



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะบริษัท สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและของเฉพาะบริษัท ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางจิตรา เมฆาพงศ์พันธุ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

(นายศตวรรษ บุญไทย)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 25 ธันวาคม 2561

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		1 มกราคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์					
เงินสด	7.1	40	40	40	40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2	125,926	134,372	124,633	132,730
เงินลงทุน	7.3	1,630,025	815,012	3,224,071	8,600,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.4	17,329,779	19,133,462	17,329,779	22,217,610
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	7.5	-	-	36	61
ทรัพย์สินรอการขาย		42,099	33,697	42,099	23,269
อุปกรณ์สุทธิ		15,965	20,938	15,965	27,367
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ		207	349	207	890
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.6	17,491	14,014	196,340	163,909
รวมสินทรัพย์		19,161,532	20,151,884	20,933,170	31,166,198
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.7	18,050,308	19,170,905	19,459,694	29,925,264
ประมาณการหนี้สิน		7,872	7,704	7,872	8,857
หนี้สินอื่น	7.8	102,343	58,123	456,487	377,485
รวมหนี้สิน		18,160,523	19,236,732	19,924,053	30,311,606
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุน		1,230,000	1,230,000	1,230,000	1,230,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย		228,327	205,971	228,327	205,971
ยังไม่ได้จัดสรร		(453,177)	(528,259)	(449,210)	(581,379)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(4,141)	7,440	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,001,009	915,152	1,009,117	854,592
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		19,161,532	20,151,884	20,933,170	31,166,198

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอรรถพล อรรถวรเดช)
ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองลินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2561	2560	2561	2560
				(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	203,093	231,695	227,317	270,101
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	147,292	172,647	189,590	233,486
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,801	59,048	37,727	36,615
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	688	716	24,341	26,477
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	56,489	59,764	62,068	63,092
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,611	17,622	22,611	17,622
ค่าตอบแทนกรรมการ	895	1,002	895	1,002
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,061	7,459	7,061	7,459
อื่นๆ	6,213	6,160	5,427	5,384
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	36,780	32,243	35,994	31,467
หนี้สงสัยจะสูญ	7.11 (16,426)	23,574	(16,426)	23,574
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	36,135	3,947	42,500	8,051
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	36,135	3,947	42,500	8,051
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	39,442	6,075	42,500	8,051
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,307)	(2,128)	-	-
	36,135	3,947	42,500	8,051
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	39,442	6,075	42,500	8,051
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,307)	(2,128)	-	-
	36,135	3,947	42,500	8,051

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอรรถพล อรรถวรเดช)
ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2561	2560	2561	2560
				(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	609,645	744,039	697,362	903,914
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	450,589	531,776	590,251	756,837
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	159,056	212,263	107,111	147,077
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,420	4,520	73,167	82,300
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	160,476	216,783	180,278	229,377
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	67,782	52,499	67,782	52,499
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,130	2,950	3,130	2,950
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	21,200	22,277	21,200	22,277
อื่นๆ	18,814	24,191	16,437	21,791
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	110,926	101,917	108,549	99,517
หนี้สงสัยจะสูญ	7.11 (54,196)	171,797	(54,196)	171,797
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	103,746	(56,931)	125,925	(41,937)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	103,746	(56,931)	125,925	(41,937)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	115,228	(49,140)	125,925	(41,937)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(11,482)	(7,791)	-	-
	103,746	(56,931)	125,925	(41,937)
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	115,228	(49,140)	125,925	(41,937)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(11,482)	(7,791)	-	-
	103,746	(56,931)	125,925	(41,937)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอรรถพล อรรถวรเดช)
ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่ออยู่อาศัย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะบริษัท				
		กำไรสะสม	ส่วนได้เสีย ที่ยังไม่ได้ชำระ ค้างบัญชี	รวม	กำไรสะสม	ยังไม่ได้ชำระ ค้างบัญชี	รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1,230,000	205,971	(565,598)	17,151	887,524	1,230,000	205,971	(581,379)	854,592
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทบุคคลเฉพาะกิจ บพท.(5)	-	-	-	(12)	(12)	-	-	-	-
เลิกบริษัทบุคคลเฉพาะกิจ บพท.(5)	-	-	(143)	(148)	(291)	-	-	-	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	(49,140)	(7,791)	(56,931)	-	-	(41,937)	(41,937)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	1,230,000	205,971	(614,881)	9,200	830,290	1,230,000	205,971	(623,316)	812,655
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1,230,000	205,971	(528,259)	7,440	915,152	1,230,000	205,971	(535,069)	900,902
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทบุคคลเฉพาะกิจ บพท.(6)	-	-	-	(13)	(13)	-	-	-	-
เลิกบริษัทบุคคลเฉพาะกิจ บพท.(6)	-	-	(80)	(86)	(166)	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	115,228	(11,482)	103,746	-	-	125,925	125,925
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.10	-	(22,356)	-	-	-	22,356	(22,356)	-
เงินสำรองตามกฎหมาย	7.9	-	(17,710)	-	(17,710)	-	-	(17,710)	(17,710)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	1,230,000	228,327	(453,177)	(4,141)	1,001,009	1,230,000	228,327	(449,210)	1,009,117

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอรรถพล อรรถวรเดช)

ประธานกรรมการ



(นางสุภาวดี วิชาลสุวัตต์)

กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2561	2560	2561	2560
				(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	103,746	(56,931)	125,925	(41,937)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,115	5,587	5,115	5,587
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	2,942	3,654	2,942	3,654
หนี้สงสัยจะสูญ	(54,196)	171,797	(54,196)	171,797
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เพิ่มขึ้น	167	255	167	255
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	-	167	-	167
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	4,938	(967)	5,146	(1,190)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(159,056)	(181,270)	(107,111)	(147,082)
เงินสดรับดอกเบี้ย	665,386	681,671	748,629	884,561
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(412,222)	(501,876)	(609,177)	(785,299)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	156,820	122,087	117,440	90,513
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,815,045	2,262,173	1,815,321	2,262,173
ทรัพย์สินรอการขาย	(8,403)	(8,195)	(8,403)	(8,195)
สินทรัพย์อื่น	(16,384)	(116,812)	(19,706)	23,716
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	1,044	97,315	45,115	3,025
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,948,122	2,356,568	1,949,767	2,371,232
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	21,265,000	37,265,000	22,348,759	38,617,934
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(22,080,000)	(34,075,000)	(22,080,000)	(34,075,000)
เงินสดจ่ายให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย	-	-	(1,460)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	-	(385)	-	(385)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(815,000)	3,189,615	267,299	4,542,549

