



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

1. รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

av

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหาร ของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้ วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล

(นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

นางผกามาศ มังกรพันธุ์

(นางผกามาศ มังกรพันธุ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

		หน่วย : บาท	
		30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์			
เงินสด		4,160,846.94	3,442,455.75
เงินฝากสถาบันการเงิน	5.1	393,222,536.32	1,611,241,390.58
เงินลงทุนสุทธิ			
เงินลงทุนในลูกหนี้		76,407,636,690.60	76,609,934,734.39
หัก เงินชดเชยจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด รอดตัดบัญชี		(2,869,462,667.28)	(2,909,537,902.52)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้		(12,677,827,827.33)	(12,758,029,006.11)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	5.2	60,860,346,195.99	60,942,367,825.76
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		983,560,946.86	985,846,755.08
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		(651,508,169.02)	(672,222,796.72)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุน		(225,724,362.80)	(223,397,078.29)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	5.3	106,328,415.04	90,226,880.07
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		60,966,674,611.03	61,032,594,705.83
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ		3,039,069,645.21	3,285,355,039.06
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดตัดบัญชี		(912,384,144.56)	(1,012,766,833.53)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	5.4	2,126,685,500.65	2,272,588,205.53
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	5.5	15,020,558,475.94	14,028,513,644.18
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	5.6	1,374,911,189.20	1,396,903,215.35
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)		-	4,718,252,735.48
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		-	(4,718,252,735.48)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	5.7	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	5.8	12,595,773.32	11,221,626.78
สินทรัพย์อื่น	5.9	1,371,370,648.10	1,292,317,938.78
รวมสินทรัพย์		81,270,179,581.50	81,648,823,182.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.10	44,940,155,764.43	42,118,236,328.15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5.11	107,961,057.76	120,592,475.97
ประมาณการหนี้สิน	5.12	643,567,700.00	612,007,478.00
หนี้สินอื่น	5.13	1,377,061,330.05	4,624,781,970.60
รวมหนี้สิน		47,068,745,852.24	47,475,618,252.72
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5.14		
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		(225,724,362.80)	(223,397,078.29)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	5.16	1,622,500,000.00	1,367,500,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		19,129,658,092.06	19,354,102,008.35
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		34,201,433,729.26	34,173,204,930.06
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		81,270,179,581.50	81,648,823,182.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร


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


(นายกีตม์ เสสเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หมายเหตุ	2559	หน่วย : บาท 2558
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในลูกหนี้		468,610,872.35	580,939,044.42
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		6,061,524.65	4,818,173.96
เงินฝากสถาบันการเงิน		2,257,937.53	19,873,600.94
อื่น ๆ		72,985,891.22	51,557,303.42
รวมรายได้ดอกเบี้ย		549,916,225.75	657,188,122.74
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน		84,558,213.65	107,305,608.04
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม		137,483,545.54	94,375,342.46
ดอกเบี้ยหุ้นกู้		74,884,273.93	37,359,863.03
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		296,926,033.12	239,040,813.53
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		252,990,192.63	418,147,309.21
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์		18,428,819.48	-
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้		1,140,430,470.88	1,995,331,830.20
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		670,636,210.23	754,624,697.38
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ			
รายได้จากเงินปันผล		734,067.05	5,904,363.38
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		71,749,117.58	125,046,757.32
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น		72,483,184.63	130,951,120.70
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,154,968,877.85	3,299,054,957.49



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	298,733,292.79	459,640,627.43
ค่าตอบแทนกรรมการ	6,805,000.00	6,770,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	76,743,936.15	78,644,349.29
ค่าภาษีอากร	99,591,163.19	98,439,077.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	53,600,256.48	47,277,381.45
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	535,473,648.61	690,771,435.18
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (กลับรายการ)	37,436,095.35	(184,980,111.45)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,582,059,133.89	2,793,263,633.76
ภาษีเงินได้	434,554.57	4,187,415.65
กำไรสุทธิ	1,581,624,579.32	2,789,076,218.11
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรขาดทุน		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,587,994.22)	(16,543,045.76)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(3,587,994.22)	(16,543,045.76)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,578,036,585.10	2,772,533,172.35
		ปรับปรุงใหม่
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.15	0.58
		1.02

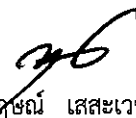
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

BAM

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


(นายกฤษณ์ เสสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,114,414,386.68	1,358,892,706.02
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,820,138.85	5,353,852.57
เงินฝากสถาบันการเงิน	7,247,674.23	50,752,355.48
อื่น ๆ	114,418,993.42	82,004,749.77
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,242,901,193.18	1,497,003,663.84
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	160,210,793.22	263,702,940.03
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	284,626,878.57	123,917,808.20
ดอกเบี้ยหุ้นกู้	149,768,547.90	74,309,178.10
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	594,606,219.69	461,929,926.33
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	648,294,973.49	1,035,073,737.51
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,428,819.48	-
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	2,502,934,271.62	3,854,934,658.31
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,301,988,817.77	1,506,722,492.55
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
รายได้จากเงินปันผล	41,503,567.05	36,946,663.38
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	488,519,226.79	216,445,930.69
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	530,022,793.84	253,392,594.07
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,001,669,676.20	6,650,123,482.44

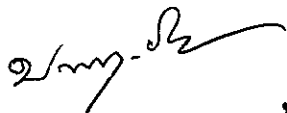
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	603,580,030.39	762,756,968.13
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,795,000.00	8,535,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	152,156,104.12	143,369,614.23
ค่าภาษีอากร	231,762,878.31	190,003,008.16
ค่าใช้จ่ายอื่น	97,824,323.09	74,604,115.14
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,094,118,335.91	1,179,268,705.66
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	27,216,238.63	15,663,417.76
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,880,335,101.66	5,455,191,359.02
ภาษีเงินได้	7,104,017.95	12,803,755.95
กำไรสุทธิ	3,873,231,083.71	5,442,387,603.07
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรขาดทุน		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,327,284.51)	(99,361,536.14)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(2,327,284.51)	(99,361,536.14)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,870,903,799.20	5,343,026,066.93
		ปรับปรุงใหม่
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.15	1.42
		1.99

an

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานคณะกรรมการบริหาร



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



(นายกฤษณ์ เสสสะเวช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			สำรอง	สำรองอื่น		
			ตามกฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	13,675,000,000.00	(84,366,258.00)	1,367,500,000.00	876,608,231.58	15,830,812,894.11	31,665,554,867.69
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(3,756,796,000.00)	(3,756,796,000.00)
สำรองอื่น	-	-	-	(876,608,231.58)	876,608,231.58	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(99,361,536.14)	-	-	5,442,387,603.07	5,343,026,066.93
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	13,675,000,000.00	(183,727,794.14)	1,367,500,000.00	-	18,393,012,728.76	33,251,784,934.62
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	13,675,000,000.00	(223,397,078.29)	1,367,500,000.00	-	19,354,102,008.35	34,173,204,930.06
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(3,842,675,000.00)	(3,842,675,000.00)
สำรองตามกฎหมาย	-	-	255,000,000.00	-	(255,000,000.00)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(2,327,284.51)	-	-	3,873,231,083.71	3,870,903,799.20
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	13,675,000,000.00	(225,724,362.80)	1,622,500,000.00	-	19,129,658,092.06	34,201,433,729.26

