลับรายการ)	(47.75)	(113.71)
หนี้สงสัยจะสูญ	(558.20)	21.07
รวม	7,482.22	8,088.17

๗

รายการกระหนดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยแบ่งตามชั้นหนี้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

อัตราร้อยละชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	156.26	29.96	15.55	0.65	7,885.75	8,088.17
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(47.75)	(47.75)
หนี้สงสัยจะสูญ	68.54	(15.31)	47.56	10.49	(669.48)	(558.20)
ยอดปลายงวด	224.80	14.65	63.11	11.14	7,168.52	7,482.22

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

อัตราร้อยละชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	171.68	31.41	161.16	18.67	7,797.89	8,180.81
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(113.71)	(113.71)
หนี้สงสัยจะสูญ	(15.42)	(1.45)	(145.61)	(18.02)	201.57	21.07
ยอดปลายงวด	156.26	29.96	15.55	0.65	7,885.75	8,088.17

7.3.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่ซื้อมาจากสถาบันการเงินอื่น ซึ่งลูกหนี้ทั้งหมดเป็นลูกหนี้ที่เป็นสกุลเงินบาท และมีถิ่นที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	77,327.56	24.33	77,351.89	77,950.77	24.33	77,975.10
รวม	77,327.56	24.33	77,351.89	77,950.77	24.33	77,975.10

an

7.3.3 จำแนกตามประเภทลูกหนี้และการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แยกตามประเภทและการจัดชั้น ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
นิติบุคคล	972.62	10.31	376.32	21.21	33,924.68	35,305.14
บุคคลธรรมดา	2,017.19	194.11	761.08	65.08	39,009.29	42,046.75
รวม	2,989.81	204.42	1,137.40	86.29	72,933.97	77,351.89

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
นิติบุคคล	567.54	226.99	601.08	24.26	34,888.62	36,308.49
บุคคลธรรมดา	1,431.29	319.95	274.57	45.39	39,595.41	41,666.61
รวม	1,998.83	546.94	875.65	69.65	74,484.03	77,975.10

cu

7.3.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2560				มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะได้รับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,162	3,644.18	3,644.18		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	55	105.30	105.30	ที่ดินเปล่า	15.27
				อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	40.13
				ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	136.79
รวม	2,217	3,749.48	3,749.48		192.19

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	30 กันยายน 2559				มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะได้รับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,867	3,853.51	3,853.51		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	54	53.45	53.45	ที่ดินเปล่า	27.90
				อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	4.16
				ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	90.16
รวม	1,921	3,906.96	3,906.96		122.22

๑๙

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	30 กันยายน 2560		30 กันยายน 2559	
	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	จำนวนราย	ตามบัญชี	จำนวนราย	ตามบัญชี
	ลูกหนี้	หลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ลูกหนี้	หลังการปรับ โครงสร้างหนี้
- ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	253	518.11	236	1,255.26
- ครบกำหนดชำระ				
น้อยกว่า 5 ปี	1,886	3,136.99	1,677	2,644.56
5 - 10 ปี	78	94.38	8	7.14
รวม	2,217	3,749.48	1,921	3,906.96

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559
สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด			
	30 กันยายน 2560		30 กันยายน 2559	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	1,870	3,272.99	1,686	2,867.88
5 - 10 ปี	336	464.79	235	1,039.08
10 - 15 ปี	11	11.70	-	-
รวม	2,217	3,749.48	1,921	3,906.96

๑๖

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	883.65	331.06
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	626.44	1,434.60
เงินสดที่รับชำระจากเงินให้สินเชื่อ	3,049.23	3,216.81
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	84.59	69.14

บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดดังนี้

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	65,234	67,576	3,317	2,300
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อ				
จากการซื้อลูกหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	77,351.89	77,975.10	4,429.22	3,569.75

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ให้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

7.3.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอ้างอิงตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ ฯ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	2,989.81	183.77	100.00	224.80
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	204.42	10.59	100.00	14.65
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,137.40	63.10	100.00	63.10
จัดชั้นสงสัย	86.29	11.14	100.00	11.14
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	72,933.97	7,168.52	100.00	7,168.52
รวม	77,351.89	7,437.12		7,482.21

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ ฯ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ *	1,998.83	124.94	100.00	156.26
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ *	546.94	21.54	100.00	29.96
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	875.65	15.55	100.00	15.55
จัดชั้นสงสัย	69.65	0.65	100.00	0.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,484.03	7,885.75	100.00	7,885.75
รวม	77,975.10	8,048.43		8,088.17

หมายเหตุ * การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ ได้พิจารณากระแสเงินสดจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด



7.3.6 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งคำนวณอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหลังหักส่วนลดตามเกณฑ์ ธปท.