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2561	2560	2561	2560
				(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	500,000	1,351,873	1,900,337
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	(3,844,500)	(1,233,369)	(5,097,047)
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	-	(1,625,133)	(1,947,075)
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนพันธบัตร	(700,000)	(1,800,000)	(700,000)	(1,800,000)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	(423,539)	(431,577)	-	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(17,710)	-	(17,710)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,141,249)	(5,576,077)	(2,224,339)	(6,943,785)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(8,127)	(29,894)	(7,273)	(30,004)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	134,093	134,842	131,946	132,770
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	7.1	125,966	124,673	102,766

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายอรรถพล อรรถวรเดช)
ประธานกรรมการ



(นางวสุกานต์ วิศาลสวัสดิ์)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	9
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล	9
3.	รายการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินเฉพาะบริษัทปีก่อน	12
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
5.	การบริหารความเสี่ยง	14
6.	การประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
7.1	เงินสด	15
7.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15
7.3	เงินลงทุน	16
7.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	16
7.5	เงินลงทุนในบริษัทย่อย	21
7.6	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22
7.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23
7.8	หนี้สินอื่น	24
7.9	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	24
7.10	ทุนสำรองตามกฎหมาย	24
7.11	หนี้สงสัยจะสูญ	25
7.12	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน	25
7.13	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	26
7.14	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	27
7.15	การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	29
7.16	การจัดประเภทรายการใหม่	31
7.17	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	32

am

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561
(ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 บตท. และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บตท. มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ ชั้น 21 อาคารเอไอเอ แคปปิตอล เซ็นเตอร์ เลขที่ 89 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะบริษัทระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะบริษัทระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่เสนอล่าสุด ดังนั้นงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะบริษัทระหว่างกาลนี้จึงเน้นให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้วงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะบริษัทระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทของรอบบัญชีล่าสุด

งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะบริษัทระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี งบการเงินหลักคือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด โดยใช้รูปแบบงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลจัดทำเป็นแบบย่อเพื่อให้สอดคล้องกับตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และเปิดเผยข้อมูลเฉพาะที่สำคัญ

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทกำหนดสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (Functional Currency)

งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะบริษัทระหว่างกาล จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ระบุในนโยบายการบัญชี

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลได้รวมงบการเงินระหว่างกาลของบริษัทย่อยที่ บตท. มีอำนาจควบคุม 3 แห่ง คือ บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว


2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ งบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท พิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินรวมระหว่างกาลและ งบการเงินเฉพาะบริษัทระหว่างกาล

2.4 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชีและการตีความ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานฉบับที่มีผลบังคับใช้ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การนำเสนอของงบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางการบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2561)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2561)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2561)	เกษตรกรรม 

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2561)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2561)	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561) เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2561)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	เงินที่นำส่งรัฐ
ฉบับที่ 22 (ปรับปรุง 2561)	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

ฉบับที่มีผลบังคับใช้หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือปรับปรุงใหม่ฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3. รายการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินเฉพาะบริษัทปีก่อน

ในระหว่างปี 2561 ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ทบทวนและพบว่างบการเงินเฉพาะบริษัทไม่ได้บันทึกบัญชีเกี่ยวกับบัญชี สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ในปีก่อนๆ โดยสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ดังกล่าว บตท. ตกลงที่จะรับซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จากบริษัทย่อยเมื่อหุ้นกู้ที่มีหลักประกันและหุ้นกู้ด้อยสิทธิครบกำหนดไถ่ถอน กลุ่มบริษัทจึงได้พิจารณาปรับปรุงรายการ และแสดงรายการดังกล่าวไว้ภายใต้บัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และปรับปรุงงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 1 มกราคม 2560 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยรายการปรับปรุงดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและ เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 จำนวนเงินของรายการปรับปรุงข้างต้นมีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน เฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และวันที่ 1 มกราคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ตามที่รายงานไว้เดิม ปรับปรุงรายการ ตามที่รายงานใหม่

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,741.80	(3,741.80)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	19,133.46	19,133.46
	<u>3,741.80</u>	<u>15,391.66</u>	<u>19,133.46</u>
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,369.94	15,344.14	21,714.08
หนี้สินอื่น	<u>335.89</u>	<u>47.52</u>	<u>383.41</u>
	<u>6,705.83</u>	<u>15,391.66</u>	<u>22,097.49</u>

✓

3. รายการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินเฉพาะบริษัทปีก่อน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2560

	ตามที่รายงานไว้เดิม	ปรับปรุงรายการ	ตามที่รายงานใหม่
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>			
สินทรัพย์			
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	4,263.05	(4,263.05)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	22,217.61	22,217.61
	<u>4,263.05</u>	<u>17,954.56</u>	<u>22,217.61</u>
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,022.24	17,915.18	29,937.42
หนี้สินอื่น	<u>338.10</u>	<u>39.38</u>	<u>377.48</u>
	<u>12,360.34</u>	<u>17,954.56</u>	<u>30,314.90</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	ตามที่รายงานไว้เดิม	ปรับปรุงรายการ	ตามที่รายงานใหม่
<u>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>			
รายได้ดอกเบีย	92.68	177.42	270.10
ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	56.07	177.42	233.49

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	ตามที่รายงานไว้เดิม	ปรับปรุงรายการ	ตามที่รายงานใหม่
<u>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>			
รายได้ดอกเบีย	328.68	575.23	903.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	181.61	575.23	756.84

งบกระแสเงินสด

เงินลงทุนในลูกหนี้	315.10	(315.10)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2,262.17	2,262.17
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	(1,947.08)	(1,947.08)
เงินสดรับดอกเบีย	282.96	601.60	884.56
เงินสดจ่ายดอกเบีย	(183.70)	(601.60)	(785.30)

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล กลุ่มบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยกเว้นการนำมาตราฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ โดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.3