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

On

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	2559	หน่วย : บาท 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,880,335,101.66	5,455,191,359.02
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	87,408,031.04	84,200,903.07
รายได้ค้างรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(58,889.13)	130,331.03
รายได้รับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น	3,376,176.79	3,428,783.47
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(452,240,551.49)	(307,844,639.05)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรจากบัญชี	1,038.00	3,864,763.45
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	31,560,222.00	30,974,796.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	(10,493,459.01)	-
กำไรจากการยืดอกสินทรัพย์ขายผ่อนชำระ	(586,002.45)	(2,550,448.01)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	27,216,238.63	15,663,417.76
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (กลับรายการ)	(18,428,819.48)	-
รายได้ที่ได้รับชดเชยผลขาดทุนตามสัญญา	(40,075,235.24)	(521,048.88)
	3,508,013,851.32	5,282,538,217.86
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(648,294,973.49)	(1,035,073,737.51)
รายได้เงินปันผลสุทธิ	(41,503,567.05)	(36,946,663.38)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,242,492,364.32	1,502,753,811.78
เงินสดรับเงินปันผล	41,503,567.05	36,946,663.38
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(607,237,637.90)	(328,946,941.76)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,997,457.89)	(10,279,646.67)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,487,976,146.36	5,410,991,703.70
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	2,010,487,003.99	3,563,443,235.73
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ	451,951,889.54	326,705,771.41
ทรัพย์สินรอการขาย	834,372,520.22	1,027,338,605.06
สินทรัพย์อื่น	(428,395,881.06)	(807,326,446.68)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,470,159,391.06)	(1,395,072,639.72)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,886,232,287.99	8,126,080,229.50

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

on

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หมายเหตุ	2559	หน่วย : บาท 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(36,816,497.35)	(73,069,176.10)
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		(2,817,667,880.11)	(99,906,827.00)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(3,587,175.00)	(2,500,972.80)
เงินสดจ่ายค่าซื้อสินทรัพย์รับโอนจากสถาบันการเงิน		(1,570,649,168.55)	(3,692,043,334.25)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ถาวร		10,493,608.01	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย		-	123,170,000.00
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		2,819,000,000.00	99,906,827.00
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,599,227,113.00)	(3,644,443,483.15)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการกู้ยืมธนาคาร		18,989,210,153.80	13,800,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้		(19,649,917,500.83)	(18,630,114,977.23)
เงินสดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น		(3,842,675,000.00)	(2,756,333,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(4,503,382,347.03)	(7,586,447,977.23)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(1,216,377,172.04)	(3,104,811,230.88)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		1,610,666,748.46	5,809,327,429.58
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	5.20:1	394,289,576.42	2,704,516,198.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

an

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

1. ความเป็นมา

บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสท.) จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยบริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด(มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)) ซึ่งบริษัท กรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นอัตราร้อยละ 96.53

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

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์ในการดำเนินการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเป็นตัวแทนเรียกเก็บและรับชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และรับฝากดูแลบริหารจัดการเก็บรักษาสินทรัพย์ เอกสารการโอนสินทรัพย์หรือเอกสารต่างๆ พร้อมทั้งรายละเอียดในส่วนที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2546 เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีหมายแจ้งคำสั่งที่ 1338/2546 มีผลทำให้บริษัทกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จะต้องนำหุ้นทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 546,999,993 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นเงินรวม 13,674,999,825 บาท โอนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัท

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะและการแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 22/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

งบทการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบทการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อหาความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบทการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 การใช้ประมาณการทางบัญชี ในการจัดทำงบทการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัท ต้องใช้ประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินอื่นที่อาจจะเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่าง จากที่ประมาณไว้

2.3 มาตรฐานการรายงานงบทการเงินที่ประกาศแล้วและมีผลบังคับใช้ในช่วงปัจจุบัน

		มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2558)	การนำเสนอของงบการเงิน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 16	(ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2558)	รายได้	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 19	(ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 23	(ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 24	(ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 26	(ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2558)	งบทการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 28	(ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2558)	การรายงานงบทการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 33	(ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2558)	งบทการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2559



		มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 36	(ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 37	(ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 38	(ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 40	(ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 41	(ปรับปรุง 2558)	เกษตรกรรม	1 มกราคม 2559
		มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 3	(ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 6	(ปรับปรุง 2558)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2558)	การร่วมการงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2559
		การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 25	(ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้ การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 29	(ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 31	(ปรับปรุง 2558)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 32	(ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2559
		การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 4	(ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2559

		มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 5	(ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน	
		การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี	
		ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการรายงาน	
		ทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 14	(ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์	
		ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของ	
		รายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี	
		ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 15	(ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับ	
		เหมืองผิวดิน	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2558)	เงินที่นำส่งรัฐ	1 มกราคม 2559

บริษัท ได้นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัทมาใช้และถือปฏิบัติโดยไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

การรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนรายปี (Yield Rate) ที่คำนวณจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละรายที่ซื้อมา นำมาคูณด้วยมูลค่าของลูกหนี้คงเหลือแต่ละรายตามราคาทุนคงเหลือ โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ได้รับโอนจนถึงวันที่ได้รับชำระเงิน ถ้าจำนวนเงินที่ได้รับชำระต่ำกว่าดอกเบี้ยที่คำนวณได้ค้างชำระจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ไม่เกินจำนวนเงินที่ได้รับชำระ

กรณีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีราคาต้นทุนรับซื้อเท่ากับศูนย์แล้ว แต่บริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างดังกล่าวเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เป็นกำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

an

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- รับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อ หรือรับโอนลูกหนี้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ
- ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินลงทุนในลูกหนี้

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมาจะบันทึกมูลค่าของลูกหนี้แต่ละรายด้วยราคาทุนที่รับซื้อและใช้เป็นฐานในการคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย การคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ การกำหนดอัตราผลตอบแทน (Yield Rate) โดยลูกหนี้รายที่มีสินเชื่อยหลายประเภทจะบันทึกรวมเป็นลูกหนี้รายการเดียว

