



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของทุนรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุนเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัทสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย(กลุ่มกิจการ)และของเฉพาะบริษัท ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางสาวปรียา ดาวขจร)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	หมายเหตุ 30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	6.1	40	40	40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	104,908	135,147	102,727
เงินลงทุน	6.3	980,012	4,170,000	4,057,400
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4	16,009,153	17,954,560	-
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.5	3,784,367	4,263,051	3,784,367
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	6.6	-	-	48
ทรัพย์สินรอการขาย		31,464	23,269	31,464
อุปกรณ์สุทธิ		22,575	27,367	22,575
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		481	890	481
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.7	23,038	27,015	187,461
รวมสินทรัพย์		20,956,038	26,601,339	8,186,563
หนี้สินและส่วนกองทุน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.8	20,027,007	25,601,840	7,026,782
ประมาณการหนี้สิน		9,279	8,857	9,279
หนี้สินอื่น	6.9	89,462	103,118	337,847
รวมหนี้สิน		20,125,748	25,713,815	7,373,908
ส่วนกองทุน				
ทุน		1,230,000	1,230,000	1,230,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย		205,971	205,971	205,971
ยังไม่ได้จัดสรร		(614,881)	(565,598)	(623,316)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		9,200	17,151	-
รวมส่วนกองทุน		830,290	887,524	812,655
รวมหนี้สินและส่วนกองทุน		20,956,038	26,601,339	8,186,563

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์)

ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)

กรรมการและผู้จัดการ


(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	231,695	289,195	92,686	186,985
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	172,647	167,670	56,071	82,448
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	59,048	121,525	36,615	104,537
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	716	1,731	26,477	19,640
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	59,764	123,256	63,092	124,177
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17,622	16,158	17,622	16,158
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,002	1,116	1,002	1,116
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,459	7,759	7,459	7,759
อื่น ๆ	6,160	13,906	5,384	13,275
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	32,243	38,939	31,467	38,308
หนี้สงสัยจะสูญ	23,574	96,085	23,574	96,085
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	3,947	(11,768)	8,051	(10,216)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	3,947	(11,768)	8,051	(10,216)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,075	(10,961)	8,051	(10,216)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,128)	(807)	-	-
	3,947	(11,768)	8,051	(10,216)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,075	(10,961)	8,051	(10,216)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,128)	(807)	-	-
	3,947	(11,768)	8,051	(10,216)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


.....
(นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์)
ประธานกรรมการ


.....
(นางวสุกานต์ วิชาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	744,039	902,715	328,686	587,854
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	531,776	513,110	181,609	256,279
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	212,263	389,605	147,077	331,575
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,520	6,524	82,300	61,128
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	216,783	396,129	229,377	392,703
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	52,499	55,841	52,499	55,841
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,950	3,148	2,950	3,148
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ อื่น ๆ	22,277	21,904	22,277	21,904
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	24,191	31,789	21,791	29,818
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	101,917	112,682	99,517	110,711
หนี้สงสัยจะสูญ	171,797	263,060	171,797	263,060
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(56,931)	20,387	(41,937)	18,932
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	(56,931)	20,387	(41,937)	18,932
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(49,140)	19,630	(41,937)	18,932
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(7,791)	757	-	-
	(56,931)	20,387	(41,937)	18,932
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	(49,140)	19,630	(41,937)	18,932
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(7,791)	757	-	-
	(56,931)	20,387	(41,937)	18,932

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์)
ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ



บริษัทตลาดการเงินเชื้อที่อยู่อาศัยและบริการ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		รวม	
	ทุน	ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม	รวม	ทุน		กำไรสะสม
		จัดสรรแล้ว	จัดสรรแล้ว			
		สำรอง	สำรอง			
		ตามกฎหมาย	ตามกฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559 (ก่อนจัดประเภทรายการใหม่)	1,230,000	184,191	51	1,230,000	944,131	
จัดประเภทรายการใหม่	-	(16,920)	16,920	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559 (หลังจัดประเภทรายการใหม่)	1,230,000	184,191	16,971	1,230,000	944,131	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	13	-	-	
สำรองตามกฎหมาย	-	21,780	-	-	(21,780)	
เงินสำรองรายได้แผ่นดิน	-	(16,545)	-	-	(16,545)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	19,630	757	-	18,932	
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2559	1,230,000	205,971	17,741	1,230,000	944,518	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2560	1,230,000	205,971	17,151	1,230,000	854,592	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5)	-	-	(12)	-	-	
เลิกบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5)	-	(143)	(148)	-	-	
(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	(49,140)	(7,791)	-	(41,937)	
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2560	1,230,000	205,971	9,200	1,230,000	812,655	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์)

ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิชาลสวัสดิ์)

กรรมการและผู้จัดการ

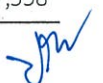
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอภัยและบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(56,931)	20,387	(41,937)	18,932
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,587	4,199	5,587	4,199
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	3,654	3,198	3,654	3,198
หนี้สงสัยจะสูญ	171,797	263,060	171,797	263,060
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เพิ่มขึ้น	255	371	255	371
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	(164)	-	(164)
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	167	(10)	167	(10)
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์จากการบริจา	-	1	-	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(967)	775	(1,190)	815
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(181,270)	(388,801)	(147,082)	(330,771)
เงินสดรับดอกเบี้ย	681,671	896,470	282,958	507,374
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(501,876)	(490,354)	(183,696)	(232,328)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	122,087	309,132	90,513	234,677
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญากู้เงินเพื่อที่อยู่อาศัย	1,947,075	833,787	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	315,098	(139,212)	315,098	(139,212)
ทรัพย์สินรอการขาย	(8,195)	3,325	(8,195)	3,325
สินทรัพย์อื่น	(116,812)	(74,547)	23,716	(58,242)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	97,315	(10,209)	3,025	(19,989)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,356,568	922,276	424,157	20,559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	37,265,000	14,635,012	38,617,934	15,173,126
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(34,075,000)	(14,375,000)	(34,075,000)	(14,375,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(12)	-	(12)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	164	-	164
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(385)	(10,740)	(385)	(10,740)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,189,615	249,424	4,542,549	787,538

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	500,000.00	11,555,500	1,900,337	12,176,967
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	(3,844,500)	(13,069,000)	(5,097,047)	(13,629,983)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	-	720,000	-	720,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	-	(1,220,000)	-	(1,220,000)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร	-	2,700,000	-	2,700,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนพันธบัตร	(1,800,000)	(1,477,000)	(1,800,000)	(1,477,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(431,577)	(304,108)	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	(115,000)	-	(115,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	25	-	-
เงินสดจ่ายรายได้แผ่นดินนำส่งคลัง	-	(16,545)	-	(16,545)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,576,077)	(1,226,128)	(4,996,710)	(861,561)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	(29,894)	(54,428)	(30,004)	(53,464)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	134,842	140,087	132,770	137,985
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 6.1	104,948	85,659	102,766	84,521

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบุญชัย จรัสแสงสมบูรณ์)

ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์แล้วเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2559 และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2560 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

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

จพ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล บริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยกเว้นการนำมาตราฐานการบัญชีและมาตรฐานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 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

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 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงและการผูกพันตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	1,230.00	1,230.00
สำรองตามกฎหมาย	205.97	205.97
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(609.68)	(548.51)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.05	0.06
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	826.34	887.52
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	16.48	19.77
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	16.48	19.77
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	842.82	907.29

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	งบการเงินรวม	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.87	8.28
อัตราส่วนของเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.04	8.46

5. การประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

จกพ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสด

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 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	
	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2559
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>104.91</u>	<u>85.62</u>	<u>102.73</u>	<u>84.48</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>104.95</u>	<u>85.66</u>	<u>102.77</u>	<u>84.52</u>

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ(สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2.72	4.33	2.72	4.33
ธนาคารพาณิชย์	102.11	130.54	99.93	128.12
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.08</u>	<u>0.28</u>	<u>0.08</u>	<u>0.28</u>
รวม	<u>104.91</u>	<u>135.15</u>	<u>102.73</u>	<u>132.73</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-
รวมในประเทศ	<u>104.91</u>	<u>135.15</u>	<u>102.73</u>	<u>132.73</u>

6.3 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	980.00	4,170.00	980.00	4,170.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	3,077.39	4,430.32
ทั่วไป	0.01	-	0.01	-
รวมเงินลงทุน	<u>980.01</u>	<u>4,170.00</u>	<u>4,057.40</u>	<u>8,600.32</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 3,077.39 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
เดือนกันยายน 2562	287.69
เดือนพฤศจิกายน 2563	946.50
เดือนพฤศจิกายน 2564	1,843.20
รวม	<u>3,077.39</u>

