

รายงานประจำปี
2556

"เคียงคู่ไปด้วยกัน เพื่อชีวิตที่ดีกว่า"



บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม
Secondary Mortgage Corporation

สารบัญ

สารประธานกรรมการ	2	การบริหารความเสี่ยง	28
สารกรรมการและผู้จัดการ	3	การบริหารจัดการสารสนเทศ	30
คณะกรรมการ มตท.	4	ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน	32
คณะผู้บริหาร	13	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินงาน	
โครงสร้างองค์กร	14	ของ มตท.	
ความเป็นมา	16	ผลการดำเนินงานและบทวิเคราะห์	39
วิสัยทัศน์		ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	
พันธกิจ		สรุปผลการดำเนินงานปี 2556	42
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	17	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	47
รายการระหว่างกัน		รายงานผู้สอบบัญชี	50
ความรับผิดชอบต่อสังคม	21	งบการเงิน	52
การควบคุมและตรวจสอบภายใน	25	หมายเหตุประกอบการเงิน	58



บริษัทตลาดรองสินเชื่อกี้อาศัย(บตท.)

รัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง

333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป้งจวน 1 ชั้น 22

ซอยเดยฟ่อง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทร. 0 2618 9933 โทรสาร 0 2618 9912-3

www.smc.or.th

E-mail : webmaster@smc.or.th

เชื่อมโยงตลาดทุน
สนับสนุนสินเชื่อบ้าน



สารประธานกรรมการ

THE CHAIRWOMAN



“**U**รรมักตลาดรองสินเชื่อกู้ยู่อาศัย หรือ “ บตท. ” เป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง มีบทบาทในการส่งเสริมการเจริญเติบโตของ ตลาดแรกสินเชื่อกู้ยู่อาศัย ส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุนด้วยการออกตราสาร การเงินเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) และช่วยให้ ประชาชนมีที่อยู่อาศัยอย่างทั่วถึงจากการสนับสนุนให้สถาบันการเงินขยายการ ให้สินเชื่อกู้ยู่อาศัย และออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อกู้ยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะยาว ซึ่ง บตท. มีความตระหนักในการระหนักรู้จักการเป็นกลไกขับเคลื่อนระบบ เศรษฐกิจและสังคม (Economic and Social Driving Mechanism) มาโดยตลอด ”

ในปี 2556 บตท. สามารถจัดซื้อสินเชื่อกู้ยู่อาศัยจาก สถาบันการเงินได้สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนด และสามารถออก ตราสารการเงินโดยใช้สินเชื่อกู้ยู่อาศัยที่ซื้อมาค้ำประกันตราสาร (Mortgage – Backed Securities) เพื่อให้เกิดการพัฒนาใน ระบบตลาดทุน อันเป็นการเติมเต็มระบบการเงินสินเชื่อกู้ยู่อาศัย แบบครบวงจรในประเทศ ซึ่งเป็นไปตามพันธกิจของ บตท. นอกจากนี้ บตท. ได้กำหนดแนวทางการดำเนินงานระยะยาว เพื่อพัฒนาและรองรับการขยายธุรกรรมใหม่ๆ อาทิ การประกัน สินเชื่อกู้ยู่อาศัย (Mortgage Insurance) สินเชื่อกู้ยู่อาศัย สำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage) บริษัทสินเชื่อกู้ยู่อาศัย (Mortgage Company) โดยมีการพัฒนาอย่างเป็นระบบ รวมทั้ง การสร้างมาตรฐานและกรอบการดำเนินงานภายใต้การบริหาร ความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ บตท. สามารถทำหน้าที่ในทุกมิติได้อย่างสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

สำหรับแผนงานในอนาคตนั้น บตท. ได้วางแนวทางเพื่อ เตรียมรองรับการขยายธุรกรรม และนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ สินเชื่อกู้ยู่อาศัยให้สามารถเป็นกลไกสร้างการหมุนเวียน ระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจ อาทิ การพัฒนาระบบ เทคโนโลยีให้มีความทันสมัย การพัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญ ด้านการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ สนับสนุนการแลกเปลี่ยน องค์ความรู้กับตลาดรองต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ อย่างเป็นระบบ (Knowledge Management) และเสริมสร้าง บทบาท บตท. ให้เป็นหน่วยงานสำคัญในการบริหารตราสารหนี้

ประเภท Mortgage-Backed Securities และ Asset-Backed Securities อย่างเต็มรูปแบบ โดยมุ่งเน้นการสร้างอัตราดอกเบี้ย อ้างอิงคงที่ระยะยาวในอนาคต ซึ่งนับเป็นความท้าทายสำหรับ บตท. ในการมุ่งมั่นเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้

ในนามของคณะกรรมการ บตท. ดิฉันขอขอบคุณผู้มีส่วน เกี่ยวข้องในทุกภารกิจของ บตท. ที่ให้ความไว้วางใจ ให้การ สนับสนุน และมีส่วนผลักดันให้ บตท. เจริญเติบโตก้าวหน้า เป็นลำดับ ท้ายที่สุดนี้ ขอขอบคุณคณะผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และ พนักงานทุกคนที่มุ่งมั่นทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และขอให้คำมั่นว่า บตท. จะเป็นองค์กรหลักในการพัฒนาตลาด รองสินเชื่อกู้ยู่อาศัย ดำเนินงานภายใต้กรอบการกำกับดูแล ที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อพัฒนาประเทศชาติให้ เจริญรุ่งเรืองต่อไป

นางสาวบันทรฉิม แก้วสอาด
ประธานกรรมการ

สารกรรมการและผู้จัดการ

THE PRESIDENT



“ ในภาวะเศรษฐกิจปี 2556 เกิดปัจจัยต่างๆ ที่มีผลต่อเสถียรภาพการเงินโลกและประเทศไทย อาทิ ธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ทดลองปรับลดธุรกรรมอัดฉีดสภาพคล่อง (QE) ทำให้ส่งผลกระทบต่อค่าเงินบาท การกู้ยืมเงินระยะยาวของภาครัฐและเอกชนผ่านการออกตราสารหนี้ และเกิดการไหลออกของเงินบาทต่างชาติในตลาดเงิน ปรากฏการณ์นี้นับเป็นความท้าทายสำหรับประเทศไทยภายใต้ภาวะเศรษฐกิจและปัญหาเสถียรภาพทางการเงินที่มีความผันผวน ในขณะที่การสนับสนุนอุปสงค์และการบริโภคภายในประเทศยังมีต่อเนื่อง นโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย ภาวะเงินเฟ้อในระดับต่ำและการลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทำให้การบริโภคยังคงมีแนวโน้มดี ประกอบกับสถาบันการเงินมีผลประกอบการที่ดี จากภาวะการดำเนินงานที่ดี บตท. สามารถช่วยเติมเต็มระบบการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย สร้างเสถียรภาพให้กับสถาบันการเงินเพื่อเป็นแหล่งทุนสำหรับขยายการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กับประชาชนได้อย่างทั่วถึง และสร้างความสมดุลในระบบตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศได้อีกแนวทางหนึ่ง ”

นับเป็นการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่สำหรับ บตท. ในปี 2556 และประสบความสำเร็จอย่างน่าพอใจกับผลประกอบการที่ดี และมียอดการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยโครงการความร่วมมือและโครงการจัดซื้อพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์รวมทั้งสิ้น 4,373 ล้านบาท จากเป้าหมาย 4,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34% จากปีก่อนที่มียอด 3,256 ล้านบาท ช่วยให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยมากขึ้นกว่า 2,700 บัญชี ด้านการระดมทุนนั้น มีการออกตราสาร MBS จำนวน 2,037 ล้านบาท จากปีก่อน 900 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 126% โดย บตท. ได้รับการปรับการจัดอันดับเครดิตองค์กรเป็น AA- จากทริสเรตติ้ง ทำให้มีผลต่อความต้องการตราสารและความเชื่อมั่นของนักลงทุนมากยิ่งขึ้น สำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ประมาณ 3.5% ของยอดสินเชื่อ เมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ย NPL ของธนาคารพาณิชย์ 15 แห่งอยู่ที่ระดับ 3.01% ส่วน NPL ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐทั้ง 7 แห่งอยู่ที่ 4.81%

ในปีนี้ บตท. จัดงานสัมมนานานาชาติ “Secondary Mortgage Markets : Asia Forum 2013” ครั้งแรกในเอเชียเมื่อเดือนกรกฎาคม 2556 โดยมีผู้บริหารระดับสูงจากองค์กรตลาดรองซึ่งเป็นที่ยอมรับในเอเชียร่วมงานจำนวนมาก ทำให้ บตท. เป็นที่รู้จักและมีภาพลักษณ์ในระดับสากลมากขึ้น ดังนั้นเพื่อเตรียมรองรับการพัฒนาธุรกรรมจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับปริมาณความต้องการลงทุนในตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้น บตท. ได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ให้มีความชัดเจนและมีความคล่องตัวมากขึ้น ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและบุคลากรให้เป็นผู้มีความเชี่ยวชาญด้านการแปลงสินทรัพย์เป็น

หลักทรัพย์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับการขยายธุรกรรม และกระแสตลาดทุนโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

สำหรับแผนงานในปี 2557 บตท. ได้กำหนดทิศทางและนโยบายเพื่อมุ่งสู่ปี 2020 การเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมอาเซียน โดยมุ่งเสริมสร้างบทบาทของ บตท. ให้มีส่วนช่วยขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจและสร้างเสถียรภาพในระบบการเงินของประเทศ ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยและตราสารทางการเงินรูปแบบใหม่ การสร้างฐานข้อมูลสถิติสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อรองรับการพัฒนาธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ การสร้างระบบบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล

ท้ายที่สุดนี้ ดิฉันขอขอบคุณหน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้าพันธมิตร และลูกค้า ที่ให้การสนับสนุนด้วยดีตลอดมา และขอขอบคุณผู้บริหาร พนักงานบตท. สำหรับความทุ่มเทและความอุตสาหะที่ทำให้ บตท. ประสบความสำเร็จ ดิฉันเชื่อมั่นว่า บตท. จะเป็นองค์กรที่มีความคล่องตัว สามารถบริหารจัดการอย่างมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สนับสนุนประชาชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดจนจนสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจให้กับประเทศชาติต่อไป

พ.นง. นงนิจกุล
นางพรนิภา ชาญภูมิ
กรรมการและผู้จัดการ



I นางสาวบดินทรโณ แก้วสอาด

ประธานกรรมการ อายุ 55 ปี

ประวัติการศึกษา/อบรม

- Master of Arts (Finance & Investment), University of Exeter, UK
- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินการธนาคาร)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 6
สถาบันพระปกเกล้า
- โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 19
(Financial Executive Development Program – FINEX 19)
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง : ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส. 2)
รุ่นที่ 5 สำนักงาน ก.พ.
- International Investment Promotion course, Madrid, Spain
- Specialized course on Financial Market and New Financial
Instruments, IMF Washington, D.C.
- หลักสูตร RCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประวัติการทำงาน

- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
- ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านการเงิน สำนักนโยบายระบบการเงิน การออม
และการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
- คณะกรรมการเตรียมการเพื่อรองรับการปฏิบัติการตาม FATCA

ตำแหน่งปัจจุบัน

- รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



2 นายสนธิ์ เกียนหอม

รองประธานกรรมการ อายุ 58 ปี

- | | |
|--------------------------|--|
| ประวัติการศึกษา/
อบรม | <ul style="list-style-type: none"> • ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา • Master of Law (International Banking Laws) Boston University • หลักสูตร DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • หลักสูตร ACP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทย • ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายกำกับธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. • ผู้ช่วยเลขาธิการ และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. • ผู้ช่วยเลขาธิการอาวุโส สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> • รองเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. |

3 นายธรรมศักดิ์ ชนะ

กรรมการ อายุ 59 ปี

- | | |
|--------------------------|--|
| ประวัติการศึกษา/
อบรม | <ul style="list-style-type: none"> • ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง • หลักสูตรนักปกครองระดับสูง (นปส.) สถาบันดำรงราชานุภาพ • หลักสูตรจิตวิทยาการบริหารชั้นสูง กรมที่ดิน • หลักสูตร พัฒนาลัมพัตน์ระดับผู้บริหาร กรมกิจการพลเรือนทหารบก • ศึกษาดูงานด้านทะเบียนที่ดิน ที่ประเทศเกาหลี และประเทศนิวซีแลนด์ • หลักสูตร DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • หลักสูตร ACP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none"> • เลขานุการกรม กรมที่ดิน • เจ้าพนักงานที่ดินจังหวัดเพชรบุรี (ระดับ 9) • ผู้ตรวจราชการกรมที่ดิน |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> • รองอธิบดีกรมที่ดิน |





4 นางรัญญนิตย์ นียมการ

นรสมการ อายุ 51 ปี

- | | |
|--------------------------|---|
| ประวัติการศึกษา/
อบสม | <ul style="list-style-type: none"> • ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาโท M.B.A. (Finance), The University of Texas, USA • การวิเคราะห์ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ของ Federal Reserve และ FDIC., USA • Financial Derivatives Forum, Singapore • Overview of Financial Sector Issues, World Bank, USA • สัมมนาแนวทางการป้องกันการทุจริตในสถาบันการเงิน • สัมมนาแผนยุทธศาสตร์ด้านทรัพยากรบุคคล • หลักสูตร DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • หลักสูตร ACP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและพัฒนา สายกำกับสถาบันการเงิน ธปท. • ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนากองคิร ธปท. |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนากองคิร ธนาคารแห่งประเทศไทย |