3.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

บริษัทประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้โดยนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัทโดยหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาดังชำระ ดังนี้

ชั้นที่ 1 หนี้จัดชั้นปกติ	ระยะเวลาดังชำระ 1 - 30 วัน
ชั้นที่ 2 หนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ระยะเวลาดังชำระ 31 - 90 วัน
ชั้นที่ 3 หนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ระยะเวลาดังชำระ 91 - 180 วัน
ชั้นที่ 4 หนี้จัดชั้นสงสัย	ระยะเวลาดังชำระ 181 วัน - 12 เดือน
ชั้นที่ 5 หนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ระยะเวลาดังชำระเกิน 12 เดือน

หนี้จัดชั้นที่ 1 คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง 3 ขั้นตอน ดังนี้

- ขั้นตอนที่ 1 ร้อยละ 1 ของส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำสุด (90% ของมูลค่าหลักประกันหรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกนส์สิทธิ์)
- ขั้นตอนที่ 2 ส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ากระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด
- ขั้นตอนที่ 3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่า เท่ากับเงินลงทุนในลูกหนี้

หนี้จัดชั้นที่ 2 คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง 3 ขั้นตอน ดังนี้

- ขั้นตอนที่ 1 ร้อยละ 2 ของส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำที่สุด (90% ของมูลค่าหลักประกัน หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกนส์สิทธิ์)
- ขั้นตอนที่ 2 ส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ากระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดมูลค่าปัจจุบัน โดยอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด
- ขั้นตอนที่ 3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน คำนวณค่าเผื่อการด้อยค่า เท่ากับเงินลงทุนในลูกหนี้

สำหรับลูกหนี้กองสินทรัพย์ที่รับซื้อ/รับโอนมาใหม่และยังไม่ได้นำข้อมูลเข้าระบบฐานข้อมูลลูกหนี้ การจัดชั้นและการกันเงินสำรองให้ับระยะเวลาจากวันที่ลงนามในสัญญาถึงวันที่กันเงินสำรองดังนี้

- 1 - 30 วัน กันสำรองค่าเพื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 1 ของเงินลงทุนในลูกหนี้ตามสัญญา
- 31 - 90 วัน กันสำรองค่าเพื่อการด้อยค่าในอัตราร้อยละ 2 ของเงินลงทุนในลูกหนี้ตามสัญญา

หลังจากนำข้อมูลเข้าระบบ และยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้เกินกว่า 90 วัน นับระยะเวลาจากวันที่ลงนามในสัญญาให้จัดชั้นที่ 5 คำนวณค่าเพื่อการด้อยค่าตามหลักเกณฑ์การคำนวณด้อยค่าชั้นที่ 5

หนี้จัดชั้นที่ 3, 4 และ 5 คำนวณค่าเพื่อการด้อยค่าของมูลค่าที่สูงสุดระหว่าง 3 ขั้นตอน ดังนี้

- ขั้นตอนที่ 1 ร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าอย่างใดอย่างหนึ่งที่ต่ำที่สุด (มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลค่าจำนอง หรือภาระหนี้เกนซ์สิทธิ์) ทั้งนี้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ขั้นตอนที่ 2 ส่วนต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่าภาระหนี้เกนซ์สิทธิ์ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยรับรู้และค่าใช้จ่าย)
- ขั้นตอนที่ 3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน คำนวณค่าเพื่อด้อยค่าเท่ากับเงินลงทุนในลูกหนี้

ส่วนการประเมินมูลค่าปัจจุบันของหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับสถานภาพการดำเนินการ โดยบริษัทมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รายใหม่ให้ติดตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งลูกหนี้ต้องชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าให้ดำเนินการโดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้น 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3)

เมื่อลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ให้จัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปีจัดเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสำหรับเงินลงทุนที่ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปีจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดโดยบริษัทไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงมูลค่าตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้รวมค่าใช้จ่ายในการโอนให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น มูลค่าทรัพย์สินรอการขายที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกจะไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้

AN

ทรัพย์สินรอกการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนึ่งเพื่อชำระหนี้แสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นมูลค่ารวมค่าใช้จ่ายในการโอนให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น มูลค่าทรัพย์สินรอกการขายที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกจะไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้

ทรัพย์สินรอกการขายที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงิน แสดงด้วยราคาซื้อ (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงด้วยราคาทุนดังกล่าวข้างต้น (ที่ได้มาจากการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากการประมูลทรัพย์สินขายทอดตลาด และจากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงิน) หักค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายเป็นทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ

บริษัทประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายเฉพาะส่วนที่เป็นผลต่างของราคาตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้ไม่เกิน 12 เดือน โดยมูลค่าที่กล่าวให้หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายก่อนนำไปเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชี แต่หากการประเมินราคาหรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือนให้นำมูลค่าที่ได้จากการประเมินราคาหรือตีราคาใช้ได้เพียงร้อยละ 50 และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

3.7 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอกการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอกการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามงวดที่ได้รับชำระ

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อจากการลดมูลค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังนี้

	อัตราร้อยละ
อาคาร	5
ส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 15
อุปกรณ์	20
รถยนต์	20
คอมพิวเตอร์	33.33

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างทำ

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

๘๘

3.10 ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดัตตบัญญัติ

ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดัตตบัญญัติได้แก่ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการออกหุ้นกู้แสดงไว้ภายใต้สินทรัพย์อื่น และตัดจำหน่ายตามวิธีเส้นตรงตามอายุของหุ้นกู้ 3 ปี

3.11 การประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 5.12) ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัททบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน โดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.12 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 362) พ.ศ. 2542 กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน

3.13 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

4. การบริหารความเสี่ยง

บริษัท ได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางหรือเครื่องมือบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategy Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมหรือเกิดการปรับตัวแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อการบริหารเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์/แผนดำเนินงานที่บริษัท กำหนด ตลอดจนกระทบต่อรายได้ ความสามารถในการแข่งขัน และความดำรงอยู่ของบริษัท

4.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการ ธรรมาภิบาลในองค์กร และการควบคุมภายใน ที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัท

๑๖

4.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

1) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัท ไม่สามารถชำระหนี้สินและการผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ครบกำหนดชำระหนี้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะการเงินของบริษัท

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัท มีการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมเพดาน/ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและควบคุมสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะทำงานเพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะสภาพคล่องทางการเงินของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัท ได้วางแผนงานในการจัดทำแผนบริหารจัดการสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ทั้งในภาวะปกติ และแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน เพื่อเตรียมความพร้อมในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะทำ ให้ได้รับกระแสเงินสดอย่างเพียงพอและทันเวลา ภายใต้ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ในกรณีเกิดวิกฤตทางด้านสภาพคล่อง