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตมีสาเหตุจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาอาจไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องในการชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการมีนัดชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยการกำหนดเงื่อนไขในการจัดซื้อสินเชื่อที่เป็นมาตรฐาน กำหนดแนวทางการวิเคราะห์คุณภาพลูกค้าและการติดตามหนี้ตามประเภทความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

2) ความเสี่ยงด้านตลาด - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มบริษัท ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือ ทั้งในกรณีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของอัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาคงเหลือดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่กระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย ทั้งในภาพรวมและตามช่วงเวลา (Time Bands) ที่จะครบกำหนดหรือจะปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งถัดไป

5.2 การดำรงเงินกองทุน

กลุ่มบริษัทได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 7/2559 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ซึ่งกลุ่มบริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพันตามแนวทางและวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุน	1,230.00	1,230.00	1,230.00	1,230.00
สำรองตามกฎหมาย	228.33	205.97	228.32	205.97
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(543.23)	(548.51)	(557.42)	(581.38)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.04	0.05	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>915.14</u>	<u>887.51</u>	<u>900.90</u>	<u>854.59</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	12.99	15.75	12.99	15.75
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>12.99</u>	<u>15.75</u>	<u>12.99</u>	<u>15.75</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>928.13</u>	<u>903.26</u>	<u>913.89</u>	<u>870.34</u>

๓

5. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1	10.92	9.87	19.88	15.84
อัตราส่วนของเงินกองทุนทั้งสิ้น	11.08	10.05	20.16	16.13

6. การประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทต้องใช้ในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 เงินสด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
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 2561	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>125.93</u>	<u>104.91</u>	<u>124.63</u>	<u>102.73</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>125.97</u>	<u>104.95</u>	<u>124.67</u>	<u>102.77</u>

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	0.79	1.10	0.79	1.10
ธนาคารพาณิชย์	124.99	133.19	123.69	130.73
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.15</u>	<u>0.08</u>	<u>0.15</u>	<u>0.08</u>
รวม	125.93	134.37	124.63	131.91
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	<u>125.93</u>	<u>134.37</u>	<u>124.63</u>	<u>131.91</u>

7.3 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	เงินลงทุนระยะสั้น			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,630.00	815.00	1,630.00	815.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,594.05	2,677.81
เงินลงทุนทั่วไป	<u>0.02</u>	<u>0.01</u>	<u>0.02</u>	<u>0.01</u>
รวมเงินลงทุน	<u>1,630.02</u>	<u>815.01</u>	<u>3,224.07</u>	<u>3,492.82</u>

เงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 2 บริษัท ดังนี้

1. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2559 และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2560 ปัจจุบัน อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2558 และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ปัจจุบัน อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บตท. มีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อย จำนวน 1,594.05 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

เดือนกันยายน 2562	134.71
เดือนพฤศจิกายน 2563	202.51
เดือนพฤศจิกายน 2564	<u>1,256.83</u>
รวม	<u>1,594.05</u>

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.4.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย ส่วนที่ บตท. ถือไว้บริหารเอง และส่วนที่โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ไปเป็นหลักประกันในการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		รวม	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		รวม
	ส่วนที่ บตท. ถือไว้บริหาร	ส่วนที่โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้		ส่วนที่ บตท. ถือไว้บริหาร	ส่วนที่โอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,385.34	-	1,385.34	1,421.74	-	1,421.74
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	2.08	-	2.08	2.09	-	2.09
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนต่ำ	3,121.74	-	3,121.74	3,203.53	-	3,203.53
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	-	<u>13,141.39</u>	<u>13,141.39</u>	-	<u>14,748.13</u>	<u>14,748.13</u>
	4,509.16	13,141.39	17,650.55	4,627.36	14,748.13	19,375.49

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
	ส่วนที่ บตท. ถือไว้บริหาร	ส่วนที่โอนสิทธิ เรียกร้องใน ลูกหนี้	รวม	ส่วนที่ บตท. ถือไว้บริหาร	ส่วนที่โอนสิทธิ เรียกร้องใน ลูกหนี้	รวม
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	120.33	561.09	681.42	127.16	603.11	730.27
(หัก) ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	(203.70)	(25.22)	(228.92)	(134.35)	(7.10)	(141.45)
	4,425.79	13,677.26	18,103.05	4,620.17	15,344.14	19,964.31
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	12.94	45.48	58.42	20.68	47.52	68.20
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,438.73	13,722.74	18,161.47	4,640.85	15,391.66	20,032.51
(หัก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(489.36)	(342.33)	(831.69)	(548.56)	(350.49)	(899.05)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>3,949.37</u>	<u>13,380.41</u>	<u>17,329.78</u>	<u>4,092.29</u>	<u>15,041.17</u>	<u>19,133.46</u>

7.4.2 ในระหว่างงวดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ส่วนที่ บตท. ถือไว้บริหาร	ส่วนที่โอนสิทธิ เรียกร้องใน ลูกหนี้	รวม	ส่วนที่ บตท. ถือไว้บริหาร	ส่วนที่โอนสิทธิ เรียกร้องใน ลูกหนี้	รวม
ต้นงวด	4,627.36	14,748.13	19,375.49	5,008.53	17,277.40	22,285.93
บวก ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	111.03	-	111.03	-	-	-
ปรับผลต่างจากคำพิพากษา	73.04	18.39	91.43	35.90	1.18	37.08
	4,811.43	14,766.52	19,577.95	5,044.43	17,278.58	22,323.01
หัก รับชำระระหว่างงวด	(291.33)	(1,625.13)	(1,916.46)	(396.68)	(2,530.45)	(2,927.13)
รับชำระหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกัน	(10.94)	-	(10.94)	(20.39)	-	(20.39)
ปลายงวด	4,509.16	13,141.39	17,650.55	4,627.36	14,748.13	19,375.49
ส่วนเกินกว่ามูลค่าต้นงวด	127.16	603.11	730.27	134.49	643.88	778.37
บวก ซื้อเพิ่มระหว่างงวด	1.05	-	1.05	-	-	-
	128.21	603.11	731.32	134.49	643.88	778.37
หัก ส่วนเกินตัดจำหน่าย	(7.88)	(42.02)	(49.90)	(7.33)	(40.77)	(48.10)
ส่วนเกินกว่ามูลค่าปลายงวด	120.33	561.09	681.42	127.16	603.11	730.27
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าต้นงวด	(134.35)	(7.10)	(141.45)	(104.29)	(6.10)	(110.39)
บวก ปรับผลต่างจากคำพิพากษา	(73.04)	(18.40)	(91.44)	(35.90)	(1.18)	(37.08)
	(207.39)	(25.50)	(232.89)	(140.19)	(7.28)	(147.47)
หัก ส่วนต่ำรับรู้เป็นรายได้	3.69	0.28	3.97	5.84	0.18	6.02
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าปลายงวด	(203.70)	(25.22)	(228.92)	(134.35)	(7.10)	(141.45)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปลายงวด	<u>4,425.79</u>	<u>13,677.26</u>	<u>18,103.05</u>	<u>4,620.17</u>	<u>15,344.14</u>	<u>19,964.31</u>