5 นายฉัตรชัย ศิริไธ

นรสมการ อายุ 42 ปี

- | | |
|--------------------------|---|
| ประวัติการศึกษา/
อบสม | <ul style="list-style-type: none"> • ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สถิติศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาโท Master of Computer Science, Syracuse University, New York, USA • Securitization : The Royal Bank of Scotland, Japan • International Housing Finance Program : Wharton School, University of Pennsylvania • โครงการฝึกอบรมสำหรับผู้บริหารระดับสูง : เคมบริดจ์ – ธรรมศาสตร์ • หลักสูตรการบริหารการเปลี่ยนแปลง หลักสูตรการบริหารความเสี่ยง และหลักสูตรด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารองค์กร ธอส. • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการสินเชื่อ และรักษาการรองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | <ul style="list-style-type: none"> • รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานสินเชื่อ และรักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ |





6 นายกายสิทธิ์ พิศวงปรากร

กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ) อายุ 64 ปี

- ประวัติการศึกษา/อบสม
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (การบริหารทรัพยากรมนุษย์)
 - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
 - หลักสูตรนักบริหารยุติธรรมระดับสูง (นบส. รุ่น 15)
 - วิทยาลัยตลาดทุน รุ่น 13
 - ประกาศนียบัตรกฎหมายมหาชนรุ่น 10 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - หลักสูตร DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประวัติการทำงาน
- อัยการจังหวัดตาก, ชัยนาท, พระนครศรีอยุธยา
 - รองอธิบดีอัยการเขต (ภาค) 1
 - อธิบดีอัยการ สำนักงานคดีปกครอง นครศรีธรรมราช
 - อธิบดีอัยการเขต (ภาค) 3
 - อธิบดีอัยการ สำนักงานคดีอาญา
- ตำแหน่งปัจจุบัน
- อัยการอาวุโส ฝ่ายบริหารจัดการความรู้ สำนักงานวิชาการ สำนักงานอัยการสูงสุด

7 นายสมเกียรติ สีนสุนทร

กรรมการ (ผู้ทรงคุณวุฒิ) อายุ 44 ปี

- ประวัติการศึกษา/อบสม
- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ สาขา Financial Management
 - หลักสูตร DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประวัติการทำงาน
- ที่ปรึกษารัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงพาณิชย์ (นายวิรุฬ เตชะไพบูลย์)
- ตำแหน่งปัจจุบัน
- ที่ปรึกษาด้านการเงิน บริษัท เฉลิมโลก จำกัด



8 นางพรนิภา หาชัยภูมิ

กรรมการและเลขานุการ อายุ 49 ปี

- ประวัติการศึกษา/อบสม
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - หลักสูตร DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประวัติการทำงาน
- กรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุน ฟินันซ่า จำกัด
 - รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- ตำแหน่งปัจจุบัน
- กรรมการและผู้จัดการ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย



คณะกรรมการชุดต่างๆ

คณะกรรมการบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

- | | |
|----------------------------|--------------------------------------|
| 1. นางสาวภัทรโรม แก้วสอาด | ประธานกรรมการ (เริ่ม 18 ตุลาคม 2556) |
| 2. นายวสันต์ เทียนหอม | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายธรรมศักดิ์ ชนะ | กรรมการ |
| 4. นางธัญญนิตย์ นิยมการ | กรรมการ |
| 5. นายฉัตรชัย ศิริไล | กรรมการ |
| 6. นายกายสิทธิ์ พิศวงปรากร | กรรมการ |
| 7. นายสมเกียรติ สิ้นสุนทร | กรรมการ |
| 8. นางพรนิภา หาชัยภูมิ | กรรมการและเลขานุการ |



คณะกรรมการบริหาร

- | | |
|----------------------------|---------------------|
| 1. นายฉัตรชัย ศิริไล | ประธานกรรมการ |
| 2. นายกายสิทธิ์ พิศวงปรากร | กรรมการ |
| 3. นายสมเกียรติ สิ้นสุนทร | กรรมการ |
| 4. นางพรนิภา หาชัยภูมิ | กรรมการและเลขานุการ |



คณะกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| 1. นายวสันต์ เทียนหอม | ประธานกรรมการ |
| 2. นายธรรมศักดิ์ ชนะ | กรรมการ |
| 3. นางธัญญนิตย์ นิยมการ | กรรมการ |
| ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน | เลขานุการ |



คณะกรรมการสรรหา คำต่อมแทน และธรรมาภิบาล

- | | |
|------------------------------|---------------------------------|
| 1. นายกายสิทธิ์ พิศวงปรากร | ประธานกรรมการ |
| 2. นายสมเกียรติ สิ้นสุนทร | กรรมการ |
| 3. รศ.ดร.นิสดารท์ เวชยานนท์ | กรรมการ |
| ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล | เลขานุการ ด้านสรรหาและคำต่อมแทน |
| ผู้บริหารสูงสุด งานกำกับดูแล | เลขานุการ ด้านธรรมาภิบาล |



คณะกรรมการกำกับดูแลด้านบริหารความเสี่ยง

- | | |
|---------------------------------|---------------------|
| 1. นายกายสิทธิ์ พิศวงปรากฏ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวัชรชัย ศิริไล | กรรมการ |
| 3. นายสมเกียรติ สิ้นสุนทร | กรรมการ |
| 4. นางพรนิภา ชาญภูมิ | กรรมการและเลขานุการ |
| ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง | ผู้ช่วยเลขานุการ |

หน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ



หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม

ตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม พ.ศ. 2540 กำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมไว้ดังนี้

มาตรา 17 คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่วางนโยบายและควบคุมดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของบริษัทภายในขอบวัตถุประสงค์ตามมาตรา 7 อำนาจหน้าที่เช่นว่านี้ให้รวมถึง

- กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล เงินตอบแทน และค่าใช้จ่าย
- กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้าง การเงิน ทรัพย์สิน และการบัญชี รวมทั้งการตรวจสอบและสอบบัญชีภายใน
- กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานและดำเนินกิจการ
- กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับคุณสมบัติของลูกหนี้สินเชื่อกู้ยืม ซึ่ง บตท. จะรับโอน
- กำหนดมาตรฐานสัญญาสินเชื่อกู้ยืมที่ บตท. จะรับโอน
- กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินราคาสินทรัพย์ที่ บตท. จะรับโอน ตลอดจนกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไข และการรับประกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ บตท. ออกในการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณของ บตท.

มาตรา 18 คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารคณะหนึ่ง ประกอบด้วยผู้จัดการและกรรมการในคณะกรรมการไม่น้อยกว่าสามคนและไม่เกินห้าคนเป็นกรรมการบริหาร และกำหนดให้กรรมการบริหารคนหนึ่งนอกจากผู้จัดการเป็นประธานกรรมการบริหาร

ให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

มาตรา 19 เพื่อประโยชน์แก่กิจการของ บตท. ให้คณะกรรมการ มีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการเพื่อดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งของ บตท. ได้

มาตรา 20 คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนผู้จัดการด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรี

การแต่งตั้งและถอดถอนผู้จัดการตามวรรคหนึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของกรรมการทั้งหมด

หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. อนุมัติการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
2. อนุมัติการปรับปรุงและกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวกับการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยภายในวงเงินจัดซื้อไม่เกิน 500 ล้านบาท
3. กลั่นกรองการขออนุมัติจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีวงเงินเกินกว่า 500 ล้านบาท
4. กลั่นกรองการขออนุมัติปรับปรุงและกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวกับการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีวงเงินเกินกว่า 500 ล้านบาท
5. อนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
6. อนุมัติโครงการที่ บตท. เข้ารับประกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกด้วยการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ทั้งนี้บุคคลเฉพาะกิจที่จัดตั้งโดย บตท. หรือนิติบุคคลเฉพาะกิจอื่นๆ ที่ผ่านการอนุมัติโครงการจัดตั้งจาก ก.ล.ต. ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
7. อนุมัติการระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว ตามความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงิน บตท. ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
8. อนุมัติการกู้ยืมเงินภายในประเทศหรือต่างประเทศ เพื่อใช้ในกิจการของ บตท. ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
9. อนุมัติการลงทุนในตลาดเงินและตราสารหนี้ ทั้งในตลาดแรกและตลาดรองจากเงินคงเหลืออยู่เปล่า หรือกระแสเงินสดเกิน และกำหนดกฎการลงทุนเพื่อเป็นระเบียบปฏิบัติและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ภายในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. กลั่นกรองการขออนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ การรับประกันความเสี่ยงให้แก่ผู้ลงทุน การระดมทุน และการกู้ยืมเงินที่มีวงเงินกว่า 500 ล้านบาท
11. อนุมัติการจ้างที่ปรึกษาต่างๆ ของ บตท. อันเกี่ยวเนื่องจากการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย การระดมทุน การกู้ยืมเงิน และโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ที่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของกรรมการและผู้จัดการ ภายในวงเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท
12. อนุมัติบรรดาค่าใช้จ่ายต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องจากการระดมทุน การกู้ยืมเงิน การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย
13. แต่งตั้งคณะกรรมการให้ดำเนินการตามกรอบอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร
14. ให้ประธานกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการบริหารงานภายในของฝ่ายจัดการ
15. กำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด
16. มีอำนาจหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการ บตท. มอบหมาย
การดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดข้างต้น คณะกรรมการบริหารต้องรายงานผลการพิจารณาอนุมัติหรือเห็นชอบ ให้คณะกรรมการ บตท. ทราบ

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทในการช่วยคณะกรรมการ บตท. กำกับดูแลให้มีการสอบทานในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ความเชื่อถือได้ของรายงานการดำเนินงานทางการเงิน
2. การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพและประหยัด
3. การปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
4. การปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการ บตท. มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล

ด้านสรรหาและค่าตอบแทน

1. จัดทำนโยบายในการสรรหาบุคคลผู้มีความรู้ความสามารถเข้ามาทำงานในบริษัท
2. จัดทำนโยบายในการสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
3. จัดทำนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนพนักงาน
4. สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนบุคคลผู้มีความรู้ความสามารถเข้ามาดำรงตำแหน่งตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายถึงรองกรรมการผู้จัดการ
5. สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพนักงานแบบมีกำหนดเวลา และพิจารณาให้ความเห็นชอบพนักงานแบบมีกำหนดเวลาที่ขอเปลี่ยนแปลงสภาพการจ้างเป็นพนักงาน สำหรับกรณีที่เกินอำนาจของกรรมการและผู้จัดการ

ด้านธรรมาภิบาล

1. พัฒนา จัดทำ เสนอแนะ หรือพิจารณาทบทวนซึ่งหลักการ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญด้านธรรมาภิบาลที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณากำหนด
2. สอดส่องดูแลและติดตามกิจกรรมและการปฏิบัติโดยรวมด้านธรรมาภิบาลตามหลักการ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบเป็นระยะ
3. มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อสนับสนุนและจัดการให้มีการปฏิบัติตามหลักการ นโยบาย และข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญด้านธรรมาภิบาล

หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลด้านบริหารความเสี่ยง

1. กำหนด ทบทวน นโยบายในการบริหารความเสี่ยง พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมทั้งการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Limit) เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมขององค์กรและเหมาะสมกับสถานการณ์และธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. วางกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบาย
4. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อประจำปีและรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ รวมถึงรับทราบรายงานผลการสอบทานสินเชื่อประจำไตรมาสและรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
6. ดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนและจัดการให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ด้านบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

การเข้าร่วมประชุมและคำตอบแทนของคณะกรรมการชุดต่างๆ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำกับดูแล ด้านบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และสรรหาภิบาล
1. นางสาวบันทรโรจน์ แก้วสะอาด *	ประธานกรรมการ	3/3				
2. นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์ *	ประธานกรรมการ	9/9				
3. นายวสันต์ เกียนหอม	รองประธานกรรมการ	12/12		13/13		
4. นายธรรมศักดิ์ ชน-	กรรมการ	11/12		12/12		
5. นางรัญญูนิศย์ นิยมการ	กรรมการ	12/12		13/13		
6. นายวัตรชัย ศิริไล	กรรมการ	11/12	13/13		6/6	
7. นายกายสิทธิ์ พิศวงปรากร	กรรมการ	11/12	12/13		6/6	4/4
8. นายสมเกียรติ สิ้นสุนทร	กรรมการ	11/12	12/13		6/6	4/4
9. นางพรนิภา หาชัยภูมิ	กรรมการและเลขานุการ	12/12	13/13		6/6	
จำนวนครั้งที่มีการประชุม (ครั้ง)		12	13	13	6	4

* หมายเหตุ : ลำดับที่ 1 ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2556