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

6.4 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	15,358.77	17,277.40
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>609.34</u>	<u>637.78</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	15,968.11	17,915.18
บวก ดอกเบียค้างรับ	<u>41.05</u>	<u>39.38</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	<u>16,009.16</u>	<u>17,954.56</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 บริษัทได้รับชำระเงินจากลูกหนี้รวมจำนวน 257.03 ล้านบาท แทนบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด จำนวน 54.25 ล้านบาท 96.36 ล้านบาท และ 106.42 ล้านบาท ตามลำดับ และบริษัทได้ตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ดังกล่าวเป็นเจ้าของนี้ด้วยจำนวนดังกล่าวแล้ว 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	(415.15)	(842.79)	(660.69)	(1,918.63)
คงเหลือ	<u>2,727.40</u>	<u>5,335.34</u>	<u>7,296.03</u>	<u>15,358.77</u>
ส่วนเกินยกมา ต้นงวด	124.96	311.13	201.69	637.78
บวก(หัก) ชำระระหว่างงวด	(20.00)	(28.81)	20.37	(28.44)
คงเหลือ	<u>104.96</u>	<u>282.32</u>	<u>222.06</u>	<u>609.34</u>
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ ปลายงวด	<u>2,832.36</u>	<u>5,617.66</u>	<u>7,518.09</u>	<u>15,968.11</u>



6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท</u>	
	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,449.90	1,512.41
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	2.13	2.25
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	<u>3,269.31</u>	<u>3,493.87</u>
	4,721.34	5,008.53
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	129.12	134.49
(หัก) ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	<u>(126.84)</u>	<u>(104.29)</u>
เงินลงทุนในลูกหนี้	4,723.62	5,038.73
บวก ดอกเบียค้ำรับ	<u>19.24</u>	<u>18.57</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับ	4,742.86	5,057.30
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(588.03)	(574.12)
2. สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	<u>(370.47)</u>	<u>(220.13)</u>
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ	<u>3,784.36</u>	<u>4,263.05</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท</u>			
	<u>30 กันยายน 2560</u>			
	เงินลงทุนในลูกหนี้ และดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	2,507.02	220.63	1	2.21
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	318.09	28.62	2	0.57
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	611.85	161.43	100	161.43
จัดชั้นสงสัย	389.60	114.02	100	114.02
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>916.30</u>	<u>309.80</u>	100	<u>309.80</u>
รวม	<u>4,742.86</u>	<u>834.50</u>		588.03
สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้*				<u>370.47</u>
รวม				<u>958.50</u>



6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 ธันวาคม 2559

	เงินลงทุนในลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	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 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 958.50 ล้านบาท และ 794.25 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์ของ ธปท. จำนวน 588.03 ล้านบาท และ 574.12 ล้านบาท สำรองในส่วนของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จำนวน 370.47 ล้านบาท และ 220.13 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อย มีเงินลงทุนในลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งถือเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ จำนวน 1,917.75 ล้านบาท และ 1,835.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.43 และ 36.30 ตามลำดับ

บริษัทได้มีการกำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพ โดยให้มีการติดตามการชำระหนี้ด้อยคุณภาพโดยผู้ที่มีความชำนาญในด้านการติดตามหนี้ กำหนดเป้าหมายในการติดตามหนี้อย่างชัดเจน รวมถึงรายงานผลการติดตามหนี้ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายเดือน เป็นต้น



6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

30 กันยายน 2560

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย จะสูญ	สำรอง		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		ในส่วนของ	สำรอง	
						ในลูกหนี้	ส่วนที่เกิน	
ยอดต้นงวด	2.33	1.08	253.74	109.23	207.74	220.13	-	794.25
หนี้สงสัยจะสูญ	(0.12)	(0.51)	(92.31)	4.79	102.06	150.34	-	164.25
ยอดปลายงวด	2.21	0.57	161.43	114.02	309.80	370.47	-	958.50

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 ธันวาคม 2559

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย จะสูญ	สำรอง		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		ในส่วนของ	สำรอง	
						ในลูกหนี้	ส่วนที่เกิน	
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 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ 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 เป็นประเภทเงินลงทุนทั่วไป และวันที่ 26 ธันวาคม 2559 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2560 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี โดยบริษัทถือหุ้นทั้ง 4 บริษัท ในอัตราดังนี้ (แสดงเป็นหน่วย:บาท)



6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะบริษัท 30 กันยายน 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>

๒๗

6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

บริษัทย่อย	หน่วย : ล้านบาท					
	สัดส่วนของส่วนได้เสียในความ		กำไร(ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับ		ยอดสะสมของส่วนได้เสียที่	
	เป็นเจ้าของและสิทธิในการออก		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ		ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI)	
	เสี่ยงที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มี		ควบคุม (NCI)			
	อำนาจควบคุม (NCI) (ร้อยละ)					
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	30 กันยายน	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด	-	50.50	-	(0.01)	-	0.15
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	52.00	52.00	(0.01)	(0.49)	0.09	0.10
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52.00	52.00	(7.47)	1.26	9.37	16.84
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51.00	51.00	(0.31)	-	(0.31)	-
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	51.00	51.00	-	-	-	-
รวม			<u>(7.79)</u>	<u>0.76</u>	<u>9.15</u>	<u>17.09</u>