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้) มีรายการเคลื่อนไหว แยกตามรายบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

30 กันยายน 2561

	<u>บตท. 7</u>	<u>บตท. 8</u>	<u>บตท. 9</u>	<u>รวม</u>
ต้นงวด	2,630.80	5,094.62	7,022.71	14,748.13
<u>บวก</u> ปรับผลต่างจากคำพิพากษา	<u>9.64</u>	<u>8.20</u>	<u>0.55</u>	<u>18.39</u>
	2,640.44	5,102.82	7,023.26	14,766.52
<u>หัก</u> รับชำระระหว่างงวด	<u>(261.54)</u>	<u>(628.64)</u>	<u>(734.95)</u>	<u>(1,625.13)</u>
ปลายงวด	<u>2,378.90</u>	<u>4,474.18</u>	<u>6,288.31</u>	<u>13,141.39</u>
ส่วนเกินกว่ามูลค่าต้นงวด	107.75	273.32	222.04	603.11
<u>หัก</u> ส่วนเกินตัดจำหน่าย	<u>(10.32)</u>	<u>(26.34)</u>	<u>(5.36)</u>	<u>(42.02)</u>
ส่วนเกินกว่ามูลค่าปลายงวด	<u>97.43</u>	<u>246.98</u>	<u>216.68</u>	<u>561.09</u>
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าต้นงวด	(6.50)	(0.60)	-	(7.10)
<u>บวก</u> ปรับผลต่างจากคำพิพากษา	<u>(9.65)</u>	<u>(8.20)</u>	<u>(0.55)</u>	<u>(18.40)</u>
	(16.15)	(8.80)	(0.55)	(25.50)
<u>หัก</u> ส่วนต่ำรับรู้เป็นรายได้	<u>0.17</u>	<u>0.10</u>	<u>0.01</u>	<u>0.28</u>
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าปลายงวด	<u>(15.98)</u>	<u>(8.70)</u>	<u>(0.54)</u>	<u>(25.22)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปลายงวด	<u>2,460.35</u>	<u>4,712.46</u>	<u>6,504.45</u>	<u>13,677.26</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 ธันวาคม 2560

	<u>บตท. 7</u>	<u>บตท. 8</u>	<u>บตท. 9</u>	<u>รวม</u>
ต้นงวด	3,142.55	6,178.13	7,956.72	17,277.40
<u>บวก</u> ปรับผลต่างจากคำพิพากษา	<u>0.82</u>	<u>0.36</u>	<u>-</u>	<u>1.18</u>
	3,143.37	6,178.49	7,956.72	17,278.58
<u>หัก</u> รับชำระระหว่างงวด	<u>(512.57)</u>	<u>(1,083.87)</u>	<u>(934.01)</u>	<u>(2,530.45)</u>
ปลายงวด	<u>2,630.80</u>	<u>5,094.62</u>	<u>7,022.71</u>	<u>14,748.13</u>
ส่วนเกินกว่ามูลค่าต้นงวด	130.78	311.41	201.69	643.88
<u>หัก</u> ส่วนเกินตัดจำหน่าย	<u>(23.03)</u>	<u>(38.09)</u>	<u>20.35</u>	<u>(40.77)</u>
ส่วนเกินกว่ามูลค่าปลายงวด	<u>107.75</u>	<u>273.32</u>	<u>222.04</u>	<u>603.11</u>
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าต้นงวด	(5.82)	(0.28)	-	(6.10)
<u>บวก</u> ปรับผลต่างจากคำพิพากษา	<u>(0.82)</u>	<u>(0.36)</u>	<u>-</u>	<u>(1.18)</u>
	(6.64)	(0.64)	-	(7.28)
<u>หัก</u> ส่วนต่ำรับรู้เป็นรายได้	<u>0.15</u>	<u>0.03</u>	<u>-</u>	<u>0.18</u>
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าปลายงวด	<u>(6.49)</u>	<u>(0.61)</u>	<u>-</u>	<u>(7.10)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปลายงวด	<u>2,732.06</u>	<u>5,367.33</u>	<u>7,244.75</u>	<u>15,344.14</u>

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เป็นสิทธิเรียกร้องที่ บตท. โอนให้บริษัทย่อย เพื่อนำไปแปลงเป็นหลักทรัพย์ซึ่งเป็นไปตามผลสัญญา โอนสิทธิเรียกร้องระหว่าง บตท. กับบริษัทย่อย (ตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา บตท. ไม่มีการโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ ให้บริษัทย่อย) โดยบริษัทย่อย เสนอขายหุ้นกู้มีประกันบางส่วนให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ และออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อเสนอขายให้แก่ บตท. แต่เพียงรายเดียว

บริษัทย่อย จะดำเนินการขายสิทธิเรียกร้องสำหรับรายรับในอนาคตที่ยังเหลืออยู่คืนให้แก่ บตท. เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดย บตท. ตกลงที่จะรับซื้อคืนสิทธิเรียกร้องจากบริษัทย่อย โดยราคาซื้อคืนสิทธิเรียกร้องจะเป็นราคา ระหว่างมูลค่าทางบัญชีพร้อมดอกเบี้ยค้างชำระหรือมูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระของหุ้นกู้มีหลักประกัน และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือราคาอื่นใดแล้วแต่บริษัทย่อย และ บตท. จะตกลงกัน แต่ราคาที่ตกลงกันดังกล่าวเมื่อรวมกับเงินสดที่บริษัทย่อยมีแล้ว ต้องไม่ต่ำกว่ามูลค่าเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระของหุ้นกู้มีประกัน