2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่รายได้ไม่ได้เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า แต่มีรายได้จากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไป ดังนั้น ธุรกิจจะมีความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Risk) เป็นหลัก

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์

- การกำหนดราคาซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL/NPA) ด้วยการพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ได้แก่ ประวัติ/สถานะลูกหนี้ ภาระหนี้สิน คุณภาพหลักประกัน คุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย รวมถึงสภาพแวดล้อมภายนอก เช่น ภาวะการแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น เพื่อประมาณการรายได้จากผลเรียกเก็บหนี้และการจำหน่ายทรัพย์สิน
- การบริหารจัดการลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อาจไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามสัญญา หรือชำระตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ นั้น บริษัท มีการพิจารณา/ทบทวนถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้โดยมีระบบ Aging เพื่อเตือนล่วงหน้าก่อนลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้สำหรับกรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จะดำเนินการตามกระบวนการทางกฎหมายที่กำหนด เพื่อลดความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ ที่ไม่สามารถดำเนินการตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้

3) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) สำหรับธุรกิจของบริษัท เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหรือทรัพย์สินรอการขาย เป็นความเสี่ยงจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดที่มีผลกระทบต่อรายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัท มีการทบทวนราคาประเมินตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจะทบทวนราคาประเมินของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทุก 3 ปี และทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุก 1 ปี หรือตามสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ และมีการตั้งสำรอง/การด้อยค่าของสินทรัพย์อย่างเพียงพอ และสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเสื่อมค่า/ด้อยค่าของหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหรือทรัพย์สินรอการขาย

4.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)

ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน ระเบียบ คำสั่ง และแนวทางปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของบริษัท ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน/การถูกฟ้องทางคดี หรือทำให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินฝากระหว่างทาง	8.80	1.72
เงินฝากธนาคารในประเทศ		
เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์	384.13	1,608.31
เงินฝากประจำ	0.20	0.20
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.09	1.01
รวมเงินฝากธนาคารในประเทศ	384.42	1,609.52
รวม	393.22	1,611.24

บริษัทมีเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 3 ล้านบาท ค่าประกันการใช้ไฟฟ้าของบริษัท

๙๙

5.2 เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่ามาต้นงวด	76,725.93	69,791.47
บวก รับซื้อเพิ่ม	3,477.87	15,187.88
หัก รายการรับชำระหนี้และปรับปรุงสุทธิ	(3,685.66)	(8,253.42)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อนปรับมูลค่า	76,518.14	76,725.93
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้	(110.50)	(115.99)
คงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้	76,407.64	76,609.94
หัก เงินชดเชยจาก บบส. พญาไท รอดัดบัญชี	(2,869.46)	(2,909.54)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	(12,677.83)	(12,758.03)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	60,860.35	60,942.37

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินลงทุนในลูกหนี้ จำนวน 76,407.64 ล้านบาท และ 76,609.94 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา คิดเป็นมูลค่า จำนวน 423,685.21 ล้านบาท และ 421,014.42 ล้านบาท ตามลำดับ

ในงวดบัญชีนี้บริษัทรับซื้อสิทธิเรียกร้องเงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมดจำนวน 8 แห่ง จำนวน 3,477.87 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่บริษัทรับโอนมาดังกล่าว อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับ การปรับปรุงราคาสินทรัพย์ ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบของบริษัท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดยกมาต้นงวด	12,758.03	12,281.48
ตัดหนี้สูญ / โอนกลับรายการค่าเผื่อฯ	(107.42)	(395.52)
ตั้งเพิ่มในงวดนี้	27.22	872.07
รวม	12,677.83	12,758.03

~

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้
จำแนกตามการจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>30 มิถุนายน 2559</u>				
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	3,593.99	156.99	1%	45.82
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	351.07	11.93	2%	9.39
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,338.46	209.84	100%	209.84
จัดชั้นสงสัย	114.36	3.15	100%	3.15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	71,009.76	12,409.63	100%	12,409.63
รวม	<u>76,407.64</u>	<u>12,791.54</u>		<u>12,677.83</u>

หน่วย : ล้านบาท

<u>31 ธันวาคม 2558</u>				
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินลงทุนในลูกหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
จัดชั้นปกติ	4,823.81	3,688.76	1%	61.94
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,520.82	1,165.88	2%	31.68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	888.15	155.08	100%	155.08
จัดชั้นสงสัย	132.45	86.36	100%	86.36
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	69,244.71	12,422.97	100%	12,422.97
รวม	<u>76,609.94</u>	<u>17,519.05</u>		<u>12,758.03</u>

an

5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
1. หลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	340.10	112.90	340.10	114.96
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	1.48	-	1.74
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(30.00)	(30.00)	(30.00)	(30.00)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(225.72)	-	(223.40)	-
รวม	84.38	84.38	86.70	86.70
2. ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49.70	-	49.70	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(49.70)	-	(49.70)	-
รวม	-	-	-	-
3. เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	712.91	-	715.19	-
หัก ค่าปรับมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(89.15)	-	(89.14)	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(601.81)	-	(622.52)	-
รวม	21.95	-	3.53	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	106.33	-	90.23	-

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ โดยบริษัท ไม่มีอำนาจในการควบคุมทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป จำนวน 712.91 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในหุ้นสามัญ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ซึ่งมีราคาทุน 0.95 ล้านบาท (บริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.94) และเนื่องจาก บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด มีเงินลงทุนในกิจการต่างๆ อีก 20 แห่ง จึงทำให้บริษัท มีเงินลงทุนทั่วไป ที่เกี่ยวกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวม 21 แห่ง

เงินลงทุนทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อมของ บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชีเลิกกิจการ ยกเว้น หจก.รุ่งเรืองทรายงามเชียงใหม่ ซึ่งยังคงดำเนินกิจการอยู่ ส่วนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด จำนวน 0.95 ล้านบาท บริษัทมีวัตถุประสงค์ที่จะถือเงินลงทุนไว้เพียงชั่วคราว และได้ตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเต็มจำนวน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีเงินลงทุนทั่วไปที่บริษัทถือไว้ใน บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด และเงินลงทุนที่บริษัท โรจน์ทิพย์ จำกัด ถือไว้ในบริษัทต่างๆ อีกจำนวน 20 แห่ง อยู่ระหว่างการชำระบัญชี ได้มีการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2556 จำนวน 10 แห่ง และในงวดบัญชีนี้มีการชำระคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

