



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุนรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย(กลุ่มกิจการ) และของเฉพาะบริษัทตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆापงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางสาวปรีญา ดาวขจร)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 กันยายน 2560

บริษัทตลาดรองลินเชือที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	หมายเหตุ 31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
เงินสด	6.1	40	40	40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	152,312	135,147	142,055
เงินลงทุน	6.3	1,675,013	4,170,000	5,777,624
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	6.4	17,417,990	17,954,560	-
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	6.5	4,102,188	4,263,051	4,102,188
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	6.6	-	-	49
ทรัพย์สินรอการขาย		23,269	23,269	23,269
อุปกรณ์สุทธิ		25,748	27,367	25,748
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		755	890	755
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.7	25,127	27,015	185,408
รวมสินทรัพย์		23,422,442	26,601,339	10,257,136
หนี้สินและส่วนของทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.8	22,433,512	25,601,840	9,027,417
ประมาณการหนี้สิน		8,942	8,857	8,942
หนี้สินอื่น	6.9	101,639	103,118	371,289
รวมหนี้สิน		22,544,093	25,713,815	9,407,648
ส่วนของทุน				
ทุน		1,230,000	1,230,000	1,230,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		205,971	205,971	205,971
ยังไม่ได้จัดสรร		(572,654)	(565,598)	(586,483)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		15,032	17,151	-
รวมส่วนของทุน		878,349	887,524	849,488
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		23,422,442	26,601,339	10,257,136

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโณม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)

กรรมการและผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	272,721	312,308	132,461	203,230
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	182,535	172,188	65,710	85,845
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	90,186	140,120	66,751	117,385
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,323	1,001	28,724	19,674
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	92,509	141,121	95,475	137,059
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17,625	20,854	17,625	20,854
ค่าตอบแทนกรรมการ	888	967	888	967
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,350	6,836	7,350	6,836
อื่น ๆ	5,962	12,008	5,160	11,338
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	31,825	40,665	31,023	39,995
หนี้สงสัยจะสูญ	69,556	75,000	69,556	75,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(8,872)	25,456	(5,104)	22,064
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(8,872)	25,456	(5,104)	22,064
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(6,913)	23,692	(5,104)	22,064
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,959)	1,764	-	-
	(8,872)	25,456	(5,104)	22,064
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(6,913)	23,692	(5,104)	22,064
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,959)	1,764	-	-
	(8,872)	25,456	(5,104)	22,064

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบันทรโฉม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ



(นางสุกานต์ วิตาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทลาดครองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนลงทุน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะบริษัท			รวม		
	ทุน	กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุน		กำไรสะสม	
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร					จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	รวม
		ตามกฎหมาย					สำรอง		
							ตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559 (ก่อนจัดประเภทรายการใหม่)	1,230,000	184,191	(437,513)	51	976,729	1,230,000	184,191	(470,060)	944,131
จัดประเภทรายการใหม่	-	-	(16,920)	16,920	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559 (หลังจัดประเภทรายการใหม่)	1,230,000	184,191	(454,433)	16,971	976,729	1,230,000	184,191	(470,060)	944,131
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	23,692	1,764	25,456	-	-	22,063	22,063
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2559	1,230,000	184,191	(430,741)	18,735	1,002,185	1,230,000	184,191	(447,997)	966,194
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2560 (หลังจัดประเภทรายการใหม่)	1,230,000	205,971	(565,598)	17,151	887,524	1,230,000	205,971	(581,379)	854,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5)	-	-	-	(12)	(12)	-	-	-	-
เลิกบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5)	-	-	(143)	(148)	(291)	-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(6,913)	(1,959)	(8,872)	-	-	(5,104)	(5,104)
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2560	1,230,000	205,971	(572,654)	15,032	878,349	1,230,000	205,971	(586,483)	849,488

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวบัณฑิต ไลม แก้วสอาด)

ประธานกรรมการ



(นางสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)

กรรมการและผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(8,872)	25,456	(5,104)	22,064
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,844	441	1,844	441
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	1,246	1,090	1,246	1,090
หนี้สงสัยจะสูญ	69,556	75,000	69,556	75,000
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เพิ่มขึ้น	85	124	85	124
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,362)	1,134	(2,012)	1,520
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(68,953)	(139,307)	(66,753)	(116,572)
เงินสดรับดอกเบี้ย	221,288	307,727	90,530	160,218
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(144,553)	(147,839)	(56,737)	(61,401)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	70,279	123,826	32,655	82,484
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	536,469	274,888	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	95,681	22,934	95,681	22,934
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(279)	-	(279)
สินทรัพย์อื่น	(2,011)	(2,363)	27,416	2,747
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	(9,033)	(4,231)	26,240	(14,993)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	691,385	414,775	181,992	92,893
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	19,160,000	3,445,000	19,487,710	3,644,105
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(16,665,000)	(3,490,000)	(16,665,000)	(3,490,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(103)	(1,241)	(103)	(1,241)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	2,494,897	(46,241)	2,822,607	152,864