หน่วย : ล้านบาท			
30 กันยายน 2560			
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้			
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	4,819.26	2,989.81	9,520.82
- ค้างมากกว่า 2 - 3 เดือน	291.72	204.42	471.04
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	3,595.21	1,137.40	2,164.98
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	139.62	97.59	220.05
รวม	8,845.81	4,429.22	12,376.89
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	426,415.49	72,922.67	130,746.81
รวม	426,415.49	72,922.67	130,746.81
รวมทั้งสิ้น	435,261.30	77,351.89	143,123.70
หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2559			
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้			
- ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	2,892.68	1,998.83	5,812.02
- ค้างมากกว่า 2 - 3 เดือน	771.10	546.94	1,477.90
- ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	3,271.77	875.65	1,960.44
- ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	536.59	148.33	392.49
รวม	7,472.14	3,569.75	9,642.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	431,720.02	74,405.35	119,367.01
รวม	431,720.02	74,405.35	119,367.01
รวมทั้งสิ้น	439,192.16	77,975.10	129,009.86



7.4 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดยกมาต้นงวด	2,398.94	3,054.12
<u>บวก</u> รายการเพิ่มระหว่างงวด	82.46	449.54
<u>หัก</u> รับชำระระหว่างงวด	(1,185.60)	(1,104.72)
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,295.80	2,398.94
<u>หัก</u> กำไรขั้นต้นลูกหนี้ขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี	(564.15)	(836.93)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	731.65	1,562.01

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ แบ่งตามระยะเวลาคงค้าง ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อายุหนี้คงค้าง		
ไม่ค้างชำระ	760.45	1,745.91
ค้าง 1 - 30 วัน	182.02	276.67
ค้าง 31 - 90 วัน	45.44	32.42
ค้าง 91 - 180 วัน	79.70	31.54
ค้าง 181 วัน - 12 เดือน	225.07	9.63
ค้างเกิน 12 เดือนขึ้นไป	3.12	302.77
รวม	1,295.80	2,398.94



7.5 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สหกรณ์ทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการรับชำระหนี้ จากลูกหนี้ และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560			
	ประมาณจากสถาบัน การเงิน	โอนทรัพย์ชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์ จากลูกหนี้	รวม
7.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	5,601.70	13,621.28	19,222.98
เพิ่มขึ้น	113.53	3,708.45	3,821.98
ลดลง	(365.75)	(890.96)	(1,256.71)
ยอดปลายงวด	5,349.48	16,438.77	21,788.25
7.5.2 สหกรณ์ทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	133.39	137.64
เพิ่มขึ้น	-	157.00	157.00
ลดลง	-	-	-
ยอดปลายงวด	4.25	290.39	294.64
รวมยอดปลายงวด	5,353.73	16,729.16	22,082.89
<u>หัก</u> ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(4,597.62)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(587.84)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			16,897.43

7.5 ทรัพย์สินรอการขาย – สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559		
	ประมูลจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
7.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	5,975.20	11,312.30	17,287.50
เพิ่มขึ้น	379.50	4,255.74	4,635.24
ลดลง	(753.00)	(1,946.76)	(2,699.76)
ยอดปลายงวด	5,601.70	13,621.28	19,222.98
7.5.2 สิ่งทอ			
ยอดต้นงวด	4.25	130.03	134.28
เพิ่มขึ้น	-	3.54	3.54
ลดลง	-	(0.18)	(0.18)
ยอดปลายงวด	4.25	133.39	137.64
รวมยอดปลายงวด	5,605.95	13,754.67	19,360.62
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(3,666.04)
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(612.40)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			15,082.18

ทรัพย์สินรอการขายส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	19,300.93	16,745.08
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	2,781.96	2,615.54
รวม	22,082.89	19,360.62



7.6 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด (เดิม ลูกหนี้กรมบังคับคดี) - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ	3,600.11	2,640.74
หัก ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาด	(256.61)	(205.52)
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ - สุทธิ	3,343.50	2,435.22
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	928.60	590.82
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ	4,272.10	3,026.04