ภายใต้สัญญาโอนสิทธิเรียกร้องนั้นมีลักษณะเป็นสิทธิเรียกร้องที่มีหลักประกันการชำระหนี้ประเภทการจำนอง อสังหาริมทรัพย์ การค้ำประกันโดยบุคคลภายนอก และการรับโอนสิทธิและการรับประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต และกรรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงหลักประกันประเภทอื่นซึ่งหลักประกันการชำระหนี้ดังกล่าวจะส่งผลให้ บริษัทย่อย สามารถบังคับชำระหนี้จากหลักประกันหรือสามารถเรียกร้องให้บุคคลภายนอกชำระหนี้แทนลูกหนี้ได้ในกรณีที่ถือว่า ลูกหนี้ตกเป็นผู้ผิดนัดชำระหนี้ตามที่กำหนดในสัญญาหุ้นกู้เงิน นอกจากนี้ บตท. ตกลงรับผิดชอบร่วมกับบริษัทย่อย สำหรับหนี้ภายใต้หุ้นกู้มีประกันในฐานะเป็นผู้ค้ำประกัน ดังนั้นหากบริษัทย่อยผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน บตท. จะต้องชำระหนี้ที่ยังคงค้างชำระอยู่ทั้งหมด

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non performing loan : NPL) สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 จำนวน 986.48 ล้านบาท และ 711.40 ล้านบาท ตามลำดับ บตท. ไม่ได้บันทึกบัญชี เป็นรายได้ในบัญชี เนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเรียกเก็บเงินไม่ได้ โดย บตท. จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับ ชำระเงินจากลูกหนี้

7.4.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

	30 กันยายน 2561			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
จัดชั้นปกติ	14,375.45	1,298.63	1	12.99
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,224.86	109.12	2	2.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	536.06	153.97	100	153.97
จัดชั้นสงสัย	472.61	149.14	100	149.14
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>1,552.49</u>	<u>513.41</u>	100	<u>513.41</u>
รวม	<u>18,161.47</u>	<u>2,224.27</u>		<u>831.69</u>

๑๖

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 ธันวาคม 2560

	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
จัดชั้นปกติ	16,394.18	1,575.18	1	15.75
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	806.42	73.97	2	1.48
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	957.07	272.38	100	272.38
จัดชั้นสงสัย	525.07	160.14	100	160.14
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>1,349.77</u>	<u>449.30</u>	100	<u>449.30</u>
รวม	<u>20,032.51</u>	<u>2,530.97</u>		<u>899.05</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทและ บตท. มีเงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งถือเป็นหนี้โดยคุณภาพ จำนวน 2,561.16 ล้านบาท และ 2,831.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.10 และ 14.14 ตามลำดับ

7.4.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

30 กันยายน 2561

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย		สำรอง
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	15.75	1.48	272.38	160.14	449.30	-	899.05
หนี้สงสัยจะสูญ	<u>(2.76)</u>	<u>0.70</u>	<u>(118.41)</u>	<u>(11.00)</u>	<u>64.11</u>	<u>-</u>	<u>(67.36)</u>
ยอดปลายงวด	<u>12.99</u>	<u>2.18</u>	<u>153.97</u>	<u>149.14</u>	<u>513.41</u>	<u>-</u>	<u>831.69</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

31 ธันวาคม 2560

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย		สำรอง
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	19.77	1.76	386.52	155.37	230.83	-	794.25
หนี้สงสัยจะสูญ	<u>(4.02)</u>	<u>(0.28)</u>	<u>(114.14)</u>	<u>4.77</u>	<u>218.47</u>	<u>-</u>	<u>104.80</u>
ยอดปลายงวด	<u>15.75</u>	<u>1.48</u>	<u>272.38</u>	<u>160.14</u>	<u>449.30</u>	<u>-</u>	<u>899.05</u>

กลุ่มบริษัทและ บตท. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 831.69 ล้านบาท และ 899.05 ล้านบาท ตามลำดับ

๑/๓

7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บตท. ได้จัดตั้งบริษัท 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 และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ปัจจุบัน อยู่ระหว่างการชำระบัญชี และวันที่ 26 ธันวาคม 2559 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ได้สิ้นสุดโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2560 ปัจจุบัน อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะบริษัท		
		30 กันยายน 2561		
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการ ถือเงินลงทุน (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน
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>
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				<u>36,500.00</u>

หน่วย : บาท

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะบริษัท		
		31 ธันวาคม 2560		
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการ ถือเงินลงทุน (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>
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				<u>48,500.00</u>

๑๗.

7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

บริษัทย่อย	สัดส่วนของส่วนได้เสียใน ความเป็นเจ้าของและสิทธิ ในการออกเสียงที่ถือโดย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (NCI) (ร้อยละ)	หน่วย : ล้านบาท			
		กำไร(ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม (NCI)		ยอดสะสมของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI)	
		30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2561 31 ธันวาคม 2560
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด	52.00	-	(0.01)	-	0.09
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	52.00	(8.86)	(7.47)	(1.25)	7.61
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	51.00	(2.62)	(0.31)	(2.93)	(0.31)
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	51.00	-	-	-	-
รวม		<u>(11.48)</u>	<u>(7.79)</u>	<u>(4.18)</u>	<u>7.39</u>

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (NCI) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน (4.14) ล้านบาท และ 7.44 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยยอดสะสมของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (กำไรสะสม) จำนวน (4.18) ล้านบาท และ 7.39 ล้านบาท และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ส่วนลงทุน) จำนวน 0.04 ล้านบาท และ 0.05 ล้านบาท ตามลำดับ

7.6 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค้างรับ	0.30	0.04	178.17	170.60
เงินมัดจำและประกัน	4.16	4.16	4.16	4.16
ลูกหนี้อื่น	43.92	27.30	43.92	27.30
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>2.50</u>	<u>2.74</u>	<u>3.48</u>	<u>2.05</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	50.88	34.24	229.73	204.11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(33.39)</u>	<u>(20.23)</u>	<u>(33.39)</u>	<u>(20.23)</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>17.49</u>	<u>14.01</u>	<u>196.34</u>	<u>183.88</u>