ลำดับที่ 2 ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 30 กันยายน 2556

การจ่ายคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมคณะกรรมการของ บตท. ดำเนินการตามหนังสือกระทรวงการคลังที่ กค 0803.2/ว.85 ลงวันที่ 6 สิงหาคม 2556 เรื่อง อัตราค่าตอบแทนและเบี้ยประชุมกรรมการรัฐวิสาหกิจ (ตามมติคณะรัฐมนตรี วันที่ 2 กรกฎาคม 2556) สำหรับกลุ่มที่ 4 : รัฐวิสาหกิจกลุ่มสถาบันการเงิน ให้ได้รับคำตอบแทนรายเดือนไม่เกิน 10,000 บาท : คน : เดือน และเบี้ยประชุมรายครั้งไม่เกิน 10,000 บาท : คน : เดือน โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายดังนี้

1) กรณีคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ

1.1 คำตอบแทนรายเดือน : ตามอัตราที่คณะรัฐมนตรีกำหนด โดยให้ประธานกรรมการรัฐวิสาหกิจได้รับคำตอบแทนรายเดือนเป็น 2 เท่าของกรรมการรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการรัฐวิสาหกิจดำรงตำแหน่งไม่เต็มเดือนให้จ่ายคำตอบแทนรายเดือนตามสัดส่วนระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

1.2 เบี้ยประชุม : ตามอัตราที่คณะรัฐมนตรีกำหนด โดยจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะกรรมการที่มาประชุม ไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน

2) กรณีคณะกรรมการชด้อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่น ที่แต่งตั้งโดยทบบัญญัติแห่งกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี หรือคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับคำตอบแทน ดังนี้

2.1 กรณีเป็นกรรมการรัฐวิสาหกิจ : ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราเท่ากับเบี้ยประชุมกรรมการรัฐวิสาหกิจ เฉพาะกรรมการที่มาประชุม ทั้งนี้ รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน

2.2 กรณีเป็นบุคคลภายนอก : ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราไม่เกิน 3,000 บาท เฉพาะกรรมการที่มาประชุม

2.3 ในการจ่ายเบี้ยประชุม ให้ประธานกรรมการและรองประธานกรรมการได้รับเบี้ยประชุมสูงกว่ากรรมการในอัตรา ร้อยละ 25 และ 12.5 ของเบี้ยประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ กรรมการรัฐวิสาหกิจเป็นผู้รับภาระภาษีเงินได้เอง

ทั้งนี้ คำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมของคณะกรรมการทุกคณะตลอดปี 2556 เป็นเงิน 2,460,782.26 บาท โบนัสกรรมการเป็นเงิน 613,054.44 บาท

คณะผู้บริหาร บตท.

MANAGEMENT
TEAM



1. นางพรนิกา หาชัยภูมิ
กรรมการและผู้จัดการ
2. นางสาวอัญชุลี สิมะเสถียร
รองกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน
3. นายปรีชา มูฆางกูร
รองกรรมการผู้จัดการ สายบริหารองค์กร
4. นายกรพล ชินพัฒน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจ กลุ่มที่ 1

3

2

1

4

5. นายปิยะ เตชะตระกูลธรรม
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตลาดทุก
6. นายสมเกียรติ รุ่งเรืองลดตา
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นายกมล รัตนไชย
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน
8. นางตระกูลริตา พงษ์สุทธิพานิชย์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายยุทธศาสตร์องค์กร
9. นายชัยยศ ศิริรัตนมว
ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล
10. นางศิวะพร นิมิตรสุรชาติ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย



8

7

9

6

10

5



11. นางสาวศิริพร ลีลาสกุลชัย
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
12. นางสาวสุรพันธ์ สิริอารณีสกุล
ผู้อำนวยการ ฝ่ายสื่อสารองค์กร
13. นางสาวจุราพร ชัยวิเศษ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
14. นางสาวอรอนงค์ เหมือนวงษ์ญาติ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารสินทรัพย์
15. นางสาวนุชจรี สุขวัฒน์สกาพร
ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ
16. นางสาวอุทัยวรรณ สัมถิงวาฬมงคล
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารเงิน

11

12

13

14

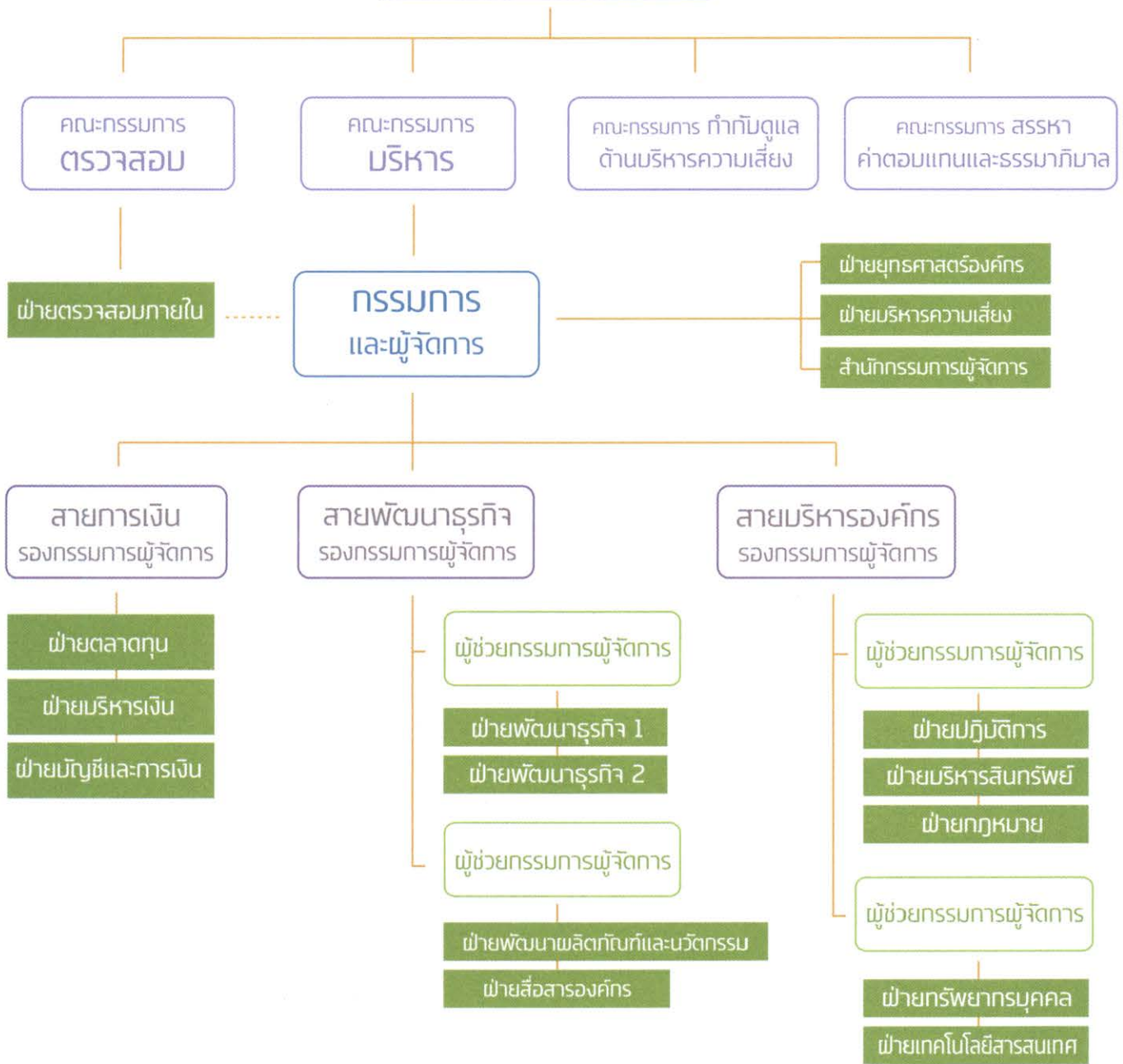
15

16

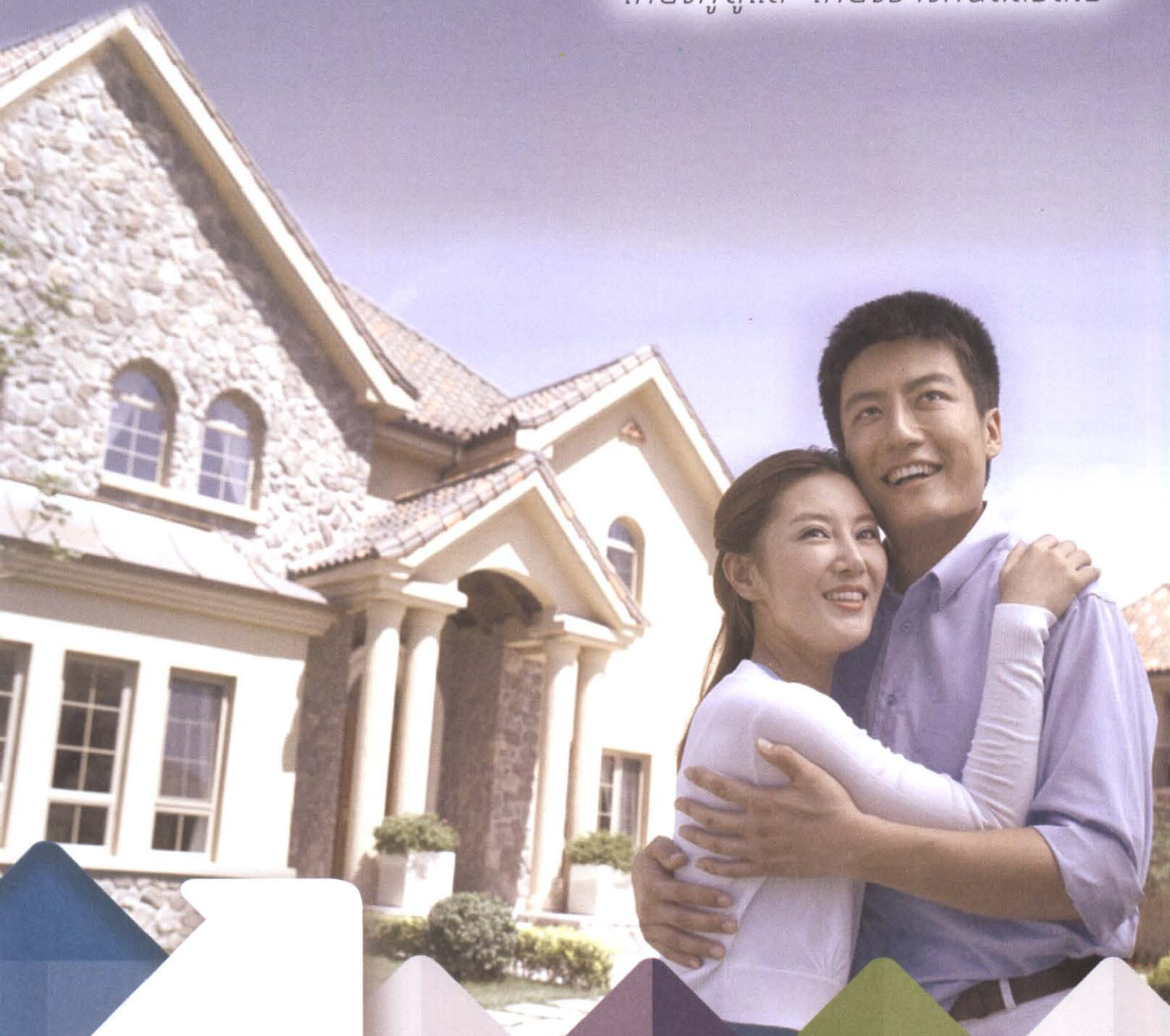
โครงสร้างองค์กร

Organization Chart

คณะกรรมการ มตท.



“เคียงคู่ดูแล เคียงข้างกันตลอดไป”



บริษัทตลาดรองสินเชื่ออยู่อาศัย
Secondary Mortgage Corporation

ข้อมูลบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

BACKGROUND

คำขวัญ

เชื่อมโยงตลาดทุน สนับสนุนสินเชื่อบ้าน

วิสัยทัศน์

บตท. จะเป็นองค์กรหลักในการพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเติมเต็มระบบการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยของไทย และช่วยให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมากขึ้น

ยุทธศาสตร์หลักของ บตท.

1. การรับซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อการลงทุน (Portfolio Investment) บตท. จะดำเนินการ ซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีคุณภาพจากสถาบันการเงินในตลาดแรกและผู้ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ การรับซื้อสินเชื่อดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างสภาพคล่อง และลดความเสี่ยงให้แก่สถาบันในตลาดแรก และเป็นการลงทุนโดยถือเป็นหลักทรัพย์ของ บตท. เอง
2. การทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) บตท. จะซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินในตลาดแรก และนำสินทรัพย์ คือ สินเชื่อที่อยู่อาศัยมาแปลงเป็นหลักทรัพย์ โดยการออกตราสารทางการเงินที่มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยหนุนหลัง หรือตราสารการเงินอื่นขายให้แก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ
3. การสนับสนุนให้มีสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว เพื่อช่วยให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยได้ โดยลดความเสี่ยงจากการที่อัตราดอกเบี้ยผันผวน

ความเป็นมา

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) หรือ Secondary Mortgage Corporation (SMC) มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ประเภทสถาบันการเงินในสังกัดกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นโดยพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 ด้วยทุนประเดิมจากกระทรวงการคลัง 1,000 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ด้วยการนำหลักการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์มาใช้เพื่อให้สามารถระดมทุน สำหรับการขยายสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้มากเพียงพอสม่ำเสมอ และเป็นการขยายสินเชื่อที่อยู่อาศัยในวงกว้างขึ้น เพื่อสร้างเสถียรภาพด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และรักษาความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ

พันธกิจ

- บตท. จะส่งเสริมการพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดย
1. ส่งเสริมการเจริญเติบโตของตลาดแรกสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยดำเนินธุรกรรมการลงทุนในสินทรัพย์ที่เป็นสินเชื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงิน เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องและลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินที่อยู่ในตลาดแรก
 2. ส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน โดยทำธุรกรรมแปลงสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้เป็นหลักทรัพย์ เพื่อขยายการหาแหล่งเงินทุนจากตลาดทุนเข้ามาสู่ตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยออกตราสารทางการเงินที่มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยหนุนหลัง (Mortgage-Backed Securities-MBS) หรือตราสารทางการเงินอื่นเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับนักลงทุนและลดปัญหา Funding Mismatch ของสถาบันการเงิน
 3. ช่วยให้ประชาชนสามารถขอกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ในระยะยาวได้มากขึ้นโดยการออกตราสารทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นบรรทัดฐานอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

CG

การบริหารจัดการภายในองค์กรของ บตท. ได้ยึดหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในรัฐวิสาหกิจและกรอบการกำกับดูแลกิจการตามมาตรฐานสากล โดยคณะกรรมการ บตท. ได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านต่างๆ ของ บตท. จึงได้กำหนดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ความสำคัญในการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ เพื่อให้การบริหารจัดการภายในของ บตท. มีความโปร่งใส น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ

บตท. ได้กำหนดให้มีนโยบายด้านธรรมาภิบาล เพื่อใช้เป็นกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีทั้งหมด 7 ข้อ ดังนี้

1. นโยบายด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. นโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย
3. นโยบายด้านการเปิดเผยข้อมูล ความโปร่งใส รายงานทางการเงิน และการดำเนินงาน
4. นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง
5. นโยบายด้านการควบคุมและตรวจสอบภายใน
6. นโยบายด้านการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน
7. นโยบายด้านจรรยาบรรณ

บตท. เล็งเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมให้บุคลากรของ บตท. มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการ บตท. จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล กำหนดให้มีแผนงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสนับสนุนหลักธรรมาภิบาลของ บตท. และจัดทำหลักธรรมาภิบาลของ บตท. อันประกอบด้วยหลักธรรมาภิบาลที่เป็นนโยบายและแนวปฏิบัติรวมถึงประมวลจริยธรรมของ บตท. ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ บตท. เพื่อนำมาใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บตท.

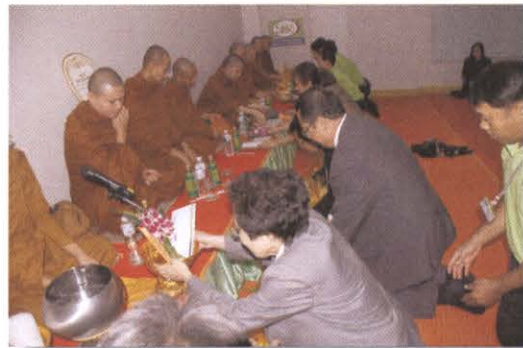


นอกจากนี้ นโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสียซึ่งถือเป็นนโยบายหลักของ บตท. ได้กำหนดให้คณะกรรมการ บตท. ต้องส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่าง บตท. และผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ รัฐบาล คู่ค้า ลูกค้า เจ้าหนี้ และพนักงาน โดยกำหนดให้มีประมวลจริยธรรม คู่มือจริยธรรม และจรรยาบรรณของ บตท. เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ให้ได้รับความเป็นธรรมและสมดุลในการประสานประโยชน์ร่วมกัน และคณะกรรมการ บตท. ต้องจัดให้มีรายงานเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานของ บตท. ให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทราบไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของ บตท. และกำกับดูแลไม่ให้ผู้บริหาร และ พนักงาน ใช้อำนาจหน้าที่ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน โดยมีขอบ รวมทั้งส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานดำเนินการแข่งขันธุรกิจด้วยความถูกต้อง เป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ เพื่อให้มีความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจต่อสังคม โดยเปิดเผยข้อเท็จจริง และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อีกทั้งให้คำแนะนำ ช่วยเหลือลูกค้า พร้อมรับฟังปัญหาข้อร้องเรียนต่างๆ และ แก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าอย่างทั่วถึง

ทั้งนี้ บตท. ได้กำหนดให้มีการจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ข้อมูลถูกต้องเป็นปัจจุบัน และกำกับดูแลให้บุคลากรให้ความสำคัญและระมัดระวังในการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับให้แก่บุคคลภายนอก และตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมทางสังคมต่างในการรักษาสีเขียวและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน โดย บตท. จะมุ่งสร้างให้บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับ บตท. รวมทั้งประชาชนทั่วไป เกิดความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงานตามหลักธรรมาภิบาลของ บตท. เพื่อเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อทุกภาคส่วนในสังคมต่อไป

กิจกรรมตามแผนงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2556

1. มีการเปิดเผยข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้าง ตาม พ.ร.บ. ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ให้แก่สาธารณชนรับทราบโดยทั่วถึง เช่น ทางเว็บไซต์ เป็นต้น
2. การจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ครบถ้วนทุกกรณี คือ เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ เมื่อมีพนักงานเข้าใหม่ เมื่อพนักงานโยกย้าย หรือสลับเปลี่ยนตำแหน่ง รวมทั้งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
3. การทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ ตามหลักธรรมาภิบาลของ บตท. เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานสามารถนำนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติได้จริง อย่างเป็นรูปธรรม



4. การจัดอบรม/สัมมนา ภายในและภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ ความเข้าใจ สามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลของ บตท. เช่น กิจกรรมฝึกสมาธิเพื่อประสิทธิภาพการทำงาน การสัมมนาเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานของรัฐ ตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยราคากลาง การตรวจสอบทรัพย์สิน การดำเนินคดีอาญาและอื่นๆ การอบรมเทคนิค การนำเสนออย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนาทักษะ การสร้างเครือข่าย การให้บริการของ Call center การทำงานเป็นทีม และความรู้เกี่ยวกับตลาดเงินและตลาดทุน
5. กิจกรรมส่งเสริมด้านการกับดูแลกิจการที่ดี (CG) เช่น บตท. มอบอุปกรณ์การเรียนพร้อมหนังสือที่ได้จากโครงการ “SMC ทำดีเพื่อน้อง” ให้แก่มูลนิธิกระจกเงา บริจาคเงินเพื่อผลิตหนังสือสารานุกรมไทยสำหรับเยาวชนไทยเป็นอักษรเบรลล์ ให้แก่มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ จัดกิจกรรม Team Building ร่วมกับกิจกรรม CSR ทำโป่งเทียม เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีและความใกล้ชิดระหว่างกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน บตท. ที่เขาใหญ่ จัดกิจกรรมพนักงานดีเด่นด้านธรรมาภิบาล ปี 2556
6. แผนงานด้านบริหารความเสี่ยงการเชื่อมโยงบูรณาการระหว่าง Corporate Governance – Risk Management - Compliance (GRC) เพื่อให้องค์กรมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงครบทุกประเภท รวมทั้งมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพโดยได้จัดอบรมหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยงองค์กร” เพื่อเพิ่มความเข้าใจเรื่องการบริหารความเสี่ยง



รายการระหว่างกัน ประจำปี 2556

ตารางแสดงความสัมพันธ์เฉพาะ บริษัทจำกัด และบริษัทมหาชนจำกัด ทั้งเอกชนและรัฐวิสาหกิจ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ บตท.

คณะกรรมการ บตท.	ดำรงตำแหน่งในหน่วยงานอื่น	รายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์/รายการที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหาร	การถือครองหลักทรัพย์ "หุ้น" ที่เกี่ยวข้องกับ บตท.
นางสาวภัทธรโรจน์ แก้วสอาด (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2556)	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง - รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ไม่มี	ไม่มี
นางสาวกรรณิการ์ เอกเผ่าพันธุ์ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2556)	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง - ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการคลัง	ไม่มี	ไม่มี
นายวสันต์ เทียนหอม	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. - รองเลขาธิการ	ไม่มี	ไม่มี
นายธรรมศักดิ์ ชนะ	กรมที่ดิน - รองอธิบดี	ไม่มี	ไม่มี
นางธัญญนิตย์ นิยมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ไม่มี	ไม่มี
นายวัชรชัย ศิริไล	ธนาคารอาคารสงเคราะห์ - รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานสินเชื่อ และรักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ	ไม่มี	ไม่มี
นายกายสิทธิ์ พิศวงปรากร	สำนักงานอัยการสูงสุด - อัยการอาวุโส ฝ่ายบริหารจัดการความรู้ สำนักงานวิชาการ	ไม่มี	ไม่มี
นายสมเกียรติ สิ้นสุนทร	บริษัท เวิลด์โลก จำกัด - ที่ปรึกษาด้านการเงิน	ไม่มี	ไม่มี
นางพรนิภา หาชัยภูมิ	บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย - กรรมการและผู้จัดการ	ไม่มี	ไม่มี

ในการเข้าทำรายการระหว่างกัน บตท. มีนโยบายที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งกำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในอนาคตหาก บตท. มีการเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง บตท. จะได้จัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้องครบถ้วน และเนื่องจากกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 100 ของ บตท. กรรมการ บตท. จึงไม่สามารถถือครองหุ้นใน บตท. ได้

บตท. ได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด, บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540

ความรับผิดชอบต่อสังคม

CSR

บตท. ได้กำหนดการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบตท. ทุกคนยึดถือปฏิบัติด้วยความเชื่อมั่นและเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บตท. ไปเป็นแนวทางปฏิบัติในการบริหารจัดการทุกระดับ และถือเป็นวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร นอกจากนี้ บตท. ยังยึดมั่นในความเป็นธรรม ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์ขององค์กรอย่างเต็มความสามารถด้วยความสุจริตโปร่งใสที่สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจกับภาวะการณ์ปัจจุบัน และความต้องการของสังคมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

กลยุทธ์การดำเนินงานด้าน CSR ของบตท. มุ่งเน้นดำเนินงานตามพันธกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคม ครอบคลุมการดำเนินงานทั้งในกระบวนการดำเนินงาน (CSR in process) และนอกเหนือกระบวนการดำเนินงาน (CSR after process) เพื่อสร้างดุลยภาพระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มต้นจากภายในองค์กรขยายออกสู่ชุมชนใกล้เคียงและสังคมในระดับประเทศ โดยมุ่งเน้นใน 4 ด้าน คือ

▶ ด้านการพัฒนาบุคลากร

1 บตท. ตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรเป็นหลัก โดยเริ่มต้นจากภายในองค์กรด้วยการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานอย่างเป็นธรรม การเสริมสร้างสภาพแวดล้อมด้านความปลอดภัยและชีวอนามัย การจัดทำแผนพัฒนาบุคลากร (Individual Development Plan: IDP) เพื่อพัฒนาศักยภาพและขีดความสามารถของบุคลากรทุกระดับ ลดความแตกต่างสร้างความเสมอภาค สร้างขวัญกำลังใจและการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยเชื่อมโยงให้เห็นจุดร่วมระหว่างเป้าหมายองค์กร และการพัฒนาสังคมรวมทั้งการกระตุ้นให้พนักงานมีส่วนร่วมในโครงการจิตอาสาที่สอดคล้องกับการดำเนินงาน CSR ของ บตท. เพื่อสร้างทัศนคติที่ดีและความเข้าใจที่ถูกต้องต่องานด้าน CSR ตลอดจนการดูแลด้านการส่งเสริมความผูกพันและแรงจูงใจในการทำงานเพื่อก้าวสู่ความ



เป็นเลิศในการตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย อาทิ กิจกรรมจัดอบรมให้ความรู้บุคลากร, กิจกรรมจัดส่งบุคลากรอบรม-สัมมนาภายนอก, กิจกรรม Team Building, กิจกรรมการตรวจสอบสุขภาพและฉีดวัคซีนประจำปี, กิจกรรมจัดประกวดการเขียนบทความ “The Blogger”, กิจกรรมจัดแข่งขันการเขียน “The Motto” คำขวัญเพื่อส่งเสริมจิตบริการภายในองค์กร ฯลฯ