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินรอรับจากการขายทอดตลาด แบ่งตามระยะเวลาคงค้าง ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2560		
	บุคคลภายนอก เป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ระยะเวลาคงค้าง			
ภายใน 1 ปี	1,573.73	562.73	2,136.46
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	863.48	365.87	1,229.35
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	716.05	-	716.05
มากกว่า 5 ปี	446.85	-	446.85
รวม	3,600.11	928.60	4,528.71

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2559		
	บุคคลภายนอก เป็นผู้ซื้อ*	บริษัทฯ เป็นผู้ซื้อ	รวม
ระยะเวลาคงค้าง			
ภายใน 1 ปี	860.89	472.28	1,333.17
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,075.74	118.54	1,194.28
มากกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	229.03	-	229.03
มากกว่า 5 ปี	475.08	-	475.08
รวม	2,640.74	590.82	3,231.56

* บริษัทฯ จะบันทึกเงินรอรับจากการขายทอดตลาด ในวันที่มีการเคาะขายถ้าผู้ซื้อได้ชำระเงินแก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะโต้แย้ง (ไม่เกิน 105 วัน)

๘

7.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น /	จำหน่าย /	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
1. ที่ดิน	780.03	-	-	780.03	-	-	-	-	780.03
2. อาคาร	434.07	-	-	434.07	205.84	16.24	-	222.08	211.99
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	400.83	7.84	-	408.67	201.07	36.54	-	237.61	171.06
4. อุปกรณ์	563.10	30.30	7.37	586.03	395.12	55.28	7.38	443.02	143.01
5. งานระหว่างทำ	1.13	19.35	8.02	12.46	-	-	-	-	12.46
รวม	2,179.16	57.49	15.39	2,221.26	802.03	108.06	7.38	902.71	1,318.55

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น /	จำหน่าย /	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
1. ที่ดิน	755.14	24.89	-	780.03	-	-	-	-	780.03
2. อาคาร	427.25	6.82	-	434.07	184.41	21.43	-	205.84	228.23
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	328.79	72.40	0.36	400.83	150.48	50.62	0.03	201.07	199.76
4. อุปกรณ์	572.84	52.70	62.44	563.10	383.57	73.96	62.41	395.12	167.98
5. งานระหว่างทำ	31.34	40.00	70.21	1.13	-	-	-	-	1.13
รวม	2,115.36	196.81	133.01	2,179.16	718.46	146.01	62.44	802.03	1,377.13

aw

7.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	30 กันยายน 2560								ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	66.01	1.10	-	67.11	54.33	3.07	-	57.40	9.71
2. งานระหว่างทำ	0.22	0.14	0.10	0.26	-	-	-	-	0.26
รวม	66.23	1.24	0.10	67.37	54.33	3.07	-	57.40	9.97

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559								ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	60.74	5.28	0.01	66.01	49.88	4.45	-	54.33	11.68
2. งานระหว่างทำ	0.36	0.95	1.09	0.22	-	-	-	-	0.22
รวม	61.10	6.23	1.10	66.23	49.88	4.45	-	54.33	11.90

7.9 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายการรอการตัดบัญชี - สุทธิ	63.86	70.90
รายได้ค้างรับ ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลค้างรับ	7.20	36.69
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการ	30.26	25.57
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	1,057.84	721.55
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	67.82	75.90
อื่น ๆ	15.52	19.48
รวม	1,242.50	950.09

an

7.10 สินทรัพย์จัดชั้น/คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย และลูกหนี้ขายผ่อนชำระ โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ลูกหนี้แต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560					
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ทรัพย์สินรอการขาย	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	2,989.81	-	942.47	3,932.28
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	204.42	-	45.44	249.86
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,137.40	-	79.70	1,217.10
สงสัย	-	86.29	-	225.07	311.36
สงสัยจะสูญ	857.46	72,933.97	587.84	3.12	74,382.39
รวม	857.46	77,351.89	587.84	1,295.80	80,092.99