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

JTW


(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)


บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอภัยและบริษัทห้อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	276,663	3,900,500	305,889	4,039,897
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(3,301,163)	(4,297,100)	(3,301,163)	(4,413,678)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	-	720,000	-	720,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	-	(500,000)	-	(500,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(144,270)	(100,965)	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	(115,000)	-	(115,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,168,770)	(392,565)	(2,995,274)	(268,781)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	17,512	(24,031)	9,325	(23,024)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	134,840	140,087	132,770	137,985
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	6.1 152,352	116,056	142,095	114,961

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นางสาวบันทรโณม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ


.....
(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย(บตท.)จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ที่ ชั้น 21 อาคารเอไอเอ แคปปิตอล เซ็นเตอร์ เลขที่ 89 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด ตามข้อกำหนดในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2559 โดยบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ยังไม่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและไม่มีการให้เลิกบริษัท

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจควบคุม 4 แห่ง คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด โดยได้ตัดรายการระหว่างกันออกแล้ว

2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

จ.พ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล บริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยกเว้นการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.3

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของ บตท.

1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตมีสาเหตุจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาอาจไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องในการชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ บตท.

บตท.มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการผัดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยการกำหนดเงื่อนไขในการจัดซื้อสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานกำหนดแนวทางการวิเคราะห์คุณภาพลูกค้าและการติดตามหนี้ตามประเภทความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของ บตท. ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือ ทั้งในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของอัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาคงเหลือดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่กระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย ทั้งในภาพรวมและตามช่วงเวลา(Time Bands)ที่จะครบกำหนดหรือจะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งถัดไป

จพ

4.2 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ซึ่งบริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงและภาวะผูกพันตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,230.00
สำรองตามกฎหมาย	205.97	205.97
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(548.80)	(548.51)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	<u>0.05</u>	<u>0.06</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>887.22</u>	<u>887.52</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	<u>18.85</u>	<u>19.77</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>18.85</u>	<u>19.77</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>906.07</u>	<u>907.29</u>

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	<u>งบการเงินรวม</u>	
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.84	8.28
อัตราส่วนของเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.03	8.46

5. การประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีที่มีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

g/ptw

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ในงบกระแสเงินสด)				

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>152.31</u>	<u>116.02</u>	<u>142.06</u>	<u>114.92</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>152.35</u>	<u>116.06</u>	<u>142.10</u>	<u>114.96</u>

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ(สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	52.27	4.33	52.27	4.33
ธนาคารพาณิชย์	99.96	130.54	89.70	128.12
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.08</u>	<u>0.28</u>	<u>0.08</u>	<u>0.28</u>
รวม	<u>152.31</u>	<u>135.15</u>	<u>142.05</u>	<u>132.73</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-
รวมในประเทศ	<u>152.31</u>	<u>135.15</u>	<u>142.05</u>	<u>132.73</u>

จ/พ

6.3 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,675.00	4,170.00	1,675.00	4,170.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	4,102.61	4,430.32
ทั่วไป	<u>0.01</u>	<u>-</u>	<u>0.01</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุน	<u>1,675.01</u>	<u>4,170.00</u>	<u>5,777.62</u>	<u>8,600.32</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 4,102.61 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เดือนกันยายน 2562	453.42
เดือนพฤศจิกายน 2563	1,498.02
เดือนพฤศจิกายน 2564	<u>2,151.17</u>
รวม	<u>4,102.61</u>

ในงวดนี้ บริษัทได้เปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยรับรู้ เป็นเงินลงทุนทั่วไปในราคาทุน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด มีมติให้เลิก บริษัทและได้จดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 และอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

6.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	16,739.51	17,277.40
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>639.20</u>	<u>637.78</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	17,378.71	17,915.18
บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	<u>39.28</u>	<u>39.38</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	<u>17,417.99</u>	<u>17,954.56</u>

JTW

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 บริษัทได้รับชำระเงินจากลูกหนี้รวมจำนวน 280.22 ล้านบาท แทนบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด จำนวน 77.13 ล้านบาท 105.76 ล้านบาท และ 97.33 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทได้ตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ดังกล่าวเป็นเจ้าของหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าวแล้ว ตามหมายเหตุข้อ 6.9