๑๖

5.4 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดยกมาต้นงวด	3,285.36	3,067.66
บวก รายการเพิ่มระหว่างงวด	615.80	1,380.53
หัก รับชำระระหว่างงวด	(862.09)	(1,162.83)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,039.07	3,285.36
หัก กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอดำบัญชี	(912.38)	(1,012.77)
ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ - สุทธิ	2,126.69	2,272.59

5.5 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย สังกหริมทรัพย์สิน และอสังหาริมทรัพย์สินที่ได้รับมาจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้และจากการรับซื้อจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ และธนาคาร ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2559		
	ประมาณจากสถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมาณทรัพย์สินจากลูกหนี้	รวม
5.5.1 อสังหาริมทรัพย์สิน			
ยอดต้นงวด	6,090.10	10,787.35	16,877.45
เพิ่มขึ้น	501.92	2,443.09	2,945.01
ลดลง	(384.58)	(1,044.48)	(1,429.06)
ยอดปลายงวด	6,207.44	12,185.96	18,393.40
5.5.2 สังกหริมทรัพย์สิน			
ยอดต้นงวด	4.25	130.03	134.28
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ลดลง	-	-	-
ยอดปลายงวด	4.25	130.03	134.28
รวมยอดปลายงวด	6,211.69	12,315.99	18,527.68
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(2,797.85)
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(709.27)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			15,020.56



หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	ประมวลจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมวลทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
5.5.1 อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	6,794.67	9,257.80	16,052.47
เพิ่มขึ้น	367.09	4,024.79	4,391.88
ลดลง	(1,071.66)	(2,495.24)	(3,566.90)
ยอดปลายงวด	6,090.10	10,787.35	16,877.45
5.5.2 สหกรณ์ทรัพย์			
ยอดต้นงวด	4.25	127.06	131.31
เพิ่มขึ้น	-	8.97	8.97
ลดลง	-	(6.00)	(6.00)
ยอดปลายงวด	4.25	130.03	134.28
รวมยอดปลายงวด	6,094.35	10,917.38	17,011.73
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(2,260.60)
หัก ค่าเผื่อด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(722.62)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			14,028.51

5.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
1. ที่ดิน	755.14	-	-	755.14	-	-	-	-	755.14
2. อาคาร	427.25	-	-	427.25	184.41	10.63	-	195.04	232.21
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	328.79	49.22	0.36	377.65	150.48	26.14	0.03	176.59	201.06
4. อุปกรณ์	572.84	17.57	30.59	559.82	383.57	38.85	32.12	390.30	169.52
5. งานระหว่างทำ	31.34	32.75	47.11	16.98	-	-	-	-	16.98
รวม	2,115.36	99.54	78.06	2,136.84	718.46	75.62	32.15	761.93	1,374.91

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

รายการ	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลาย งวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอดปลาย งวด	
1. ที่ดิน	744.87	20.24	9.97	755.14	-	-	-	-	755.14
2. อาคาร	471.12	26.38	70.25	427.25	180.99	21.81	18.39	184.41	242.84
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	246.85	86.22	4.28	328.79	70.77	64.18	(15.53)	150.48	178.31
4. อุปกรณ์	530.47	89.10	46.73	572.84	356.92	72.75	46.10	383.57	189.27
5. งานระหว่างทำ	20.02	59.96	48.64	31.34	-	-	-	-	31.34
รวม	2,013.33	281.90	179.87	2,115.36	608.68	158.74	48.96	718.46	1,396.90

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 อุปกรณ์ราคาทุน 559.81 ล้านบาท และ 572.84 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุน 236.15 และ 223.74 ล้านบาท ตามลำดับ

5.7 ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) - สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)	-	4,718.25
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,718.25)
ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) - สุทธิ	-	-

ลูกหนี้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,718.25 ล้านบาท ส่วนใหญ่ จำนวน 4,705.05 ล้านบาท เกิดขึ้นในงวดบัญชีปี 2542 บริษัทได้รับซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) และบริษัทได้ชำระเงินค่าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เกินไปจำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทจะต้องได้รับเงินคืนจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ต่อมาในปี 2542 บริษัทได้จดทะเบียนลดทุนจาก 54,700 ล้านบาท เหลือ 13,675 ล้านบาท และจะต้องจ่ายเงิน ค่าลดทุนคืนให้บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (ผู้ถือหุ้นของบริษัทในขณะนั้น) จำนวน 41,025 ล้านบาท จึงได้ทำบันทึกข้อตกลงให้หักกลบลบหนี้ระหว่างจำนวนเงินที่ชำระค่าซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพเกินไปกับเงินลดทุน บริษัทจึงหักกลบลบหนี้กับค่าซื้อลูกหนี้ที่บริษัทจ่ายเกินไปจำนวน 4,705.05 ล้านบาท กับเงินลดทุนดังกล่าวแล้ว

อย่างไรก็ตามบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นของบริษัทเพื่อเป็นประกันหนี้ ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงิน และได้โอนสิทธิในการรับเงินคืนจากการลดทุน และเงินปันผลจากบริษัทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงิน ดังนั้นเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2544 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงิน ได้มีหนังสือที่ สกท. 1191/2544 แจ้งให้บริษัทคืนเงินลดทุน จำนวน 4,705.05 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้หักกลบลบหนี้กับบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) แล้วให้แก่

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินโดยตรง ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2544 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2544 จึงมีมติให้คืนเงินลดทุนที่นำมาหักกลบลบหนี้เมื่อปี 2542 ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในงวดบัญชีปี 2544 บริษัทจึงตั้งบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้จำนวน 4,705.05 ล้านบาทตามมติดังกล่าว และตั้งค่าเผื่อนี้จะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน เนื่องจากบริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) อยู่ระหว่างการชำระบัญชี และคาดว่าจะเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบแล้วตามรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2545 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2545

เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2545 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ตามหมายเลขคดีแดงที่ 856/2545 โดยบริษัทได้ยื่นขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2545

ในงวดบัญชีปี 2552 บริษัทได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้จะสูญเพิ่มจำนวน 13.20 ล้านบาท สำหรับมูลหนี้ที่เป็นเงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่บริษัทจ่ายแทนลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ซึ่งศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ยกเสียทั้งหมด โดยศาลได้วินิจฉัยว่า ในสัญญาความร่วมมือตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินไม่มีข้อตกลงให้ลูกหนี้บริษัทกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) จำต้องคืนเงินที่เจ้าหนี้ได้ออกแทนค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีกับลูกหนี้

เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558 ศาลฎีกาได้อ่านคำพิพากษากลับให้ยกคำขอรับชำระหนี้ของบริษัทในมูลหนี้ที่ฟ้องทั้งหมด ดังนั้นในงวดบัญชีนี้บริษัทได้ตัดจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ บริษัท กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นหนี้สูญทั้งจำนวน

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559

รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	60.74	3.80	0.01	64.53	49.88	2.15	-	52.03	12.50
2. งานระหว่างทำ	0.36	0.52	0.79	0.09	-	-	-	-	0.09
รวม	61.10	4.32	0.80	64.62	49.88	2.15	-	52.03	12.59

๑๖

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

รายการ	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น / รับโอน	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายงวด	
1. โปรแกรมคอมพิวเตอร์	51.05	9.69	-	60.74	45.83	4.05	-	49.88	10.86
2. งานระหว่างทำ	0.40	0.88	0.92	0.36	-	-	-	-	0.36
รวม	51.45	10.57	0.92	61.10	45.83	4.05	-	49.88	11.22

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุน 64.62 ล้านบาท และ 61.10 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนดังกล่าวมีสินทรัพย์ที่ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มีราคาทุน 42.63 ล้านบาท และ 39.65 ล้านบาท ตามลำดับ

5.9 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและรายการรอการตัดบัญชี	94.17	61.42
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ	0.88	0.82
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	18.52	8.64
เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สินและ		
ค่าใช้จ่ายในการจดทะเบียนและอื่น ๆ	1,162.10	1,103.80
ลูกหนี้สวัสดิการพนักงาน	79.83	91.08
อื่น ๆ	15.87	26.56
รวม	1,371.37	1,292.32

๗

5.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558		
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน
ตัวเงินจ่าย						
ระยะสั้น	0 - 4.065	2559 - 2560	3,940.46	0 - 3.25	2559 - 2560	3,970.09
ระยะยาว	0 - 3.25	2561 - 2567	1,590.91	0 - 4.315	2561 - 2567	1,278.02
รวม			5,531.37			5,248.11
เงินกู้ยืม						
ระยะสั้น	2.30 - 2.50	2559 - 2560	14,093.43	2.30 - 2.50	2559 - 2560	9,830.01
ระยะยาว	2.85 - 3.50	2561 - 2563	15,115.36	2.85 - 3.50	2561 - 2563	16,840.12
รวม			29,208.79			26,670.13
หุ้นกู้						
ครั้งที่ 1	3.33	12 ธ.ค. 60	4,500.00	3.33	12 ธ.ค. 60	4,500.00
ครั้งที่ 2	2.59 - 2.75	17 ธ.ค. 61	5,700.00	2.59 - 2.75	17 ธ.ค. 61	5,700.00
รวม			10,200.00			10,200.00
รวมทั้งสิ้น			44,940.16			42,118.24

หุ้นกู้จำนวน 10,200 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. หุ้นกู้มูลค่า 4,500 ล้านบาท บริษัทได้ออกหุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 จำนวน 4.5 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท หุ้นกู้มีอายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้วันที่ 12 ธันวาคม 2560 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.33 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ ทุกๆ 6 เดือน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 7.80 ล้านบาท

2. หุ้นกู้มูลค่า 5,700 ล้านบาท บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 โดยแบ่งเป็นหุ้นกู้ 2 ชุด ดังนี้

- หุ้นกู้ชุดที่ 1 จำนวน 3.9 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.59 ต่อปี รวมเป็นมูลค่า 3,900 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันที่ 17 ธันวาคม 2560 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 3.87 ล้านบาท

- หุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวน 1.8 ล้านหน่วย มีมูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.75 ต่อปี รวมเป็นมูลค่า 1,800 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ วันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 1.90 ล้านบาท

หุ้นกู้ทั้ง 2 ชุดนี้ เป็นการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นหุ้นกู้ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้นประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทน ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ทุก 6 เดือน ในวันที่ 17 มิถุนายน และวันที่ 17 ธันวาคม ของทุกปี เริ่มชำระดอกเบี้ยครั้งแรกวันที่ 17 มิถุนายน 2559 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้าย ในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีดอกเบี้ยค้างจ่ายเป็นเงิน 5.77 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2559 บริษัทได้มีการลงนามในสัญญากู้เงินกับธนาคารออมสิน วงเงินกู้ จำนวน 2,200 ล้านบาท ระยะเวลากู้เงินไม่เกิน 4 ปี นับจากวันที่ลงนามในสัญญา บริษัทต้องเบิกเงินกู้ให้เสร็จสิ้น ภายใน 12 เดือนนับจากวันที่ลงนามในสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทยังไม่ได้มีการเบิกใช้เงินกู้

5.11 ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ตัวสัญญาใช้เงิน	23.99	12.99
เงินกู้	70.40	93.20
หุ้นกู้	13.57	14.40
รวม	107.96	120.59

5.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
1. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	623.37	591.81
2. ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	20.20	20.20
รวม	643.57	612.01

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดยกมาต้นงวด	591.81	563.97
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19.70	39.38
ต้นทุนดอกเบี้ย	11.86	22.57
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	(34.11)
ประมาณการหนี้สิน	623.37	591.81

5.13 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีและค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	110.22	561.16
เงินมัดจำและเงินประกัน	121.83	104.22
ภาระหนี้ระหว่าง บมจ. กรุงเทพฯพาณิชย์การและบริษัท	19.16	19.16
บัญชีพักรับชำระหนี้และเช็ครอเรียกเก็บ	223.81	278.10
บัญชีพักรอการตัดชำระหนี้ (เงินสดและตั๋วทรัพย์รอการขาย)	883.71	2,575.02
เจ้าหนี้ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมฯ	-	1,082.63
อื่น ๆ	18.33	4.49
รวม	1,377.06	4,624.78

เงินมัดจำและเงินประกัน จำนวน 121.83 ล้านบาท ส่วนใหญ่จำนวน 113.22 ล้านบาท เป็นเงินมัดจำจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

๘๘

5.14 ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2558 บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และมีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นสามัญจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 25 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5 บาท และจดทะเบียนเพิ่มทุนหุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 510 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท เป็นเงิน 2,550 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญจำนวน 3,245 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาทเป็นเงิน 16,225 ล้านบาท และมีทุนที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 2,735 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาทเป็นเงิน 13,675 ล้านบาท

5.15 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

บริษัทคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ใหม่เพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินโดยใช้จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือเสมือนว่าได้ทำการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว โดยให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ และจำนวนหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ดังนี้

	<u>30 มิถุนายน 2559</u>	<u>30 มิถุนายน 2558</u>
สำหรับงวดสามเดือน		
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,581.62	2,789.08
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,735	2,735
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.58	1.02
สำหรับงวดหกเดือน		
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	3,873.23	5,442.39
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,735	2,735
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.42	1.99