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559					
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	ทรัพย์สินรอการขาย	ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	-	1,998.83	-	2,022.58	4,021.41
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	546.94	-	32.42	579.36
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	875.65	-	31.54	907.19
สงสัย	-	69.65	-	9.63	79.28
สงสัยจะสูญ	864.32	74,484.03	612.40	302.77	76,263.52
รวม	864.32	77,975.10	612.40	2,398.94	81,850.76

an

7.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 10,115.37 ล้านบาท (2559 : 17,320.73 ล้านบาท) และเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 13,996.48 ล้านบาท (2559 : 16,572.34 ล้านบาท) เป็นเงินกู้ยืมจาก ธนาคารและตราสารหนี้ที่บริษัทออกให้เพื่อชำระหนี้ที่เกิดจากการซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำแนกตามประเภท และระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2560				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 3.25	2560 - 2561	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด / ทุก 3 เดือน	1,461.23
ระยะยาว	0 - 2.50	2561 - 2569	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	1,499.26
รวม				2,960.49
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	2.85 - 3.50	2560 - 2561	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด / ทุก 3 เดือน	8,654.14
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	12,497.22
รวม				21,151.36
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(131.49)
รวม				23,980.36
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1	คงที่ 3.33	12 ธ.ค.60	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	4,500.00
ครั้งที่ 2	คงที่ 2.59 และ 2.75	17 ธ.ค.60 และ 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,700.00
ครั้งที่ 3	คงที่ 2.41, 2.71 และ 3.79	22 มิ.ย.61, 22 ธ.ค.62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	6,400.00
ครั้งที่ 4	คงที่ 2.17, 2.38, 3.41, 3.64 และ 3.92	23 ธ.ค.61, 23 มิ.ย.63, 65, 67 และ 70	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,600.00
ครั้งที่ 5	คงที่ 2.03, 2.53, 3.44, 3.73 และ 3.91	8 มี.ค.62, 8 ก.ย.64, 66, 68 และ 70	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	17,000.00
รวม				39,200.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(42.40)
รวม				39,157.60
รวมทั้งสิ้น				63,137.96



7.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	การชำระดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย				
ระยะสั้น	0 - 4.065	2560	ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัว ครบกำหนด	4,977.64
ระยะยาว	0 - 3.25	2561 - 2568	ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน / เมื่อตัว ครบกำหนด	1,021.31
รวม				5,998.95
เงินกู้ยืม				
ระยะสั้น	2.30 - 3.50	2560	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / เมื่อตัวครบกำหนด	12,343.10
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน / ทุก 3 เดือน / ทุก 6 เดือน	15,551.02
รวม				27,894.12
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี				(129.24)
รวม				33,763.83
หุ้นกู้				
ครั้งที่ 1	คงที่ 3.33	12 ธ.ค.60	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	4,500.00
ครั้งที่ 2	คงที่ 2.59 และ 2.75	17 ธ.ค.60 และ 61	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	5,700.00
ครั้งที่ 3	คงที่ 2.41, 2.71 และ 3.79	22 มิ.ย.61, 22 ธ.ค. 62 และ 66	ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน	6,400.00
รวม				16,600.00
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้				(18.13)
รวม				16,581.87
รวมทั้งสิ้น				50,345.70

หุ้นกู้จำนวน 39,200 ล้านบาท ประกอบด้วย

- บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.50 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 12 มิถุนายน และวันที่ 12 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 12 มิถุนายน 2558 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2560 ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 45.57 ล้านบาท

๐๖

2. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 2 ชุด ดังนี้

- หุ่นกัญชืดที่ 1 จำนวน 3.90 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,900 ล้านบาท หุ่นกัญชืดมีอายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นในวันที่ 17 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.59 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 29.33 ล้านบาท

- หุ่นกู่ชุดที่ 2 จำนวน 1.80 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,800 ล้านบาท หุ่นกู่มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไล่ถอนหุ้นกู่วันที่ 17 ธันวาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.75 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 14.38 ล้านบาท

พันธุ์ทั้ง 2 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นพันธุ์ชนิดระบุชื่อผู้ถือพันธุ์ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยพันธุ์ทุก 6 เดือน ในวันที่ 17 มิถุนายน และวันที่ 17 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 17 มิถุนายน 2559 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนพันธุ์เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 43.71 ล้านบาท

3. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2559 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 3 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 4.30 ล้านบาท มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,300 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 มิถุนายน 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.41 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 28.67 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.00 ล้านบาท มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 22 ธันวาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.71 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี่ยค้างจ่ายเป็นเงิน 7.50 ล้านบาท

- หันกุชชุดที่ 3 จำนวน 1.10 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,100 ล้านบาท หันกุมีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นในวันที่ 22 ธันวาคม 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.79 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบียดังจ่ายเป็นเงิน 11.54 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 3 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิด
ระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่
22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 22 มิถุนายน 2560 และ
จะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566 ณ วันที่ 30 กันยายน 2560
มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 47.71 ล้านบาท

4. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 5 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 0.50 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 ธันวาคม 2561 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.17 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี่ยค้างจ่ายเป็นเงิน 2.97 ล้านบาท

- พันธุ์ชุดที่ 2 จำนวน 0.80 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 800 ล้านบาท พันธุ์มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดได้ถอนพันธุ์วันที่ 23 มิถุนายน 2563 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.38 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 5.22 ล้านบาท

- หินกู้ชุดที่ 3 จำนวน 1.40 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท หินกู้มีอายุ 5 ปี ครอบคลุมได้ก่อนหินกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2565 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.41 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 13.08 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 4 จำนวน 1.40 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 7 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2567 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.64 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 13.96 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 5 จำนวน 1.50 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,500 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 23 มิถุนายน 2570 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.92 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 16.11 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 5 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิด ระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 23 มิถุนายน และวันที่ 23 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 23 มิถุนายน 2560 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2570 ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 51.34 ล้านบาท

5. บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2560 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 5 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 4 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 4,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 มีนาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.03 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 5.12 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2564 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.53 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.59 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 3 จำนวน 3.80 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,800 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 6 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.44 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 8.24 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 4 จำนวน 3.20 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 3,200 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 8 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.73 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 7.52 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 5 จำนวน 5.00 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นมูลค่า 5,000 ล้านบาท หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 8 กันยายน 2570 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.91 ต่อปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 12.32 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 5 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ชนิด ระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 8 มีนาคม และวันที่ 8 กันยายน ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 8 มีนาคม 2561 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2570 ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 34.79 ล้านบาท

๘

7.12 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ตัวสัญญาใช้เงิน	24.63	27.95
เงินกู้	55.62	93.01
หุ้นกู้	223.12	19.12
รวม	303.37	140.08

7.13 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน	709.82	705.99
ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	25.47	20.20
รวม	735.29	726.19



7.13.1 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานหลังจากออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน		
ต้นงวด	705.99	591.81
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	33.87	39.40
ต้นทุนดอกเบี้ย	15.53	23.72
ต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น		
จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	21.34
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	9.06
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	62.36
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(4.00)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด	(45.57)	(37.70)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน	709.82	705.99

7.13.2 ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด	20.20	-
เพิ่มประมาณการหนี้สิน	5.27	20.20
ยอดคงเหลือปลายงวด	25.47	20.20



7.14 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	270.11	345.64
เงินมัดจำและเงินประกัน	66.41	97.04
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯ พาณิชยกรรมและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	166.26	128.77
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้	283.02	375.82
เจ้าหนี้สถาบันการเงินที่ขายสิทธิเรียกร้อง	-	939.52
อื่นๆ	19.89	12.69
รวม	824.85	1,918.64

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินมัดจำและเงินประกันส่วนหนึ่งจำนวน 59.47 ล้านบาท และ 88.07 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

7.15 การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.60 : 1 (2559 : 1.31 : 1)

7.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	3.21	7.34
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.21	7.34



7.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยได้ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 25 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดขึ้นภายหลังรอบระยะเวลารายงานแต่ก่อนวันที่บริษัทฯ จะอนุมัติให้ออกงบการเงิน และบริษัทฯ ได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นของปีก่อน ที่นำมาเปรียบเทียบ (ปรับจำนวนหุ้นตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการลดมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้น โดยถือเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่เริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

กำไรสำหรับงวด 3 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2560	2559	2560	2559	2560	2559
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)
1,350.14	(206.15)	2,735,000,000	2,735,000,000	0.49	(0.08)

กำไรสำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2560	2559	2560	2559	2560	2559
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(หุ้น)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)
3,074.71	634.14	2,735,000,000	2,735,000,000	1.12	0.23

7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทฯ อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ แต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	ผู้ถือหุ้นใหญ่
ธนาคารออมสิน	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกร่วมกัน
บริษัท ฤๅษาสเตท ทาวเวอร์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์ เคทีซีมิโก้ จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	เกี่ยวข้องโดยบริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
บริษัท สหธร จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ
บริษัท จัสติล จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ
บริษัท บิ๊กเอสพีวี จำกัด	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
บริษัท เจเอทีเอสซี จำกัด	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
หจก.สวนหนองบอน	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
บริษัท กรุงไทย - แอควา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน
บริษัท ทิพยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน

ในระหว่างงวด บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขตามการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้



7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

			หน่วย : ล้านบาท
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>	<u>นโยบายการกำหนดราคา</u>
เงินฝากสถาบันการเงิน			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	6.49	3.62	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	58.72	14.68	
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	20.94	8.20	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-สุทธิ			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ	2.15	2.15	
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	11.08	11.48	
บุคคลเกี่ยวข้องกัน	9.68	9.68	
ดอกเบี้ยค้างรับ			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	0.002	-	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.010	-	
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	0.001	-	
เงินปันผลค้างรับ			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	6.63	-	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	5.47	2.55	
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	45.56	66.21	
หุ้นกู้			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	160.00	-	
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	740.00	322.80	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	1,832.00	1,500.00	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	107.60	107.73	
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	7,028.43	10,469.48	
หนี้สินอื่น			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทผู้มีส่วนควบคุมร่วมกัน	-	151.59	
หนี้สินอื่น - เงินประกันการเช่า			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.09	0.09	



7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		นโยบายการกำหนดราคาตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
	2560	2559	
ดอกเบี้ยรับ			
กรรมการร่วมกัน	0.030	5.420	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.030	0.040	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	0.003	0.006	
รายได้จากเงินปันผล			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ	0.96	0.96	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	10.54	0.18	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ - รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.52	0.73	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			ตามข้อตกลงระหว่างกัน
ผู้ถือหุ้นใหญ่	-	5.26	
กรรมการร่วมกัน	53.45	16.75	
ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	0.52	2.69	
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	203.09	270.21	
ค่าเบี้ยประกันจ่าย			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กรรมการร่วมกัน	0.04	-	
ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์			ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทผู้มีอำนาจควบคุมร่วมกัน	5.51	5.25	

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	118.58	68.60
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	-	51.28
รวม	118.58	119.88

๘

7.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2560			
	ยอดคงเหลือ ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
ธนาคารออมสิน	1,500.00	2,600.00	2,268.00	1,832.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	107.73	652.98	653.11	107.60
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	1,763.99	-	1,235.56	528.43
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	8,684.93	-	2,184.93	6,500.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	20.56	-	20.56	-
รวม	12,077.21	3,252.98	6,362.16	8,968.03

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559			
	ยอดคงเหลือ ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	948.50	-	948.50	-
ธนาคารออมสิน	800.00	5,600.00	4,900.00	1,500.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	303.03	-	195.30	107.73
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)	400.87	-	400.87	-
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจฯ	2,145.92	1,125.91	1,507.84	1,763.99
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	10,533.59	464.83	2,313.49	8,684.93
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	104.38	-	83.82	20.56
รวม	15,236.29	7,190.74	10,349.82	12,077.21

๑๓

7.19 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญประกอบด้วย กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	64.35	45.99
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.67	5.02
รวม	70.02	51.01

7.20 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทฯ กำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่างๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่างๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้ ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดี มาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะทำให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

๔

7.20.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560			
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์			
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)	ทรัพย์สินรอการขาย (NPA)	รวม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	139.25	139.25
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	69,869.67	-	69,869.67
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	-	731.65	731.65
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	16,897.43	16,897.43
รวม	69,869.67	17,768.33	87,638.00
เงินสด			5.10
เงินฝากสถาบันการเงิน			11,147.17
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ			4,272.10
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ			1,318.55
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ			9.97
สินทรัพย์อื่น			1,242.50
รวมสินทรัพย์			105,633.39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			63,137.97
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			303.37
ประมาณการหนี้สิน			735.29
หนี้สินอื่น			824.85
รวมหนี้สิน			65,001.48



7.20.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		
	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ทรัพย์สินรอการขาย	รวม
	(NPL)	(NPA)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	146.24	146.24
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - สุทธิ	69,886.93	-	69,886.93
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	-	1,562.01	1,562.01
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	-	15,082.19	15,082.19
รวม	69,886.93	16,790.44	86,677.37
เงินสด			3.26
เงินฝากสถาบันการเงิน			1,607.51
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด - สุทธิ			3,026.04
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ			1,377.13
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ			11.89
สินทรัพย์อื่น			950.09
รวมสินทรัพย์			93,653.29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			50,345.70
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			140.08
ประมาณการหนี้สิน			726.19
หนี้สินอื่น			1,918.64
รวมหนี้สิน			53,130.61