ในระหว่างงวด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (9) จำกัด ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	บตท.7	บตท.8	บตท.9	รวม
เงินต้นยกมา ต้นงวด	3,142.55	6,178.13	7,956.72	17,277.40
หัก ชำระระหว่างงวด	(158.70)	(210.30)	(168.89)	(537.89)
คงเหลือ	<u>2,983.85</u>	<u>5,967.83</u>	<u>7,787.83</u>	<u>16,739.51</u>
ส่วนเกินยกมา ต้นงวด	124.96	311.13	201.69	637.78
บวก(หัก) ชำระระหว่างงวด	(8.15)	(2.24)	11.81	1.42
คงเหลือ	<u>116.81</u>	<u>308.89</u>	<u>213.50</u>	<u>639.20</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ ปลายงวด	<u>3,100.66</u>	<u>6,276.72</u>	<u>8,001.33</u>	<u>17,378.71</u>

จก

6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,498.51	1,512.41
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	2.21	2.25
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>3,426.39</u>	<u>3,493.87</u>
	4,927.11	5,008.53
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	133.32	134.49
(หัก) ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>(117.39)</u>	<u>(104.29)</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	4,943.04	5,038.73
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>19.65</u>	<u>18.57</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,962.69	5,057.30
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. สำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(590.27)	(574.12)
2. สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>(270.23)</u>	<u>(220.13)</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>4,102.19</u>	<u>4,263.05</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท</u>			
	31 มีนาคม 2560			
เงินลงทุนในลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
จัดชั้นปกติ	2,568.15	235.11	1	2.35
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	465.22	36.89	2	0.74
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	809.83	216.91	100	216.91
จัดชั้นสงสัย	413.92	133.20	100	133.20
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>705.57</u>	<u>237.07</u>	100	<u>237.07</u>
รวม	<u>4,962.69</u>	<u>859.18</u>		590.27
สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้*				<u>270.23</u>
รวม				<u>860.50</u>

จ.พ.

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 ธันวาคม 2559

	เงินลงทุนในลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	2,585.67	233.33	1	2.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	636.08	53.78	2	1.08
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	871.41	253.74	100	253.74
จัดชั้นสงสัย	351.31	109.23	100	109.23
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>612.83</u>	<u>207.74</u>	100	<u>207.74</u>
รวม	<u>5,057.30</u>	<u>857.82</u>		574.12
สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้*				<u>220.13</u>
รวม				<u>794.25</u>

*สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ หมายถึงการที่บริษัทตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ที่บริษัทจำหน่ายให้กับบริษัทย่อย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 860.50 ล้านบาท และ 794.25 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 590.27 ล้านบาท และ 574.12 ล้านบาท สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จำนวน 270.23 ล้านบาท และ 220.13 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อย มีเงินลงทุนในลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท.ซึ่งถือเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ จำนวน 1,929.32 ล้านบาท และ 1,835.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.88 และ 36.30 ตามลำดับ

บริษัทได้มีการกำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ โดยให้มีการติดตามการชำระหนี้ด้อยคุณภาพโดยผู้ที่มีความชำนาญในด้านการติดตามหนี้ กำหนดเป้าหมายในการติดตามหนี้อย่างชัดเจน รวมถึงรายงานผลการติดตามหนี้ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายเดือน เป็นต้น

จกพ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 มีนาคม 2560

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย		สำรอง		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ในส่วนของ			
						สิทธิเรียกร้อง ในลูกหนี้	สำรอง ส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.		
ยอดต้นงวด	2.33	1.08	253.74	109.23	207.74	220.13	-	794.25	
หนี้สงสัยจะสูญ	0.02	(0.34)	(36.83)	23.97	29.33	50.10	-	66.25	
ยอดปลายงวด	2.35	0.74	216.91	133.20	237.07	270.23	-	860.50	

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 ธันวาคม 2559

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย		สำรอง		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ในส่วนของ			
						สิทธิเรียกร้อง ในลูกหนี้	สำรอง ส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.		
ยอดต้นงวด	10.48	1.21	40.31	42.37	113.21	60.69	93.76	362.03	
หนี้สงสัยจะสูญ	(8.15)	(0.13)	213.43	66.86	94.53	159.44	(93.76)	432.22	
ยอดปลายงวด	2.33	1.08	253.74	109.23	207.74	220.13	-	794.25	

6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้วันที่ 11 ธันวาคม 2558 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี และได้เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด เป็นประเภทเงินลงทุนทั่วไปและ วันที่ 26 ธันวาคม 2559 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์โดยบริษัทถือหุ้นทั้ง 4 บริษัท ในอัตราดังนี้ (แสดงเป็นหน่วย:บาท)



หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 มีนาคม 2560		
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการ ถือเงิน ลงทุน (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49.00	12,250.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49.00	<u>12,250.00</u>
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				<u>48,500.00</u>

หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะบริษัท 31 ธันวาคม 2559		
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการ ถือเงิน ลงทุน (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49.50	12,375.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	48.00	12,000.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49.00	12,250.00
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	49.00	<u>12,250.00</u>
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				<u>60,875.00</u>

จกพ

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทย่อย	สัดส่วนของส่วนได้เสียในความ เป็นเจ้าของและสิทธิในการออก เสียงที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม (NCI) (ร้อยละ)	กำไร(ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (NCI)		ยอดสะสมของส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI)	
		31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2560
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	50.50	-	(0.01)	-	0.15
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	52.00	(0.01)	-	0.10	0.10
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52.00	(1.95)	1.78	14.88	16.84
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51.00	-	-	-	-
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	51.00	-	-	-	-
รวม		(1.96)	1.77	14.98	17.09

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

หน่วย : ล้านบาท

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน			
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	0.55	0.82	0.55	0.82
หนี้สินรวม	0.34	0.60	0.34	0.60
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.21	0.22	0.20	0.22
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
รายได้รวม	-	17.60	-	17.55
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.01)	(17.60)	(0.01)	(13.62)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.01)	-	(0.01)	3.93

หน่วย : ล้านบาท

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน			
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	3,235.14	3,391.82	3,105.77	3,273.34
หนี้สินรวม	3,206.49	3,359.42	2,752.55	2,800.07
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	28.65	32.40	28.64	32.39
	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 มีนาคม 2559
รายได้รวม	31.18	45.42	31.13	45.36
ค่าใช้จ่ายรวม	(34.94)	(42.00)	(29.31)	(31.59)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(3.76)	3.42	1.82	13.77

JTW

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	6,460.93	6,647.19	6,296.68	6,508.40
หนี้สินรวม	6,460.90	(6,647.16)	4,864.51	4,891.49
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.01	0.01
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
รายได้รวม	72.43	92.95	72.36	92.94
ค่าใช้จ่ายรวม	(72.43)	(92.95)	(40.55)	(41.87)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-	-	31.81	51.07

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	8,123.42	8,244.36	8,026.08	8,175.02
หนี้สินรวม	8,123.39	(8,244.33)	5,910.01	5,979.03
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.01	0.01
	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
รายได้รวม	106.11	-	106.11	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(106.11)	-	(47.87)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-	-	58.24	-

6.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ค้างรับ	-	-	161.12	120.42
เงินมัดจำและประกัน	4.16	4.16	4.16	4.16
ลูกหนี้อื่น	15.53	12.65	15.53	12.65
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>18.75</u>	<u>20.21</u>	<u>17.91</u>	<u>48.85</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	38.44	37.02	198.72	186.08
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(13.31)</u>	<u>(10.01)</u>	<u>(13.31)</u>	<u>(10.01)</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>25.13</u>	<u>27.01</u>	<u>185.41</u>	<u>176.07</u>

6.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	820.00	3,844.50	930.72	3,926.00
พันธบัตร	8,100.00	8,100.00	8,100.00	8,100.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	13,516.82	13,661.09	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดตัดบัญชี	(3.31)	(3.75)	(3.31)	(3.75)
รวม	<u>22,433.51</u>	<u>25,601.84</u>	<u>9,027.41</u>	<u>12,022.25</u>

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 820.00 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.65 - 1.75 ต่อปี

พันธบัตร จำนวน 8,100.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 3,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.35 - 3.70 ต่อปี และครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 5,100.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.20 - 3.01 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 13,516.82 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์บริษัทย่อย คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 2,749.12 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกันยายน 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จำนวน 4,860.15 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนพฤศจิกายน 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35 ต่อปี และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด จำนวน 5,907.55 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนพฤศจิกายน 2564 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.24 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน



6.9 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	2.22	2.26	2.22	2.26
ดอกเบียค้ำจ่าย	80.81	71.94	72.80	63.83
เจ้าหนี้-เงินรับชำระจากลูกหนี้แทน SPV	-	-	280.22	245.11
หนี้สินอื่น ๆ	<u>18.61</u>	<u>28.92</u>	<u>16.05</u>	<u>26.90</u>
รวม	<u>101.64</u>	<u>103.12</u>	<u>371.29</u>	<u>338.10</u>

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขเป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีการกำหนดชำระแก่ผู้ขายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทสามารถหักยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระคืนตามสัญญา

6.10 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,102.61	4,430.32
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.05	0.06
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมค้ำรับ	161.12	120.42
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	-	29.51
ตัวสัญญาใช้เงิน	110.74	81.51
หนี้สินอื่น	280.22	245.11
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>31 มีนาคม 2560</u>	<u>31 มีนาคม 2559</u>
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมรับ	95.74	65.45
ดอกเบียจ่าย	0.12	0.10

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 0.48 ล้านบาท และ 0.24 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2560

.....