กลุ่มบริษัทและ บตท. มีลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 43.92 ล้านบาท และ 27.30 ล้านบาท ตามลำดับ ลูกหนี้อื่นดังกล่าวเป็นเงินรอรับจากกรมบังคับคดี - เงินวางค่าซื้อหลักประกันของบุคคลภายนอกต่อกรมบังคับคดี ลูกหนี้ค่าดำเนินคดี - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) ที่กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินตรงจ่ายแทนลูกหนี้ (เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้) และลูกหนี้ทั่วไปส่วนใหญ่เป็นค่าเบี้ยประกันภัยที่ บตท. จ่ายเงินแทนลูกหนี้และจะเรียกเก็บภายหลัง

กลุ่มบริษัทและ บตท. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 33.39 ล้านบาท และ 20.23 ล้านบาท ตามลำดับ

7.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ในระหว่างงวดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีรายการเคลื่อนไหว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	3,844.50	-	(3,844.50)	-
พันธบัตร	6,100.00	-	(700.00)	5,400.00	8,100.00	1,000.00	(3,000.00)	6,100.00
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-	-
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	13,082.64	-	(423.54)	12,659.10	13,661.09	-	(578.45)	13,082.64
หัก ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	(11.73)	-	2.94	(8.79)	(15.91)	-	4.18	(11.73)
รวม	<u>19,170.91</u>	<u>-</u>	<u>(1,120.60)</u>	<u>18,050.31</u>	<u>25,589.68</u>	<u>1,000.00</u>	<u>(7,418.77)</u>	<u>19,170.91</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท							
	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด
ตัวสัญญาใช้เงิน	272.72	1,351.87	(1,233.37)	391.22	3,926.00	2,848.85	(6,502.13)	272.72
พันธบัตร	6,100.00	-	(700.00)	5,400.00	8,100.00	1,000.00	(3,000.00)	6,100.00
เงินกู้ยืม	15,344.14	-	(1,666.88)	13,677.26	17,915.18	-	(2,571.04)	15,344.14
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	-	-	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	(11.73)	-	2.94	(8.79)	(15.91)	-	4.18	(11.73)
รวม	<u>21,705.13</u>	<u>1,351.87</u>	<u>(3,597.31)</u>	<u>19,459.69</u>	<u>29,925.27</u>	<u>3,848.85</u>	<u>(12,068.99)</u>	<u>21,705.13</u>

ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 391.22 ล้านบาท เป็นตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 1.25 ต่อปี

พันธบัตร จำนวน 5,400.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี จำนวน 5,400.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.15 - 3.01 ต่อปี

เงินกู้ยืม จำนวน 13,677.26 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมจากการโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ให้กับบริษัทย่อยเพื่อนำไปแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยคิดเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเดิม รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.4 และหมายเหตุข้อ 3 มีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 2,460.35 ล้านบาท
2. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จำนวน 4,712.46 ล้านบาท
3. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด จำนวน 6,504.45 ล้านบาท

หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 12,659.10 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย กำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน มีรายละเอียดดังนี้

	จำนวน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ครบกำหนดไถ่ถอน
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	2,455.29	4.25	กันยายน 2562
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	4,696.17	3.35	พฤศจิกายน 2563
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	<u>5,507.64</u>	3.24	พฤศจิกายน 2564
	<u>12,659.10</u>		

7.8 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	2.08	2.10	2.08	2.10
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	69.42	31.05	93.92	71.11
เจ้าหนี้ - เงินรับชำระจากลูกหนี้แทน SPV	-	-	331.88	287.69
โบนัสค้างจ่าย	13.97	5.86	13.97	5.86
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6.15	9.43	4.65	7.61
หนี้สินอื่นๆ	<u>10.72</u>	<u>9.68</u>	<u>9.99</u>	<u>9.04</u>
รวม	<u>102.34</u>	<u>58.12</u>	<u>456.49</u>	<u>383.41</u>

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขเป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขายตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7.4 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีกำหนดชำระแก่ผู้ขายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของ บตท. ครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ บตท. สามารถหักยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระคืนตามสัญญา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 บตท. ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ รวมจำนวน 331.88 ล้านบาท แทนบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด จำนวน 37.30 ล้านบาท
2. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด จำนวน 64.72 ล้านบาท
3. บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด จำนวน 229.86 ล้านบาท

7.9 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2561 ได้มีมติเห็นชอบการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินจำนวน 17.71 ล้านบาท โดยได้รับความเห็นชอบการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2561

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2561 บตท. ได้นำส่งเป็นรายได้แผ่นดินตามความเห็นชอบของ สคร. แล้ว

7.10 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามมาตรา 27 แห่งพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 กำหนดให้ บตท. ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินสำรองตามกฎหมายไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ในปี 2561 บริษัทได้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2560 ในอัตราร้อยละ 59.66 เป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 22.36 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	205.97
สำรองเพิ่มระหว่างปี	<u>22.36</u>
ทุนสำรองตามกฎหมาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	<u>228.33</u>

๓

7.11 หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(21.96)	21.45	(21.96)	21.45
ลูกหนี้อื่น	<u>5.53</u>	<u>2.12</u>	<u>5.53</u>	<u>2.12</u>
รวม	<u>(16.43)</u>	<u>23.57</u>	<u>(16.43)</u>	<u>23.57</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560	30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(67.36)	164.26	(67.36)	164.26
ลูกหนี้อื่น	<u>13.16</u>	<u>7.54</u>	<u>13.16</u>	<u>7.54</u>
รวม	<u>(54.20)</u>	<u>171.80</u>	<u>(54.20)</u>	<u>171.80</u>

7.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน

7.12.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลแพ่ง				
คดีแพ่ง	1	0.73	1	1.11