■ ด้านการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อ

2 การมุ่งเน้นดำเนินงานตามพันธกิจ เพื่อสร้างประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน อาทิ หน่วยงานต้นสังกัด สถาบันการเงิน นักลงทุน คู่ค้า และประชาชนโดย จัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเสริมสภาพคล่องในระบบ การเงิน และการออกตราสารเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เพื่อให้เกิดการหมุนเวียนจากตลาดทุนสู่ตลาดการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทำให้เกิดการขยายการให้สินเชื่อในระบบสถาบันการเงินสู่ประชาชนให้สามารถมีที่อยู่อาศัยอย่างทั่วถึง ตลอดจนการสนับสนุนผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาวร่วมกับสถาบันการเงินพันธมิตร เพื่อเป็นทางเลือกให้กับประชาชนผู้กู้บ้านและลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย สร้างความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ด้วยการบูรณาการแนวคิด CSR ให้สอดคล้องกันกับการบริหารจัดการองค์กรและการพัฒนาธุรกรรมเพื่อสร้างคุณค่าร่วมกัน อาทิ โครงการความร่วมมือจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาวร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยและโครงการเพื่อศึกษาธุรกรรมพัฒนาตลาดทุน ร่วมกับธนาคารออมสิน, โครงการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยร่วมกับธนาคารกสิกรไทยและธนาคารไทยพาณิชย์, กิจกรรมจัดงานแนะนำตราสารหนี้ MBS ให้แก่นักลงทุน, งานสัมมนา “Secondary Mortgage Markets : Asia Forum 2013” งานมหกรรมอภิมหกรรม บ้าน - คอนโดฯ และสินเชื่อแห่งปี “NPA Grand Sale 2013” มหกรรมอสังหาริมทรัพย์และบ้านมือสอง, “Home Loan 2013” มหกรรมสินเชื่อที่อยู่อาศัยไทย

และ “HomeBuyers’ Expo 2013” งานมหกรรมการเงิน 2013 (Money Expo) เพื่อให้ความรู้ด้านตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร กิจกรรม บตท. ทางสื่อต่างๆ อาทิ หนังสือพิมพ์ วิทยุ ทีวี นิตยสาร เอกสารสิ่งพิมพ์ แผ่นพับ โบปลิว Welcome Letter การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ โทรศัพท์ โทรสาร อีเมล เว็บไซต์ และเฟสบุ๊ค ฯลฯ เพื่อการปรับปรุงการดำเนินงานและการบริการแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่าง ทั่วถึง



▶ ด้านการใส่ใจสังคม

3 ขยายความรับผิดชอบต่อชุมชนรอบรั้ว บตท. และชุมชนในท้องถิ่นด้วยการส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน โดยพัฒนาและดำเนินงานที่มุ่งเน้นจุดแข็งที่เป็นต้นทุนทางสังคมที่สั่งสมมานานของชุมชน บนความสามารถและศักยภาพของ บตท. ตลอดจนต่อยอดโครงการที่มีอยู่เพื่อร่วมเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับชุมชนและสังคมโดยรวม ด้วยความเชื่อมั่นบนพื้นฐานแนวคิดการเติบโตร่วมกันระหว่าง บตท. ชุมชน และสิ่งแวดล้อม โดยส่งเสริมด้านการศึกษา ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม เป็นต้น ประกอบด้วยกิจกรรมต่างๆ อาทิ

กิจกรรมการบรรยายให้กับนิสิตระดับปริญญาโท ภาควิชาเคหการ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, การบรรยายพิเศษให้กับคณาจารย์และนักศึกษามหาวิทยาลัย คณะเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ และมหาวิทยาลัยแม่โจ้ กิจกรรมมอบทุนการศึกษาให้กับบุตรข้าราชการกระทรวงการคลัง, กิจกรรมมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงานให้กับมูลนิธิกระจกเงา, กิจกรรมเพื่อการทำงานบำรุงศาสนาและสาธารณกุศล

▶ ด้านการอนุรักษ์ธรรมชาติ

4 ส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อสร้างพฤติกรรม “การอนุรักษ์พลังงาน” ด้วยการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดพลังงานภายในสำนักงาน เพิ่มคุณค่าให้กับสังคม ตลอดจนบริหารจัดการการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ตลอดจนการร่วมกับองค์กรเพื่อร่วมเป็นผู้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติให้ยั่งยืนตลอดไป “กิจกรรมนุกป่า ทำไม่งอนุรักษ์ข้างไทย” กิจกรรม “เลือกสวมเสื้อ ลดโลกร้อน” กิจกรรม “IT แทน PAPER” กิจกรรม “บตท. รักษ์ธรรมชาติ” เพื่อร่วมปล่อยปลาและขยายพันธุ์ปลาให้กลับคืนสู่ธรรมชาติ”

ความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) เป็นหนึ่งในหลักการที่ บตท. ได้ให้ความสำคัญต่อเนื่องมาตลอดระยะเวลาของการดำเนินงาน ด้วยตระหนักว่าองค์กรจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนต้องอาศัยทั้งวิสัยทัศน์ ความสามารถ ควบคู่กับการมีคุณธรรมและจริยธรรมในการดำเนินงาน ด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการมีความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับ บตท.



“เคียงข้างสนับสนุน ด้านการเงิน”



บริษัทตลาดรองสินเชื่ออยู่อาศัย
Secondary Mortgage Corporation

การควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน

INTERNAL CONTROL
AND AUDIT

บทก. ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้สามารถบริหารงาน และดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เชื่อถือได้ โปร่งใส และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย (Stakeholder)

คณะกรรมการบริษัทจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล โดยสอบทานกระบวนการการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบและกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่างๆ โดยมีการสอบทานและประเมินผลระบบควบคุมภายในอิงตามมาตรฐานสากล (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO) ตามระเบียบของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ.2544 โดยมี 5 องค์ประกอบ ได้แก่

- สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
- สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications)
- การติดตามประเมินผล (Monitoring)

1 สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)

ในปี 2556 บตท. ได้ดำเนินการทบทวนนโยบาย/แนวปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และเผยแพร่ประมวลจริยธรรมของ บตท. รวมทั้งแจกคู่มือหลักธรรมาภิบาล ให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับและเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ภายในผ่านทาง Intranet ให้รับทราบและถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน นอกจากนี้ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งมีการทบทวนทุกปี มีการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติ ฉบับที่ 34

เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการปฏิบัติงาน ในการรับซื้อร่องเรียน ลูกค้า มีการปรับโครงสร้างขององค์กรให้เหมาะสมกับการบริหารงาน และรองรับการขยายธุรกรรมที่จะเกิดขึ้นในอนาคต มีการมอบหมายงานให้ผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแต่งตั้งคณะทำงานปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Process Improvement) ในการศึกษาออกแบบและปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อสนับสนุนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมใหม่ และการเชื่อมโยงระบบงานต่างๆ เชิงบูรณาการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ รวมทั้งมีการกำหนดตัวชี้วัด (Key Performance Indicator : KPI) ขององค์กร ฝ่ายงาน และพนักงานรายบุคคล ใช้เป็นส่วนหนึ่งในการประเมินผลงานประจำปี และมีการสอบทานรายงานข้อมูลทางการเงิน และทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นประจำทุกปี

2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บตท. ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วางแผนกลยุทธ์และทบทวนความเสี่ยงเพียงพอของนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงและแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ด้านการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายงานให้สอดคล้องกับภารกิจและนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการทั้ง 2 คณะ เพื่อสนับสนุนในการดำเนินงานตามนโยบายและการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ มีการวิเคราะห์ระดับความรุนแรง (Likelihood/ Impact) ของปัจจัยเสี่ยงที่สัมพันธ์กับระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้

(Risk Boundary) มีการวิเคราะห์และพิจารณาความสัมพันธ์ของความเสี่ยงและผลกระทบที่มีต่อฝ่ายงานต่างๆ ภายในองค์กร (Risk Map) เพื่อให้สามารถจัดการสาเหตุของความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยงอย่างถูกต้อง รวมทั้งมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เชื่อมโยงสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กรและมีการจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) ร่วมกับ Risk Owner ที่ชัดเจน มีนํ้าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาผลตอบแทน โดยกำหนดตัวชี้วัด (KPI) ที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายและแผนงานขององค์กรในการประเมินผลการดำเนินงานของแต่ละฝ่าย และมีการจัดทำแบบจำลอง (Portfolio View of Risk) ที่เหมาะสม เพื่อสะท้อนช่วงเบี่ยงเบนของทุกปัจจัยเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับได้ และมีการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง (Risk Result) เทียบกับเป้าหมายรวมถึงกรณีที่ไม่เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน คณะกรรมการกำกับดูแลด้านบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส

3 กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บท. มีการกำหนด/ทบทวนข้อบังคับและระเบียบปฏิบัติเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีการกำหนด/ทบทวนอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและมอบอำนาจเงินอนุมัติไว้ อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการออกคำสั่งและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) จำนวน 4 ฉบับ ได้แก่ ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและการขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเปิดเผยข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย การเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป และหลักเกณฑ์ วิธีการ ในการจัดทำรายงานเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มีการทบทวนนโยบายด้านการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล (IT Security Policy) มีระบบการควบคุมงานที่มีความเสี่ยงสำคัญ เพื่อป้องกันและลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการแต่งตั้งคณะทำงานตรวจสอบพัสดุและสอบทานเอกสารสำคัญ และมีการสอบทานมาตรฐานการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ มีการพัฒนาระบบงานสนับสนุนที่มีความจำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน อาทิเช่น ระบบงาน mortgage Company ระบบบริหารจัดการตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) ระบบงานสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage Operation Support System : MOSS) และระบบติดตามงาน (Information Reporting System : IRS) เป็นต้น

4 สาสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications)

บท. ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งถือเป็นส่วนช่วยสนับสนุนให้การดำเนินงานด้านต่างๆ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศมีหน้าที่ในการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการจัดการที่ดี ตามหลัก ITG (IT Governance) โดยกำหนดนโยบายแผนแม่บท และความคุ้มค่าจากการใช้ประโยชน์ทางด้าน IT รวมทั้งสนับสนุนให้ทุกฝ่ายงานได้ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ มีการจัดทำแผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ขององค์กรและรองรับการขยายธุรกรรมในอนาคต มีการเช่าศูนย์คอมพิวเตอร์นอกสถานที่ (Data center) เพื่อใช้เป็นศูนย์สำรองข้อมูล มีการทบทวนนโยบายและระเบียบปฏิบัติการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล (IT Securities Policy) และติดตามผลการปฏิบัติงานตามนโยบาย (IT Security Policy) รายงานผลต่อคณะทำงานนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITG) และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้แก่พนักงานภายในองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผ่านทาง Intranet และผ่านทางเว็บไซต์ (www.smc.or.th) รวมทั้งได้ตระหนักถึงการปฏิบัติและบทลงโทษ ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ และดำเนินการจัดเก็บข้อมูลจราจรทางคอมพิวเตอร์ ตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

5 การติดตามประเมินผล (Monitoring)

บทท. มีการจัดทำรายงานการควบคุมภายใน โดยทุกฝ่ายงานมีส่วนร่วมในการประเมินการควบคุมภายในของตนเอง (Control Self Assessment : CSA) ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ.2544 ซึ่งการประเมินดังกล่าว จะช่วยให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ มีการติดตามประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ตามแผนควบคุมภายในเป็นรายไตรมาส รวมทั้งมีการติดตามความคืบหน้าการบริหารจัดการองค์กรต่อคณะกรรมการต่างๆ ผู้บริหารระดับสูง และตามสายการบังคับบัญชาเป็นประจำทุกเดือนหรือรายไตรมาส

มีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ สอบถามและให้ความเห็น ข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระ โดยรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายจัดการ รวมถึงการให้คำแนะนำปรึกษาแก่หน่วยงานต่างๆ มีผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจสอบ/สอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี และประจำไตรมาส และมีการตรวจสอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยปีละครั้ง ทั้งนี้เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบ



การบริหารความเสี่ยง

RISK

บตท. ให้ความสำคัญและตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการองค์กรเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ตั้งไว้

โดยนำกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Framework) ตามมาตรฐานของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO และตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาใช้ในการบริหาร และจัดการความเสี่ยง มีการวิเคราะห์ถึงปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำธุรกรรม ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพรวมทั้งส่งเสริมให้บุคลากรทั้งองค์กรได้มีส่วนร่วมในการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นรวมทั้งการกำหนดแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายได้

การพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงในปี 2556 ได้มีการพัฒนาระบบ Information Report System เพื่อให้สามารถติดตามความเสี่ยงได้ทันต่อสถานการณ์ และพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ความเสี่ยง เช่น แบบจำลองที่กำหนดค่าเบี่ยงเบนความเสี่ยง เพื่อสะท้อนถึงช่วงเบี่ยงเบนที่ยังอยู่ในวิสัยที่องค์กรสามารถจัดการได้ (Portfolio View of Risk) รวมทั้งการจัดให้มีกิจกรรมที่ส่งเสริมให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่องให้พนักงานทุกระดับในองค์กรตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเพื่อให้มีความเข้าใจตรงกันสามารถปฏิบัติตามแนวทางที่เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

■ โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

บตท. กำหนดโครงสร้างที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินการเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของ บตท. เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสม
2. คณะกรรมการกำกับดูแลด้านบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบาย
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในนำกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ เพื่อให้เกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ ทบทวนความเหมาะสมของระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
4. คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการดูแลการตรวจสอบความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