5.16 การจัดสรรกำไรสุทธิและจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 6,403.48 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 1.405 บาท)	3,842.68
สำรองตามกฎหมาย	255.00
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	2,305.80

ในงวดบัญชีนี้บริษัทได้จ่ายเงินปันผลจำนวน 3,842.68 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2559

๘๖

5.17 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

5.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวี ซึ่งได้จดทะเบียนแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2542 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ ตามข้อบังคับของกองทุนฯ สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิกขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิกแต่ละคน และต่อมาบริษัทได้เข้าร่วมจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งได้จดทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2557 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายให้สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุน มากกว่า 1 นโยบายการลงทุนตามความเหมาะสมกับตนเองได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้พนักงาน โดยบริษัทจะจ่ายเงิน สทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ตามอายุงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

5.17.2 โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากงานตามข้อตกลง ของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิค ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะ ต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาสอดคล้องกับ ระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของการประมาณการหนี้สิน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สมมติฐานหลักในการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันที่ในงบดุล

อัตราคิดลด	4.2% ต่อปี
อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ของโครงการสำหรับงวดที่เสนอในงบการเงิน	ไม่มี
อัตราการขึ้นเงินเดือน (สำหรับพนักงานทุกคน)	8.0% ต่อปี
อัตราเงินเฟ้อ	3.0% ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย พ.ศ. 2551
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	จำแนกตามช่วงอายุของพนักงาน ดังนี้
น้อยกว่า 30 ปี	อัตราร้อยละ 8
ตั้งแต่ 30 ปี ถึงน้อยกว่า 40 ปี	อัตราร้อยละ 2
ตั้งแต่ 40 ปี ถึงน้อยกว่า 50 ปี	อัตราร้อยละ 1
ตั้งแต่ 50 ปี ขึ้นไป	อัตราร้อยละ 0

๐๐

5.18 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท โดยบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการบริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

5.18.1 ผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559 31 ธันวาคม 2558

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ตัวเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	948.50	-
เปลี่ยนแปลง	(187.33)	948.50
ยอดคงเหลือปลายงวด	761.17	948.50
ดอกเบี้ยจ่าย	4.58	19.41
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.37	1.89

5.18.2 กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทอื่นที่มีรายการเกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559 31 ธันวาคม 2558

1.ธนาคารออมสิน

เงินกู้ยืม

ยอดยกมาต้นงวด	800.00	800.00
เปลี่ยนแปลง	1,000.00	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	1,800.00	800.00
ดอกเบี้ยจ่าย	6.69	22.80
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.12	0.77

เงินฝากธนาคาร

ยอดยกมาต้นงวด	7.38	2.24
เปลี่ยนแปลง	(7.04)	5.14
ยอดคงเหลือปลายงวด	0.34	7.38
ดอกเบี้ยรับ	0.02	0.006
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-

2.บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ค่าเบี้ยประกันจ่าย

-	0.05
---	------

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559 31 ธันวาคม 2558

3.บริษัท ภูเก็ต เทท ทาวเวอร์ จำกัด

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ยอดยกมาต้นงวด	670.31	-
เปลี่ยนแปลง	(161.92)	670.31
ยอดคงเหลือปลายงวด	508.39	670.31
<u>กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระรอตัดบัญชี</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	24.85	-
เปลี่ยนแปลง	(6.00)	24.85
ยอดคงเหลือปลายงวด	18.85	24.85
กำไรขั้นต้นลูกหนี้ผ่อนชำระตัดบัญชี	6.00	8.65
ดอกเบี้ยรับ	5.40	0.07

5.18.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัท เกินร้อยละ 10 ขึ้นไป

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559 31 ธันวาคม 2558

1. ธนาคารกรุงไทย

ตั๋วเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	303.03	19.54
เปลี่ยนแปลง	(0.41)	283.49
ยอดคงเหลือปลายงวด	302.62	303.03

เงินฝากธนาคาร

ยอดยกมาต้นงวด	14.77	10.59
เปลี่ยนแปลง	7.10	4.18
ยอดคงเหลือปลายงวด	21.87	14.77

ดอกเบี้ยรับ

0.03 0.06

ดอกเบี้ยค้างรับ

- -

รายได้ค่าเช่าและสาธารณูปโภค

0.26 0.52

2. บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมิโก จำกัด

รายได้ค่าเช่า

0.18 0.38

เงินประกันการเช่า

0.09 0.09

or

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559 31 ธันวาคม 2558

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตัวเงินจ่าย

ยอดยกมาต้นงวด	400.87	6,242.77
เปลี่ยนแปลง	(79.17)	(5,841.90)
ยอดคงเหลือปลายงวด	321.70	400.87
ดอกเบี้ยจ่าย	1.94	20.96
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.58	0.80

รายได้ค้างรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท.

ยอดยกมาต้นงวด	-	2,784.39
เปลี่ยนแปลง	-	(2,784.39)
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	-

5.18.4 กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่มีรายการเกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559 31 ธันวาคม 2558

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	355.46	1,441.57
---	--------	----------

ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ยอดยกมาต้นงวด	1,281.69	2,218.99
เปลี่ยนแปลง	(739.02)	(937.30)
ยอดคงเหลือปลายงวด	542.67	1,281.69

เงินฝากธนาคาร

ยอดยกมาต้นงวด	1,090.64	3,410.80
เปลี่ยนแปลง	(1,018.27)	(2,320.16)
ยอดคงเหลือปลายงวด	72.37	1,090.64
ดอกเบี้ยรับ	3.39	39.76
ดอกเบี้ยค้างรับ	0.005	0.61

เงินกู้ยืมระยะยาว

ยอดยกมาต้นงวด	1,666.66	-
เปลี่ยนแปลง	666.66	1,666.66
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,333.32	1,666.66
ดอกเบี้ยจ่าย	23.24	35.69
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.46	0.26

๑๖

5.18.5 บริษัทที่มีผู้อำนาจควบคุม (กระทรวงการคลัง) เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นซึ่งถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป ที่มีรายการเกี่ยวข้องกับบริษัท