ปี 2560 บตท. มีคดีที่ถูกฟ้องฐานผิดสัญญาจ้างบริการ โดยฟ้องเรียกเงินค่าจ้างติดตามและทวงถามหนี้ จำนวน 1 คดี เป็นเงินจำนวน 1.11 ล้านบาท ในระหว่างปี 2561 เพียง ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้ บตท. จ่ายชำระหนี้ให้ผู้ฟ้องจำนวน 0.73 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการอุทธรณ์ ต่อศาลอุทธรณ์ของฝ่ายโจทก์

7.12.2 ภาวะผูกพันเฉพาะบริษัท

7.12.2.1 ภาวะผูกพันจากการค้ำประกัน

บตท. ตกลงรับเป็นผู้ค้ำประกันการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของบริษัทย่อย ตามหุ้นกู้มีประกันให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ มีประกัน โดยบริษัทย่อยตกลงชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ บตท. เป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ของจำนวนรวมของเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้มีประกัน สัญญานี้จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อมีการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ มีประกันตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว

ตามสัญญาค้ำประกัน บตท. ตกลงรับเป็นผู้ค้ำประกันการชำระหนี้ของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ภายใต้หุ้นกู้ มีหลักประกันที่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ได้ออกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่ บตท. และ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้แต่ละราย ทั้งในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ภายในวงเงิน ทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 90 หรือ 100 ของยอดค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นต่อหน่วย



7.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน (ต่อ)

7.12.2.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาสนับสนุนทางการเงิน

บตท. ได้ทำสัญญาให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อย ตกลงรับประกันคุณภาพของสิทธิเรียกร้อง (เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้) ที่โอนให้แก่บริษัทย่อย โดย บตท. ตกลงจะให้บริษัทย่อยกู้เงินเป็นจำนวนเท่ากับ กระแสเงินสดที่ไม่เพียงพอต่อการชำระดอกเบี้ย เงินต้นของหุ้นกู้ รวมถึงค่าธรรมเนียมและ/หรือภาวะผูกพันต่างๆ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่มีการเบิกถอนเงินกู้ บวกด้วยอัตราร้อยละ 0.5 ต่อปี โดยบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขตามที่กำหนดในสัญญาดังกล่าว โดยสัญญา จะสิ้นสุดลงทันทีเมื่อบริษัทย่อยได้ชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยของหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์ครบถ้วนแล้ว

7.12.2.3 สัญญาบริหารนิติบุคคลเฉพาะกิจและการตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้

บตท. ได้ทำสัญญาบริหารนิติบุคคลเฉพาะกิจและการตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้ กับบริษัทย่อยโดยสัญญานี้ จะสิ้นสุดลงเมื่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ปฏิบัติหน้าที่ของตนตามที่กำหนดไว้ในสัญญาครบถ้วนแล้ว บริษัทย่อย ต้องจ่ายค่าบริการในการทำหน้าที่ตามสัญญาดังกล่าวในอัตราที่กำหนดไว้ในสัญญา

7.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับ บตท. โดย บตท. มีอำนาจควบคุม ทั้งทางตรงและทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการ ในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร หรือกิจการอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ในอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกันกับ บตท. แต่ละรายการ บตท. คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย ความสัมพันธ์ระหว่าง บตท. กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันแสดงได้ ดังนี้

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์กับ บตท.
กระทรวงการคลัง	ผู้ถือหุ้นใหญ่
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(7) จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(8) จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	ผู้บริหารไปเป็นกรรมการ

ในระหว่างงวด บตท. มีรายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข ตามการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่าง บตท. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ สามารถสรุปรายการธุรกิจดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงค้างระหว่าง บตท. และบริษัทย่อยและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,594.05	2,677.81
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.04	0.05
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	177.86	170.56
เงินให้กู้ยืม	1.46	-
สินทรัพย์อื่น	-	0.08
ตัวสัญญาใช้เงิน	391.68	273.01
เงินกู้ยืม - สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	13,677.27	15,344.14
หนี้สินอื่น	377.36	335.21

7.13 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561	30 กันยายน 2560
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	160.26	239.11
ดอกเบี้ยจ่าย	474.70	575.86
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 0.13 ล้านบาท และ 0.31 ล้านบาท ตามลำดับ		

7.14 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทประกอบธุรกิจการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ในประเทศไทยเท่านั้น
กลุ่มบริษัทแบ่งส่วนงานดำเนินงานโดยจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน ดังนี้

กลุ่มบริษัทดำเนินงานธุรกิจตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

- รับซื้อสินเชื่อจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และบริหารจัดการสินทรัพย์หรือการขาย (NPA) ที่ได้จากการประมูลซื้อทรัพย์หลักประกันของลูกค้าหนี้จากกรมบังคับคดี มาบริหารจัดการ
- การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลสินทรัพย์ และหนี้สินของส่วนงานของกลุ่มบริษัท ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2561			
	ส่วนงานรับซื้อสินเชื่อ จากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และ บริหารจัดการสินทรัพย์ รอการขาย (NPA)	ส่วนงานแปลง สินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุน	3,224.07	391.22	(1,985.27)	1,630.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,329.78	13,722.75	(13,722.75)	17,329.78
สินทรัพย์อื่นๆ	379.32	288.62	(466.21)	201.73
รวมสินทรัพย์	<u>20,933.17</u>	<u>14,402.59</u>	<u>(16,174.23)</u>	<u>19,161.53</u>
หนี้สิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,459.69	14,190.19	(15,599.57)	18,050.31
หนี้สินอื่นๆ	464.36	265.95	(620.10)	110.21
รวมหนี้สิน	<u>19,924.05</u>	<u>14,456.14</u>	<u>(16,219.67)</u>	<u>18,160.52</u>

7.14 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2560			
	ส่วนงานรับซื้อสินเชื่อ	ส่วนงานแปลง	ตัดรายการ	รวม
	จากสถาบันการเงิน	สินทรัพย์เป็น	ระหว่างกัน	
	และผู้ประกอบธุรกิจ	หลักทรัพย์		
	อสังหาริมทรัพย์ และ			
	บริหารจัดการสินทรัพย์			
	รอการขาย (NPA)			
สินทรัพย์				
เงินลงทุน	3,492.82	272.71	(2,950.52)	815.01
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19,133.46	15,391.66	(15,391.66)	19,133.46
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>370.86</u>	<u>243.69</u>	<u>(411.14)</u>	<u>203.41</u>
รวมสินทรัพย์	<u>22,997.14</u>	<u>15,908.06</u>	<u>(18,753.32)</u>	<u>20,151.88</u>
หนี้สิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,705.13	15,760.44	(18,294.67)	19,170.90
หนี้สินอื่นๆ	<u>391.11</u>	<u>180.85</u>	<u>(506.13)</u>	<u>65.83</u>
รวมหนี้สิน	<u>22,096.24</u>	<u>15,941.29</u>	<u>(18,800.80)</u>	<u>19,236.73</u>