■ องค์ประกอบของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

สภาพแวดล้อมภายในองค์กรเป็นพื้นฐานสำหรับองค์ประกอบอื่นๆ ของ ERM เพื่อใช้ในการกำหนดหลักเกณฑ์และโครงสร้าง สภาพแวดล้อมภายในมีผลต่อการประเมินและการดำเนินการในการกำหนดกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของ

องค์กร การกำหนดกิจกรรมทางธุรกิจและการระบุความเสี่ยง มีอิทธิพลต่อการออกแบบและการกำหนดหน้าที่ของกิจกรรม ในการควบคุมระบบข้อมูลข่าวสารและการสื่อสารและกิจกรรมการติดตามดูแล

2. การกำหนดเป้าหมาย (Objective Setting)

การกำหนดเป้าหมายสำหรับการบริหารความเสี่ยง จะกำหนดจากเป้าหมายการดำเนินงานตามที่กำหนดไว้ในแผนวิสาหกิจและเป้าหมายอื่นๆ ตามข้อสั่งเกิดของคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลด้านบริหารความเสี่ยงที่กำหนดเพิ่มเติม

3. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

เป็นการพิจารณาเหตุการณ์ที่นำไปสู่ความเสียหาย โดยการระบุความเสี่ยง จะพิจารณาปัจจัยทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร บทบาท, ระบุความเสี่ยงโดยวิธีการสัมภาษณ์ (Interviews) การระดมความคิดจากส่วนงานต่างๆ (Brainstorming) การประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทั้ง 4 ประเภท ได้แก่

• ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk: S)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจด้านกลยุทธ์ ซึ่งรวมถึงความไม่สอดคล้องกันระหว่างนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ โครงสร้างองค์กร และสภาพแวดล้อม อันส่งผลกระทบต่อองค์กร

• ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk: O)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาล ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก

• ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk: F)

ความเสี่ยงเกี่ยวกับนโยบายและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านการเงินและการลงทุนและความไม่แน่นอนของผลลัพธ์ในอนาคต อันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมทางการเงินของฝ่ายที่เกี่ยวข้องในองค์กร ที่จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของกิจการ รวมถึงความเสี่ยงด้านภาวะตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอนที่อีกฝ่ายหนึ่งจะไม่ชำระราคาหรือชำระหนี้ตามที่ตกลงกันไว้ที่เรียกว่า ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ด้วย

• ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk: C)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการฝ่าฝืนหรือไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับในการปฏิบัติงาน

4. การประเมินผลความเสี่ยง (Risk Assessment)

โดยใช้ตัววัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพที่มีความเหมาะสมเพื่อให้สามารถวัดระดับความเสี่ยงที่แท้จริงได้ การประเมินความเสี่ยงจะพิจารณาจาก 2 มิติ คือ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) จากนั้นจึงนำองค์ประกอบทั้งสองมาพิจารณาร่วมกันเพื่อหาระดับความเสี่ยง (Level of Risk)

5. การจัดการความเสี่ยง (Risk Responses)

การพิจารณากำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงโดยจะเลือกใช้กลยุทธ์ใดกลยุทธ์หนึ่งหรือหลายกลยุทธ์รวมกันก็ได้ ซึ่งกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงประกอบด้วย 4 กลยุทธ์ (4T) ได้แก่ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) การควบคุมความเสี่ยง (Treat) การยอมรับความเสี่ยง (Take) เพื่อให้ระดับความเสี่ยงลดลงมาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการระบุถึงทางเลือกในการตอบสนองความเสี่ยง และพิจารณาถึงผลกระทบต่อเหตุการณ์ที่เป็นไปได้ที่จะเกิดและผลกระทบที่ตามมา

6. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

นโยบายและวิธีการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นเพื่อให้ฝ่ายบริหารมั่นใจว่าได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำหนดระดับ Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) รวมทั้งมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่กำหนด

7. การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

มีการติดตามการดำเนินการตามกิจกรรมในการควบคุมความเสี่ยงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม วิธีการจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่อาจจะไม่เหมาะสมหรือกิจกรรมควบคุมความเสี่ยงอาจมีประสิทธิภาพน้อยลง หรือเป้าหมายการดำเนินงานอาจมีการเปลี่ยนแปลง จึงต้องมีการติดตามว่าการบริหารความเสี่ยงในแต่ละขั้นตอนยังคงมีประสิทธิภาพอยู่หรือไม่ ความเสี่ยงประเภทต่างๆ จะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลด้านบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

8. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

การจัดให้มีการสื่อสารและระบบสารสนเทศความเสี่ยงที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจกระบวนการและบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

การบริหารจัดการสารสนเทศ

IT

ผลการดำเนินงานด้าน IT ในปี 2556

ในปี 2556 นั้น บตท. ได้ดำเนินธุรกรรมการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยเข้ามาเป็นจำนวนมาก เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้านี้ทำให้ปริมาณข้อมูลเพิ่มมากขึ้น บตท. จึงได้ดำเนินการพัฒนาปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกรรมขององค์กร ได้แก่ ระบบ Mortgage Operation Support System (MOSS) (ระบบสนับสนุนงานปฏิบัติการสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ใช้ทดแทนระบบ bTrade) ระบบติดตามหนี้ (Default Management) ระบบบริหารจัดการตัว P/N (P/N Management) และระบบ Information Reporting System (IRS) สำหรับการบริหารจัดการ ได้แก่ งานยุทธศาสตร์องค์กร งานบริหารความเสี่ยง งานตรวจสอบภายใน และงานควบคุมภายใน

มีการปรับปรุงระบบ Intranet e-learning MIS/EIS และ KM ในขณะที่ระบบสนับสนุนงานปฏิบัติการสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ใช้งานอยู่ในปัจจุบันหรือระบบ MOSS นั้น ยังคงได้รับการปรับปรุงและเพิ่มเติมความสามารถอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกรรมในปัจจุบันขององค์กรได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการพัฒนาระบบงานสินเชื่อที่อยู่อาศัยระบบใหม่เพื่อทดแทนระบบ MOSS นั้น บตท. ยังอยู่ในขั้นตอนการออกแบบและวิเคราะห์ระบบ

ในส่วนของการพัฒนาระบบนั้น ในปี 2556 บตท. ได้มุ่งเน้นการพัฒนาปรับปรุงความสามารถของระบบสนับสนุนงานปฏิบัติการสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MOSS) เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าของ บตท. ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงรูปแบบของใบเสร็จ/ใบแจ้งหนี้ให้มีรูปแบบทันสมัย แลดูสวยงามและเข้าใจง่ายขึ้น พร้อมทั้งยังได้จัดจ้าง บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด ให้ดำเนินการจัดพิมพ์และนำใบเสร็จ/ใบแจ้งหนี้ให้ถึงมือลูกค้าอย่างรวดเร็วตามกำหนด มีการดำเนินการเพิ่มช่องทางการชำระเงินโดยผ่านตัวแทน ได้แก่ Counter Service, Lotus Express และไปรษณีย์ไทย (Pay@Post) ทั่วประเทศ อีกทั้งยังมีการเปลี่ยนแปลงรหัสบัญชีลูกค้าเพิ่มเป็น 13 หลัก พร้อมกับการเพิ่มแถบบาร์โค้ดเพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระเงินค่างวดผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทตัวแทนมีการสมัครใช้บริการ Smart SMS จาก AIS เพื่อส่งข้อความผ่านทางโทรศัพท์มือถือถึงลูกค้า เพื่อแจ้งเตือนลูกค้าให้ชำระค่างวดประจำเดือน ในกรณีที่เราครบกำหนดชำระแล้วแต่

ยังไม่ได้มีการชำระ นอกจากนี้ยังดำเนินการออกแบบและจัดจ้าง เพื่อพัฒนาระบบสำหรับสนับสนุนการส่งมอบข้อมูลตามรูปแบบมาตรฐานของ บตท. จากสถาบันการเงินผู้ขายสินเชื่อให้ บตท. (Mortgage Data Delivery System) และโปรแกรมสนับสนุนการทำ Due Diligence สำหรับระบบ e-Document ที่ได้มีการจัดซื้อ และติดตั้งในปี 2555 นั้น ฝ่ายปฏิบัติการได้ดำเนินการนำเข้าแฟ้มเอกสารสินเชื่อของลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2556 เพื่อให้เกิดการจัดเก็บสำเนาเอกสารสำคัญของลูกค้าในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์

ในส่วนของเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของพนักงานนั้น บตท. ยังคงมีความจำเป็นต้องจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ใหม่เพิ่มเติมสำหรับพนักงานใหม่ และเพื่อทดแทนอุปกรณ์เดิมที่เสียหายและไม่คุ้มค่าที่จะซ่อมแซม หรืออุปกรณ์รุ่นเก่าที่ประสิทธิภาพต่ำไม่เหมาะสมกับการใช้งานในปัจจุบัน อีกทั้งยังมีความจำเป็นต้องปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพและความปลอดภัยให้กับระบบเครือข่ายภายในสำนักงานของ บตท. นอกจากนี้โครงการจัดซื้ออุปกรณ์ Tablet (iPad) เพื่อใช้ในการประชุมแบบ Paperless ในปี 2555 นั้นในปี 2556 ก็ได้รับการขยายจากเดิมที่ใช้เฉพาะคณะกรรมการของ บตท. ไปสู่ผู้บริหารทุกฝ่ายงาน

ในด้านของศูนย์คอมพิวเตอร์นั้น บตท. ได้ดำเนินการต่อสัญญาการให้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์นอกสถานที่ (Colocation Service) เป็นรายปีกับบริษัท ที ซี ซี เทคโนโลยี จำกัด อีก 1 ปี โดย บตท. จะยึดแนวทางในการเช่าใช้บริการศูนย์คอมพิวเตอร์นอกสถานที่กับบริษัท ที ซี ซี เทคโนโลยี จำกัด ต่อไปจนกว่าจะมีนโยบายเปลี่ยนแปลง

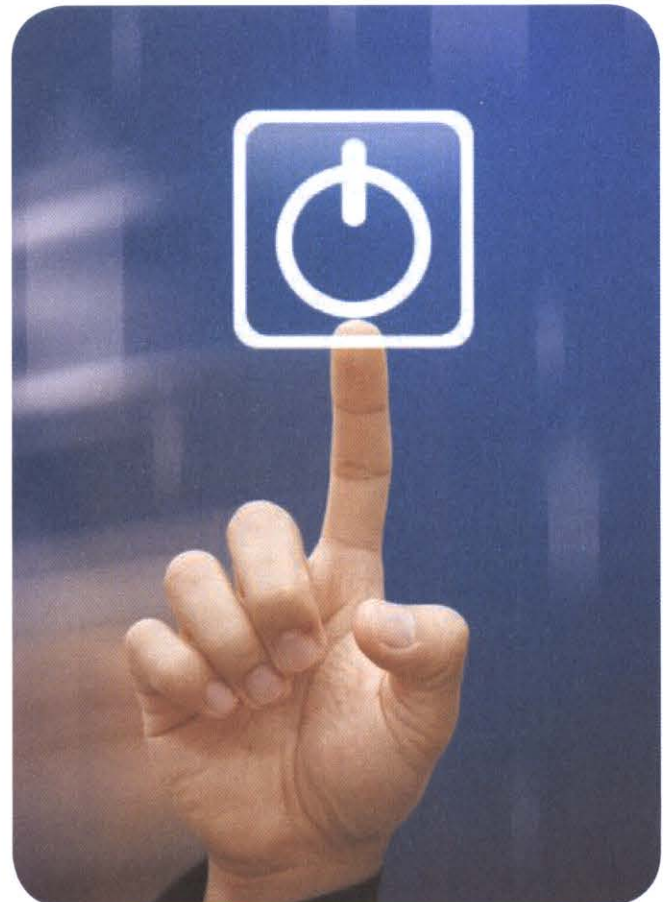
ในส่วนของการทดสอบแผนฉุกเฉินระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ประจำปีนั้น ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้ร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการทดสอบแผนฉุกเฉินระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งได้ผลลัพธ์ตามที่คาดหวังไว้ โดย บตท. จะยังคงยึดแนวทางการใช้สถานที่ทำการหรือสำนักงานของ บตท. เป็น สถานที่ในการกู้คืนระบบแบบ Cold Site ต่อไป

ในปีที่ผ่านมาฝ่ายตรวจสอบภายในได้เข้าตรวจสอบฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปีเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2556 นอกจากนี้ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศยังได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Policy) และความคุ้มครองให้เกิดการปฏิบัติตามนโยบายรวมทั้งรายงานผลต่อคณะกรรมการ ITG และคณะกรรมการตรวจสอบ



ในด้านของการฝึกอบรมนั้นฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้จัดอบรมความรู้ด้าน IT ภายในองค์กรให้กับพนักงานโดยร่วมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคล และมีการจัดส่งเจ้าหน้าที่ IT ไปอบรมสัมมนาภายนอกองค์กรตลอดทั้งปี

ในส่วนของการบริหารจัดการองค์กรนั้น ในปี 2556 เป็นปีที่ บตท. ต้องเริ่มดำเนินการต่างๆตามระบบการประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นปีแรกโดยฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้เข้าร่วมจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน (Operation Performance Report) และการจัดทำรายงานผลการประเมินตนเอง (Self-Assessment Report) เพื่อนำส่ง สคร. นอกจากนี้ในส่วนของการบริหารจัดการสารสนเทศตามแนวทางการประเมินของบริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น ก็ยังคงดำเนินการต่อเนื่องตามปกติ เช่น มีการรายงานผลการบริหารจัดการสารสนเทศตามแนวทางการประเมินของ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และมีการแก้ไขตามข้อสังเกตจากการประเมินของ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น ในปีที่ผ่านมา มีการดำเนินการตามแผนงานต่างๆที่กำหนดไว้ในแผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศฉบับปีที่ผ่านมา เป็นต้น



ทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของ บตท.