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	3 พฤษภาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	3 พฤษภาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	0.32	0.82	0.32	0.82
หนี้สินรวม	0.13	0.60	0.13	0.60
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.19	0.22	0.19	0.22
	<u>3 พฤษภาคม 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>3 พฤษภาคม 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>
รายได้รวม	-	48.62	-	48.87
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.03)	(49.55)	(0.03)	(40.05)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.03)	(0.93)	(0.03)	(8.42)

	หน่วย : ล้านบาท			
	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	2,962.73	3,391.82	2,837.82	3,273.34
หนี้สินรวม	2,944.68	3,359.42	2,656.54	2,800.07
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	18.05	32.40	18.04	32.39
	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>
รายได้รวม	89.06	126.22	88.82	126.07
ค่าใช้จ่ายรวม	(103.42)	(123.80)	(87.37)	(93.66)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(14.36)	2.42	1.45	32.41



6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	5,849.34	6,647.19	5,636.00	6,508.40
หนี้สินรวม	5,849.92	(6,647.16)	4,810.63	4,891.49
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.58)	0.03	(0.59)	0.01
	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>
รายได้รวม	184.41	264.25	184.09	264.18
ค่าใช้จ่ายรวม	(185.02)	(264.25)	(122.33)	(125.43)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(0.61)	-	61.76	138.75

หน่วย : ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด		หลังจากรายการตัดบัญชีระหว่างกัน	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์รวม	7,685.92	8,244.36	7,537.81	8,175.02
หนี้สินรวม	7,685.89	(8,244.33)	5,770.88	5,979.03
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.03	0.01	0.01
	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>
รายได้รวม	303.83	-	303.83	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(303.83)	-	(143.47)	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-	-	160.30	-

6.7 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ค้างรับ	0.03	-	165.07	120.42
เงินมัดจำและประกัน	4.16	4.16	4.16	4.16
ลูกหนี้อื่น	19.60	12.65	19.60	12.65
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>16.81</u>	<u>20.21</u>	<u>16.19</u>	<u>48.85</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	40.60	37.02	205.02	186.08
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(17.56)</u>	<u>(10.01)</u>	<u>(17.56)</u>	<u>(10.01)</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>23.04</u>	<u>27.01</u>	<u>187.46</u>	<u>176.07</u>

งม

6.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ตัวสัญญาใช้เงิน	500.00	3,844.50	729.29	3,926.00
พันธบัตร	6,300.00	8,100.00	6,300.00	8,100.00
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	13,229.51	13,661.09	-	-
(หัก) ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดัดบัญชี	(2.51)	(3.75)	(2.51)	(3.75)
รวม	<u>20,027.00</u>	<u>25,601.84</u>	<u>7,026.78</u>	<u>12,022.25</u>

ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 500.00 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.25 - 1.46 ต่อปี

พันธบัตร จำนวน 6,300.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,900.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.82 - 3.515 ต่อปี และครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 4,400.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.20 - 3.01 ต่อปี

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 13,229.51 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์บริษัทย่อย คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 2,653.56 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกันยายน 2562 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จำนวน 4,806.85 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนพฤศจิกายน 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35 ต่อปี และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด จำนวน 5,769.10 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนพฤศจิกายน 2564 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.24 ต่อปี กำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน

6.9 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	2.14	2.26	2.14	2.26
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	68.16	71.94	61.74	63.83
เจ้าหนี้-เงินรับชำระจากลูกหนี้แทน SPV	-	-	257.03	245.11
หนี้สินอื่น ๆ	<u>19.02</u>	<u>28.92</u>	<u>16.94</u>	<u>26.90</u>
รวม	<u>89.46</u>	<u>103.12</u>	<u>337.85</u>	<u>338.10</u>

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขเป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีการกำหนดชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้บริษัทสามารถหักยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากรายการที่จะต้องชำระคืนตามสัญญา

6.10 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>31 ธันวาคม 2559</u>
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,077.39	4,430.32
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.05	0.06
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	165.04	120.42
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	-	29.51
ตัวสัญญาใช้เงิน	229.31	81.51
หนี้สินอื่น	257.03	245.11
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>30 กันยายน 2560</u>	<u>30 กันยายน 2559</u>
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	239.11	178.47
ดอกเบี้ยจ่าย	0.63	0.37

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 0.37 ล้านบาท และ 0.24 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2560

.....

จกน