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
1. ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย		
<u>เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>	41.97	356.38
<u>หนี้ที่เกิดจากการซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพหรือการชำระ</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	1,082.63	-
เปลี่ยนแปลง	(1,082.63)	1,082.63
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	1,082.63
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	1,063.29	-
เปลี่ยนแปลง	1,201.89	1,063.29
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,265.18	1,063.29
ดอกเบี้ยจ่าย	11.36	4.89
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11.77	4.06
2. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		
<u>เงินสดจ่ายเพื่อชำระค่าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>	18.59	358.59
<u>ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	533.59	17,262.31
เปลี่ยนแปลง	(175.74)	(16,728.72)
ยอดคงเหลือปลายงวด	357.85	533.59
ดอกเบี้ยจ่าย	7.25	164.61
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.96	2.70
<u>เงินฝากธนาคาร</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	10.23	13.07
เปลี่ยนแปลง	3.12	(2.84)
ยอดคงเหลือปลายงวด	13.35	10.23
ดอกเบี้ยรับ	0.004	0.011
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u>		
ยอดยกมาต้นงวด	10,000.00	-
เปลี่ยนแปลง	(1,000.00)	10,000.00
ยอดคงเหลือปลายงวด	9,000.00	10,000.00
ดอกเบี้ยจ่าย	164.12	235.89
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	54.37	60.41

an

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559

31 ธันวาคม 2558

3. บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

ตัวสัญญาใช้เงินจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ยอดยกมาต้นงวด	104.38	661.04
เปลี่ยนแปลง	(83.83)	(556.66)
ยอดคงเหลือปลายงวด	20.55	104.38
ดอกเบี้ยจ่าย	0.76	4.45
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.14	0.35

4. ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ตัวแลกเงินอวัลโดยธนาคารพาณิชย์

ยอดยกมาต้นงวด	-	1,227.14
เปลี่ยนแปลง	-	(1,227.14)
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	-

ตัวแลกเงินรับ

ยอดยกมาต้นงวด	-	172.30
เปลี่ยนแปลง	-	(172.30)
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	-

5. บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

ค่าใช้จ่ายค่าเช่าโครงข่ายและอุปกรณ์

3.42	6.94
------	------



5.19 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งผู้บริหารสำคัญประกอบด้วย กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในระดับล่างลงมา 5 ลำดับ รวมถึงผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
สำหรับงวดสามเดือน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	19.47	41.65
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.79	0.81
รวม	<u>20.26</u>	<u>42.46</u>
สำหรับงวดหกเดือน		
ผลประโยชน์ระยะสั้น	34.14	59.47
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1.60	1.62
รวม	<u>35.74</u>	<u>61.09</u>

5.20 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ

5.20.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
เงินสด	4.16	4.92
เงินฝากระหว่างทาง	8.80	1.42
เงินฝากกระแสรายวัน ออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ	384.33	2,701.17
หัก เงินฝากติดภาระค้ำประกัน	(3.00)	(3.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด	<u>394.29</u>	<u>2,704.51</u>

5.20.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่สำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลซื้อและรับ		
ชำระหนี้และรับซื้อรับโอนจากสถาบันการเงิน	2,946.10	2,268.60
รับซื้อรับโอนเงินลงทุนในลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายจาก		
สถาบันการเงิน	1,868.73	1,291.94
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2.33)	(99.36)

an

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

บริษัทถูกฟ้องดำเนินคดี มีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องรวม 8,086.80 ล้านบาท โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องดังกล่าว มี 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 4,711.40 ล้านบาท และอีก 1 คดี ที่ทุนทรัพย์ถูกฟ้อง 2,660.29 ล้านบาท คดีที่บริษัทถูกฟ้อง เป็นคดีแพ่ง ที่มีมูลละเมิดเรียกค่าเสียหายอันเป็นเรื่องปกติที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทยังมีได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

5.22 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยบริษัทกำหนด ส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ มาบริหารจัดการด้วยแนวทางการเจรจาประนอมหนี้เป็นหลัก เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ได้รับผลประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
2. รับซื้อรับโอนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ รับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้ ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้จากกรมบังคับคดี มาบริหารจัดการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงทรัพย์สินให้มีสภาพดีพร้อมอยู่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ซึ่งจะช่วยให้ทรัพย์สินตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

๔

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	ผลการ ดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์	ผลการ ดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	468.61	72.99	8.32	549.92
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,140.43	-	-	1,140.43
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	18.42	-	18.42
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	670.64	-	670.64
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2.45	68.88	1.15	72.48
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,611.49	830.93	9.47	2,451.89
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	205.14	91.79	-	296.93
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	368.70	164.73	2.04	535.47
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	573.84	256.52	2.04	832.40
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	37.44	-	-	37.44
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,000.21	574.41	7.43	1,582.05
ภาษีเงินได้	-	-	0.43	0.43
กำไรสุทธิ	1,000.21	574.41	7.00	1,581.62

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	ผลการ ดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์	ผลการ ดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	580.94	56.38	19.87	657.19
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	1,995.33	-	-	1,995.33
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	754.62	-	754.62
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	0.52	129.49	0.94	130.95
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,576.79	940.49	20.81	3,538.09
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	178.33	60.71	-	239.04
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	512.17	174.35	4.25	690.77
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	690.50	235.06	4.25	929.81
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (กลับรายการ)	(184.98)	-	-	(184.98)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,071.27	705.43	16.56	2,793.26
ภาษีเงินได้	-	-	4.19	4.19
กำไรสุทธิ	2,071.27	705.43	12.37	2,789.07



หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการ ขาย (NPA) และ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,114.41	114.42	14.07	1,242.90
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	2,502.93	-	-	2,502.93
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	18.43	-	18.43
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,301.99	-	1,301.99
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	45.01	469.18	15.83	530.02
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,662.35	1,904.02	29.90	5,596.27
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	403.75	190.86	-	594.61
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	740.38	349.78	3.95	1,094.11
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,144.13	540.64	3.95	1,688.72
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	27.22	-	-	27.22
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,491.00	1,363.38	25.95	3,880.33
ภาษีเงินได้	-	-	7.10	7.10
กำไรสุทธิ	2,491.00	1,363.38	18.85	3,873.23

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ด้อย คุณภาพ (NPL)	ผลการดำเนินงาน ทรัพย์สินรอการ ขาย (NPA) และ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	ผลการดำเนินงาน อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,358.89	86.82	51.29	1,497.00
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้	3,854.93	-	-	3,854.93
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	1,506.72	-	1,506.72
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	0.52	250.31	2.56	253.39
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,214.34	1,843.85	53.85	7,112.04
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	348.23	113.69	-	461.92
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	883.93	290.28	5.06	1,179.27
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,232.16	403.97	5.06	1,641.19
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้	15.66	-	-	15.66
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,966.52	1,439.88	48.79	5,455.19
ภาษีเงินได้	-	-	12.80	12.80
กำไรสุทธิ	3,966.52	1,439.88	35.99	5,442.39

an

5.22 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2559

me