PLAN

บตท. ได้กำหนด “ทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน มุ่งสู่ ปี ค.ศ. 2020” เพื่อสนับสนุน การพัฒนาตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมอาศัย การเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมอาเซียน และเติมเต็มระบบการเงินสินเชื่อกู้ยืมอาศัย

โดยในระยะแรก (ปี 2557-2558) บตท. จะมุ่งเสริมสร้าง บทบาท บตท. ให้มีส่วนช่วยในการขับเคลื่อนภาวะเศรษฐกิจ และ เสริมสร้างเสถียรภาพให้แก่ระบบการเงินของประเทศ โดย จะดำเนินธุรกรรมเชิงพาณิชย์ เชิงสังคม และเติมเต็มระบบ การเงิน เร่งพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการแปลง สินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ Securitization การพัฒนาผลิตภัณฑ์ สินเชื่อกู้ยืมอาศัยและตราสารทางการเงินรูปแบบใหม่ เพื่อเติม เต็มระบบการเงินสินเชื่อกู้ยืมอาศัย สร้างฐานข้อมูลสถิติสินเชื่อกู้ยืมอาศัยเพื่อรองรับการพัฒนาธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งปรับปรุงโครงสร้างองค์กร กระบวนการทำงานที่สำคัญ และสร้างระบบการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Customer Relationship Management) เพื่อให้ลูกค้า

คู่ความร่วมมือ และนักลงทุน รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม มีความเชื่อมั่นและยอมรับองค์กร นำไปสู่การบรรลุตามวัตถุประสงค์ และพันธกิจที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บตท. จะขยายบทบาทการทำธุรกรรม โดยมีโครงการความร่วมมือกับตลาดรองในต่างประเทศ รวมถึงขยายฐานนักลงทุนไปยังต่างประเทศ เสริมสร้างบทบาท บตท. ให้เป็นหน่วยงานที่สำคัญในการบริหารตราสารหนี้ประเภท Mortgage-Backed Securities (MBS) และ Asset-Backed Securities (ABS) ที่หมุนเวียนภายในประเทศ และสามารถ ทำธุรกรรมได้เต็มรูปแบบ และมุ่งเน้นสร้างอัตราดอกเบี้ยคงที่ ระยะยาวอ้างอิง (Long-term Fixed Rate Benchmark) ภายในปี 2559-2560 โดยได้กำหนดยุทธศาสตร์หลักและ แนวทางการดำเนินงาน ดังนี้

วิสัยทัศน์ :

มุ่งพัฒนาตลาดรอง
สินเชื่อกู้ยืมอาศัย
เติมเต็มระบบการเงิน
สินเชื่อกู้ยืมอาศัย
เพื่อให้ประชาชนมี
กู้ยืมอาศัยเป็น
ของตนเอง

สร้างเครือข่าย

- ยกระดับองค์กรให้เป็นที่น่าเชื่อถือในระดับประเทศและระดับสากล
- สร้างความสัมพันธ์กับหน่วยงานต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม
- ผนวกบทบาทองค์กรเข้าสู่นโยบายและมาตรการต่างๆ ของรัฐและเอกชน

สร้างผลิตภัณฑ์

- พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อกู้ยืมอาศัยรูปแบบใหม่ เพื่อเติมเต็มช่องว่าง
- พัฒนาตราสาร MBS ให้มีลักษณะ pass-through มากขึ้น
- พัฒนาระบบการออกตราสาร MBS ให้ยุ่งยากและมีต้นทุนน้อยลง

สร้างองค์กร

- ปรับปรุงระบบโครงสร้างพื้นฐานภายใน ด้านบุคลากร ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการทำงาน และวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ข้างต้น

■ แผนยุทธศาสตร์ที่ 1 : สร้างเครือข่าย

วัตถุประสงค์ : เพื่อยกระดับองค์กรให้เป็นที่น่าเชื่อถือในระดับประเทศและระดับสากล สร้างความสัมพันธ์กับหน่วยงานต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม รวมทั้งผนวกบทบาทองค์กรเข้าสู่นโยบายและมาตรการต่างๆ ของรัฐ และเอกชน

โดย บตท. จะเร่งเพิ่มจำนวนพันธมิตรทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน ผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ (Developer) Mortgage Company และ Non Bank โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่จะจัดซื้ออาจเป็นสินเชื่อดีหรือสินเชื่อแบบคละคุณภาพ รวมทั้งเร่งสร้างการรับรู้จากลูกค้าและประชาชนทั่วไป ช่วยให้ บตท. รับซื้อสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น เป็นการสนับสนุนระบบการเงินโดยรวมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การออกตราสารหนี้จากการทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) นำเสนอขายแก่นักลงทุนกลุ่มเฉพาะเจาะจง (Private Placement: PP) และนักลงทุนทั่วไป (Public Offering: PO) และการสร้างความสัมพันธ์และพัฒนาโครงการร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐหรือรัฐวิสาหกิจอื่นๆ การสร้างความสัมพันธ์กับหน่วยงานต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม ผนวกบทบาทขององค์กรเข้าสู่นโยบายและมาตรการต่างๆ ของภาครัฐและภาคเอกชน เป็นการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของระบบการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกรรมตลาดรองฯ รวมถึงการเสริมสร้างภาพลักษณ์และการประชาสัมพันธ์ และการส่งเสริมให้เกิดความรู้ความเข้าใจในระบบตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

■ แผนยุทธศาสตร์ที่ 2 : สร้างผลิตภัณฑ์

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยรูปแบบใหม่ ในการเติมเต็มช่องว่างระบบการเงิน พัฒนาตราสาร MBS ให้มีลักษณะ pass-through มากขึ้น รวมทั้งพัฒนากระบวนการออกตราสาร MBS ให้ยุ่งยาก และมีต้นทุนน้อยลง

โดย บตท. มุ่งเน้นการพัฒนาบทบาทของตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ลดความซ้ำซ้อนกับบทบาทของตลาดแรกสินเชื่อที่อยู่อาศัยทำให้ระบบการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยของประเทศครบวงจรยิ่งขึ้น ส่งผลให้ระบบเศรษฐกิจมีเสถียรภาพ และประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมากขึ้น เป็นการสร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่

อาศัยรูปแบบใหม่ เพื่อเติมเต็มระบบการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย และนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้เพื่อการระดมทุน ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ยังไม่มีในประเทศ และมีความสำคัญต่อระบบการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย อาทิ

- การพัฒนาบริษัทสินเชื่อเคหะการ (Mortgage Company)
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย สำหรับผู้มีรายได้น้อย
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย สำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage)
- การพัฒนาการรับประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage Insurance)

รวมถึงการพัฒนาตราสารทางการเงินที่มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยหนุนหลัง (Mortgage - Backed Securities: MBS) พันธบัตรหรือตราสารทางการเงินอื่น เพื่อลดปัญหา Funding Mismatch ของสถาบันการเงิน เป็นการช่วยลดความผันผวนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ มีแผนงานเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ ภายใต้วัตถุประสงค์ของบริษัทเกี่ยวกับตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้ บตท. สามารถให้บริการการบริหารจัดการทางการเงินแก่หน่วยงานอื่นที่ต้องการทำธุรกรรมทางการเงิน ระดมทุนผ่านธุรกรรมแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ผ่านตลาดทุนให้แก่กลุ่มทุนสถาบันและประชาชนทั่วไป และเป็นการส่งเสริมการพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

■ แผนยุทธศาสตร์ที่ 3 : สร้างองค์กร

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาบุคลากร ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญ ช้องบังคับ กฎระเบียบต่างๆ และเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์

โดย บตท. จะพัฒนาองค์กรให้มีศักยภาพและมีความเข้มแข็ง จัดโครงสร้างองค์กรเพื่อรองรับการทำธุรกรรมในอนาคต พัฒนาศักยภาพบุคลากรให้มีความพร้อมในการพัฒนา

ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและทำธุรกรรมร่วมกับตลาดรองต่างประเทศ การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและสร้างความพึงพอใจให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การบริหารจัดการองค์กรภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยม รวมทั้งสร้างวัฒนธรรมให้มุ่งสู่ความเป็นเลิศ เน้นการทำงานเป็นทีม การสื่อสารที่ครบถ้วน และชัดเจน ส่งเสริมให้บุคลากรมีส่วนร่วมในการแสดงออกทางความคิด สร้างสรรค์ ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม การยึดมั่นในความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาล และการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

แผนงาน/โครงการที่สำคัญในปี 2557

ปี 2557 บตท. ได้กำหนดแผนงาน/โครงการที่สำคัญเพื่อรองรับยุทธศาสตร์หลัก 3 สร้าง ดังนี้

ยุทธศาสตร์สร้างเครือข่าย

ประกอบด้วย :

- การขยายและสร้างการรับรู้กิจกรรมกับกลุ่มลูกค้าตามโครงการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย
 - โครงการร่วมมือกับสถาบันการเงิน
 - โครงการจัดซื้อกองสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงิน
 - โครงการร่วมมือกับกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคาร (non-bank)
- การขยายเครือข่ายด้านการระดมทุน จากตลาดทุน
- การสร้างความสัมพันธ์กับหน่วยงานต่างๆ ยกระดับองค์กรให้เป็นที่น่าเชื่อถือทั้งในระดับประเทศและระดับสากลและผนวกบทบาทองค์กรเข้าสู่นโยบายและมาตรการต่างๆ ของรัฐและเอกชน

ยุทธศาสตร์สร้างผลิตภัณฑ์

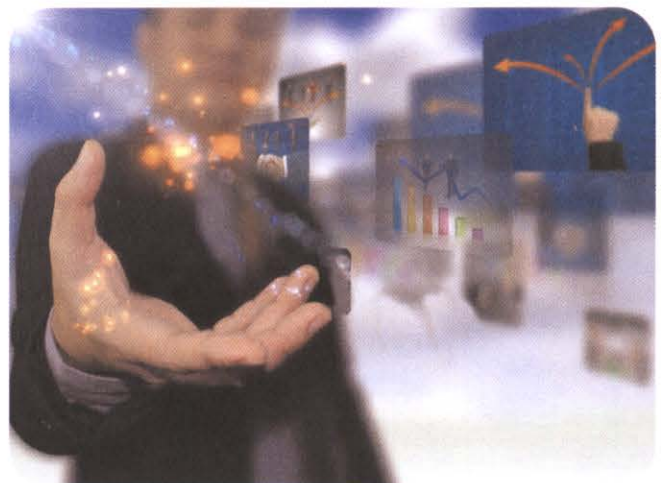
ประกอบด้วย :

- การสร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเติมเต็มระบบการเงิน
 - โครงการพัฒนาบริษัทสินเชื่อเคหะการ (Mortgage Company)
 - โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว
- การสร้างนวัตกรรมด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้เพื่อการระดมทุน
 - โครงการพัฒนาตราสารแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ที่มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยหนุนหลัง (Mortgage-Backed Securities: MBS)

ยุทธศาสตร์สร้างองค์กร

ประกอบด้วย :

- การพัฒนาองค์กรให้มีศักยภาพและมีความเข้มแข็งภายใต้การกำกับดูแลที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อสังคม
 - การบริหารและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร
 - การบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - การบริหารความเสี่ยง
 - การปรับปรุงกระบวนการทำงานที่สำคัญ
 - การปรับปรุงนโยบาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ
 - การบริหารคุณภาพสินเชื่อ



ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินงานของมตท.