7.20.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,378.28	80.79	20.77	1,479.84
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	(2.97)	-	(2.97)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	2,384.92	-	-	2,384.92
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,400.68	-	1,400.68
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	135.48	-	135.48
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	11.27	91.98	8.68	111.93
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,774.47	1,705.96	29.45	5,509.88
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	809.41	334.55	-	1,143.96
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(0.46)	-	(0.46)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,291.17	533.68	21.82	1,846.67
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,100.58	867.77	21.82	2,990.17
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(558.20)	-	-	(558.20)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,232.09	838.19	7.63	3,077.91
ภาษีเงินได้	-	-	3.21	3.21
กำไรสุทธิ	2,232.09	838.19	4.42	3,074.70



7.20.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559				
	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	848.90	111.17	15.48	975.55
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	-	18.00	-	18.00
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	3,219.35	-	-	3,219.35
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,747.10	-	1,747.10
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	-	546.24	-	546.24
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6.94	77.63	22.78	107.35
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,075.19	2,500.14	38.26	6,613.59
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	580.50	338.22	-	918.72
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
(กลับรายการ)ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	(3.40)	-	(3.40)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,036.68	603.99	0.04	1,640.71
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,617.18	938.81	0.04	2,556.03
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,416.08	-	-	3,416.08
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(958.07)	1,561.33	38.22	641.48
ภาษีเงินได้	-	-	7.34	7.34
กำไรสุทธิ	(958.07)	1,561.33	30.88	634.14

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

~

7.21 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

7.21.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินสด	5.10	5.14
เงินฝากระหว่างทาง	19.48	2.08
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	11,118.76	622.57
<u>หัก</u> เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.78)	(3.78)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	11,139.56	626.01

7.21.2 เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกมา	3.31	1.38
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	49.47	62.58
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(32.71)	(59.86)
เจ้าหนี้จากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ยกไป	20.07	4.10

7.21.3 เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	0.21	0.30
ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1.14	4.92
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(0.56)	(4.56)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	0.79	0.66

an

7.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

7.22.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าที่ดิน พื้นที่ในอาคาร เครื่องจักร รถยนต์และอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 12 ปี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	1.05	15.41
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	2.50	3.35
รวม	3.55	18.76

7.23 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ เหลืออยู่เป็นจำนวน 3.78 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าและอื่นๆ

7.24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทฯ ถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 5,431.07 ล้านบาท (2559 : 4,946.11 ล้านบาท) ซึ่งในจำนวนดังกล่าวมี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.40 ล้านบาท คดีที่บริษัทฯ ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทฯ ยังมีได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

๘๖

7.25 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

7.25.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมมาใช้ กิจการจะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

7.25.2 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	30 กันยายน 2560				31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3 รวม		
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด						
ในประเทศ	107.86	107.86	-	-	107.86	111.88
						111.88

ในระหว่างงวดปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม



7.26 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงย้อนหลังและจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559	
	ตามที่รายงานไว้เดิม และรายการ ปรับปรุงย้อนหลัง	ตามที่จัดประเภทใหม่ (หลังรายการ ปรับปรุงย้อนหลัง)	ตามที่รายงานไว้เดิม และรายการ ปรับปรุงย้อนหลัง	ตามที่จัดประเภทใหม่ (หลังรายการ ปรับปรุงย้อนหลัง)
งบกำไรขาดทุน				
รายได้ดอกเบี้ย - เงินลงทุนในลูกหนี้	564.95	-	1,679.36	-
รายได้ดอกเบี้ย - เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(255.09)	309.86	(830.46)	848.90
รายได้ดอกเบี้ย - ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	(10.66)	22.60	(32.59)	109.45
รายได้ดอกเบี้ย - อื่นๆ	34.79	1.53	149.21	7.17
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ดอกเบี้ยหุ้นกู้	75.71	77.61	225.48	231.15
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	810.90	-	3,313.84	-
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	202.56	1,013.46	(100.50)	3,213.34
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	(12.92)	32.80	62.45	546.24
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	59.63	13.90	548.15	64.36
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	58.62	56.14	156.44	153.50
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	(0.56)	-	2.73	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	(270.11)	-	(242.90)	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,439.60	1,169.49	3,658.98	3,416.08

7.27 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560



.....