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของกลุ่มบริษัท ในงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561			
	ส่วนงานรับซื้อสินเชื่อ	ส่วนงานแปลง	ตัดรายการ	รวม
	จากสถาบันการเงิน	สินทรัพย์เป็น	ระหว่างกัน	
	และผู้ประกอบธุรกิจ	หลักทรัพย์		
	อสังหาริมทรัพย์ และ			
	บริหารจัดการสินทรัพย์			
	รอการขาย (NPA)			
รายได้ดอกเบี้ย	697.36	474.70	(562.42)	609.64
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>(590.25)</u>	<u>(422.76)</u>	<u>562.42</u>	<u>(450.59)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	107.11	51.94	-	159.05
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	73.17	0.79	(72.54)	1.42
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	<u>(108.55)</u>	<u>(74.91)</u>	<u>72.54</u>	<u>(110.92)</u>
หนี้สงสัยจะสูญ	<u>54.20</u>	-	-	<u>54.20</u>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	<u>125.93</u>	<u>(22.18)</u>	-	<u>103.75</u>

7.14 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560			
	ส่วนงานรับซื้อสินเชื่อ	ส่วนงานแปลง	ตัดรายการ	รวม
	จากสถาบันการเงิน	สินทรัพย์เป็น	ระหว่างกัน	
	และผู้ประกอบธุรกิจ	หลักทรัพย์		
	อสังหาริมทรัพย์ และ			
	บริหารจัดการสินทรัพย์			
	รอการขาย (NPA)			
รายได้ดอกเบี้ย	903.91	575.86	(735.73)	744.04
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(756.84)	(510.67)	735.73	(531.78)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	147.07	65.19	-	212.26
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	82.30	1.45	(79.23)	4.52
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(99.51)	(81.63)	79.23	(101.91)
หนี้สงสัยจะสูญ	(171.80)	-	-	(171.80)
ขาดทุนสุทธิ	(41.94)	(14.99)	-	(56.93)

7.15 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

7.15.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมมาใช้ กิจการจะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาด

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

7.15.2 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561				
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ธนาคารแห่งประเทศไทย	0.79	0.79	-	-	0.79
ธนาคารพาณิชย์	124.99	124.99	-	-	124.99
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.15	0.15	-	-	0.15
เงินลงทุน - ตัวสัญญาใช้เงิน	1,630.00	1,630.00	-	-	1,630.00
รวม	1,755.93	1,755.93	-	-	1,755.93

7.15 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	งบการเงินรวม			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
		มูลค่ายุติธรรม			รวม
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1.10	1.10	-	-	1.10
ธนาคารพาณิชย์	133.19	133.19	-	-	133.19
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.08	0.08	-	-	0.08
เงินลงทุน - ตัวสัญญาใช้เงิน	815.00	815.00	-	-	815.00
รวม	<u>949.37</u>	<u>949.37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>949.37</u>

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
		ณ วันที่ 30 กันยายน 2561			
		มูลค่ายุติธรรม			รวม
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ธนาคารแห่งประเทศไทย	0.79	0.79	-	-	0.79
ธนาคารพาณิชย์	123.69	123.69	-	-	123.69
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.15	0.15	-	-	0.15
เงินลงทุน - ตัวสัญญาใช้เงิน	1,630.00	1,630.00	-	-	1,630.00
รวม	<u>1,754.63</u>	<u>1,754.63</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,754.63</u>

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	งบการเงินเฉพาะบริษัท			
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
		มูลค่ายุติธรรม			รวม
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1.10	1.10	-	-	1.10
ธนาคารพาณิชย์	130.73	130.73	-	-	130.73
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.08	0.08	-	-	0.08
เงินลงทุน - ตัวสัญญาใช้เงิน	815.00	815.00	-	-	815.00
รวม	<u>946.91</u>	<u>946.91</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>946.91</u>

๑๓

7.16 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลที่นำมาเปรียบเทียบที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้จัดประเภทรายการใหม่บางรายการเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			ตามที่รายงานใหม่
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ตามที่รายงานไว้เดิม	รายการปรับปรุง	จัดประเภทรายการ	
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
เงินลงทุนในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,741.80	-	(3,741.80)	-
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15,391.66	-	(15,391.66)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	19,133.46	19,133.46
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>22.97</u>	<u>-</u>	<u>(8.96)</u>	<u>14.01</u>
	<u>19,156.43</u>	<u>-</u>	<u>(8.96)</u>	<u>19,147.47</u>
หนี้สิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>19,179.86</u>	<u>-</u>	<u>(8.96)</u>	<u>19,170.90</u>
	<u>19,179.86</u>	<u>-</u>	<u>(8.96)</u>	<u>19,170.90</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			ตามที่รายงานใหม่
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2560			
	ตามที่รายงานไว้เดิม	รายการปรับปรุง	จัดประเภทรายการ	
งบกระแสเงินสด				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาจ่ายเงินเพื่อที่อยู่อาศัย	1,947.07	-	(1,947.07)	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	315.10	-	(315.10)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	2,262.17	2,262.17

am

7.16 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>	<u>ตามที่รายงานไว้เดิม</u>	<u>รายการ ปรับปรุง</u>	<u>จัดประเภท รายการ</u>	<u>ตามที่รายงานใหม่</u>
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	192.84	-	(8.96)	183.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,369.94	15,344.14	(8.96)	21,705.12

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะบริษัท
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560

<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>	<u>ตามที่รายงานไว้เดิม</u>	<u>รายการ ปรับปรุง</u>	<u>จัดประเภท รายการ</u>	<u>ตามที่รายงานใหม่</u>
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	176.07	-	(12.16)	163.91
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,022.24	17,915.18	(12.16)	29,925.26

7.17 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561 

.....