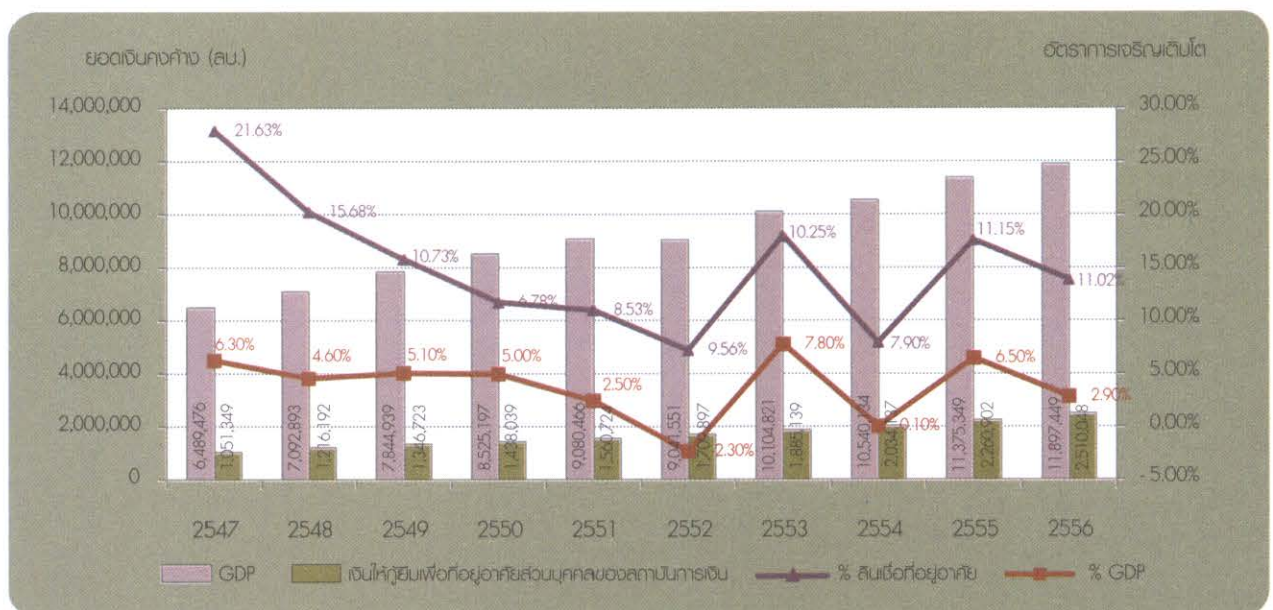
มตท. จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยการนำหลักการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) มาใช้เพื่อระดมทุนสำหรับการขยายสินเชื่อที่อยู่อาศัย ให้เพียงพอและสม่ำเสมอ รวมทั้งช่วยแก้ปัญหารูขรุขระของสินทรัพย์ของประเทศ ดังนั้น โมเดลธุรกิจของ มตท. จึงเปรียบเสมือนตัวกลางในการเชื่อมโยงระหว่าง 2 ตลาดหลัก ได้แก่ ตลาดแรกสินเชื่อที่อยู่อาศัย และตลาดทุนนั่นเอง ทั้งนี้ นอกเหนือจากปัจจัยภายในของมตท.เองแล้ว ปัจจัยที่มีอิทธิพลและส่งผลกระทบต่อการทำงานธุรกิจของมตท. จึงสะท้อนได้จากสถานะของทั้ง 2 ตลาดข้างต้น สรุปได้ดังนี้

1 สถานะตลาดแรกสินเชื่อที่อยู่อาศัย

1.1 การเจริญเติบโตของตลาดแรกสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และธนาคารพาณิชย์จัดเป็นตลาดแรกหลักในการปล่อยกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยให้แก่ประชาชน โดยจากข้อมูลเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยส่วนบุคคลของสถาบันการเงินในไตรมาส 4/2556 พบว่ามีมูลค่ายอดคงค้างสูงถึง 2,510,048 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12 โดยประมาณของยอดคงค้างสินเชื่อทั้งหมดในระบบ โดยที่ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่รับฝากเงิน มีส่วนแบ่งตลาดรวมกันสูงสุดถึงร้อยละ 99.88 โดยประมาณ

จากข้อมูลสถิติในช่วงที่ผ่านมา พบว่ามูลค่าสินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยเฉลี่ย คิดเป็นร้อยละ 18 ของมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศโดยประมาณ โดยในปี 2556 พบว่ามีสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 21 และเมื่อพิจารณาอัตราการเจริญเติบโต พบว่าสอดคล้องกับทิศทางของการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยในปี 2556 มูลค่าสินเชื่อที่อยู่อาศัยเท่ากับ 2,510,048 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เท่ากับ 249,146 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.02 (ปี 2555 เท่ากับ 2,260,902 ล้านบาท) ดังแสดงได้ตามแผนภาพด้านล่าง



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

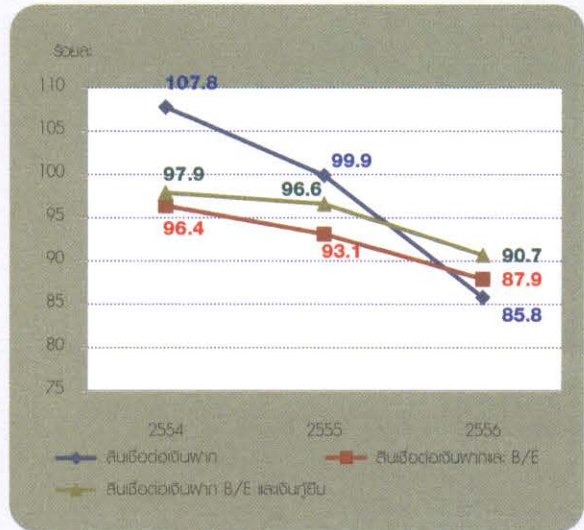
ทั้งนี้ตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยในปี 2556 ซึ่งมีการชะลอตัวลงจากปี 2555 นั้นเป็นผลจากการชะลอตัวของภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ร่วมกับผลจากการที่มาตรการต่างๆของภาครัฐที่สิ้นสุดลง รวมถึงหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่เข้มงวดขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำหนดอัตราส่วนวงเงินกู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value Ratio: LTV Ratio) ไม่เกิน 95% สำหรับที่อยู่อาศัยแนวราบ ซึ่งส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยโดยตรง อันเนื่องมาจากกลุ่มผู้ซื้อบางส่วนชะลอการตัดสินใจซื้อออกไปเพื่อเตรียมความพร้อมทางด้านเงินทุนให้มากขึ้น

และสำหรับแนวโน้มในปี 2557 คาดว่าความเสี่ยงในด้านต่างๆที่สะสมมาอย่างต่อเนื่องในปี 2556 อาทิ การชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมือง สถานการณ์หนี้ครัวเรือนสะสมในระดับสูง การเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน รวมถึงต้นทุนการดำเนินงานในภาคอสังหาริมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ยังคงสร้างภาวะความไม่สมดุลระหว่างอุปสงค์และอุปทานต่อตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งอาจส่งผลให้การคาดการณ์ต่อตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยยังคงอยู่ในภาวะชะลอตัวต่อไป อย่างไรก็ตามทิศทางการดำเนินอัตราดอกเบี้ยนโยบายซึ่งยังคงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ และการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างทั้งระบบขนส่งมวลชนและการเพิ่มขึ้นของคนวัยทำงานจะยังมีมีส่วนช่วยกระตุ้นอุปสงค์ให้เพิ่มขึ้น และคงเป็นปัจจัยบวกสำคัญที่ช่วยสนับสนุนให้ภาวะตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นได้

1.2 สภาพคล่องของสถาบันการเงินผู้ปล่อยกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยในตลาดแรก

สถาบันการเงินผู้ปล่อยกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยในตลาดแรกจัดเป็นกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อธุรกรรมหลักของ บตท. เนื่องจากธุรกรรมหลักของ บตท. โดยส่วนใหญ่เป็นการจัดซื้อจากพอร์ตของสถาบันการเงินผู้ปล่อยกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยในตลาดแรก ซึ่งในช่วงในปี 2556 ที่ผ่านมามีสภาพคล่องที่ค่อนข้างคล่องตัวเพิ่มขึ้นโดยเมื่อพิจารณาจากเงินฝากและเงินให้กู้ยืมของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (2554-2556)

พบว่ามีการขยายตัวมากกว่าสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก B/E และเงินกู้ยืมทยอยลดลงจากร้อยละ 97.9 ในปี 2554 มาเป็น 96.6 ในปี 2555 และลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นร้อยละ 90.7 ในปี 2556 ตามลำดับ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

การคาดการณ์แนวโน้มสภาพคล่องของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารพาณิชย์ในปี 2557 นั้น อยู่ในระดับที่ค่อนข้างทรงตัว หรืออาจดึงตัวขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2556 โดยแนวโน้มสินเชื่อคาดว่าจะน่าจะอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา โดยมีอุปสงค์ที่ส่งผลต่อสินเชื่อของผู้ประกอบการยังคงมีอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ด้านลูกค้าย่อยอยู่ในช่วงชะลอตัวลงอันเป็นผลตามภาวะเศรษฐกิจและหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ส่วนการระดมเงินฝากจากการทยอยปล่อยสินเชื่อ ส่งผลให้ในภาพรวมธนาคารพาณิชย์สามารถบริหารจัดการเรื่องการเงินฝากได้สอดคล้องกับภาวะการปล่อยสินเชื่อ และรักษาระดับสภาพคล่องได้ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา



2 สภาพะตลาดทุนและตราสารหนี้

ตลาดทุน และตราสารหนี้จัดเป็นแหล่งระดมทุนที่สำคัญตามพันธกิจของบตท. เนื่องด้วยตราสารหนี้อันเกิดขึ้นเนื่องจากกระบวนการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ หรือการทำ Securitization นั้น จะถูกนำเสนอขายต่อนักลงทุนตลาดทุน ทั้งนี้จากรายงานภาวะตลาดทุนและตราสารหนี้ ในปี 2556 โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยพบว่าข้อมูลทั้งในส่วนตลาดแรกและตลาดรองตราสารหนี้มีดังนี้

ตลาดแรกตราสารหนี้ ในช่วงปี 2556 มีปริมาณตราสารหนี้ใหม่ที่เกิดขึ้นเทียบเท่ากับ ThaiBMA มูลค่ารวมทั้งสิ้น 8,656,376 ล้านบาท หรือคิดเป็นการปรับตัวลดลงร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 10,332,331 ล้านบาท) และเมื่อพิจารณามูลค่ารวมของยอดคงค้างตราสารหนี้ทุกประเภทในระบบ พบว่ามีมูลค่า 8,991,819 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 5 (ปี 2555 = 8,579,961 ล้านบาท)

ตลาดรองตราสารหนี้ ในปี 2556 มีมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ (Outright Trading) ในตลาดรองมูลค่ารวมทั้งสิ้น 20,896,868 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จาก ปี 2555

ซึ่งมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 19,774,230 ล้านบาท ทั้งนี้ ประมาณร้อยละ 70.85 ของมูลค่าการซื้อขายรวมเป็นการซื้อขายที่กระจุกตัวอยู่ในตราสารที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยประเภทนักลงทุนที่มีสัดส่วนการซื้อขายในตลาดสูงสุด ได้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ คิดเป็น 57% อันดับ 2 ได้แก่ บริษัทต่างชาติ คิดเป็น 18% และอันดับ 3 ได้แก่ บริษัทในประเทศ คิดเป็น 10%

ด้านสภาพคล่องของตลาดตราสารหนี้ พบว่าในภาพรวมปี 2556 ตลาดตราสารหนี้มีสภาพคล่องเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อย โดยมีค่าอัตราหมุนเวียนซื้อขาย (Turnover Ratio) เท่ากับ 2.32 รอบ ในขณะที่ปี 2555 เท่ากับ 2.30 รอบ ทั้งนี้ค่าอัตราหมุนเวียนซื้อขายของตราสารหนี้ประเภทต่างๆ ส่วนใหญ่แล้วมีอัตราหมุนเวียนเพิ่มสูงขึ้น อาทิ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 5.21 รอบ พันธบัตรรัฐบาล 1.41 รอบ ตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น 0.56 รอบ เป็นต้น ทั้งนี้รายละเอียดมูลค่าตราสารหนี้ใหม่, ยอดคงค้างในระบบ, ปริมาณการซื้อขาย รวมถึงสภาพคล่องของตราสารหนี้ประเภทต่างๆเป็นดังนี้

ประเภท	มูลค่าตราสารหนี้ใหม่ (ล้านบาท)			มูลค่ายอดคงค้างในระบบ (ล้านบาท)			ปริมาณการซื้อขาย (ล้านบาท)			Turnover Ratio		
	2555	2556	%	2555	2556	%	2555	2556	%	2555	2556	Δ
พันธบัตรรัฐบาล (Government Bond)	686,432	518,696	-24%	3,025,646	3,336,937	10%	3,176,703	4,710,929	48%	1.05	1.41	0.36
ตั๋วเงินคลัง (Treasury Bills)	256,485	389,907	52%	57,755	80,000	39%	495,919	574,356	16%	8.59	7.18	1.41
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ (State Owned Enterprise)	211,374	252,506	19%	621,715	731,585	18%	138,331	270,704	96%	0.22	0.37	0.15
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (State Agency Bond)	7,799,269	5,850,354	-25%	3,120,495	2,843,377	-9%	15,537,357	14,806,299	-5%	4.98	5.21	0.23
หุ้นกู้ภาคเอกชน (Long-term Corporate Bond)	509,373	418,458	-18%	1,453,019	1,592,862	10%	303,490	336,630	11%	0.21	0.21	0.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (Commercial Paper)	843,598	1,201,105	42%	202,637	290,584	43%	99,738	161,625	62%	0.49	0.56	0.06
พันธบัตรต่างประเทศ (Foreign Bond)	25,800	25,350	-2%	98,694	116,474	18%	22,692	36,324	60%	0.23	0.31	0.08
รวม	10,332,331	8,656,376	-16%	8,579,961	8,991,819	5%	19,774,230	20,896,868	6%	2.30	2.32	0.02

ที่มา : สมาคมตลาดตราสารหนี้ (ThaiBMA)

สำหรับแนวโน้มของตลาดตราสารหนี้ในปี 2557 คาดว่ายังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยได้ประมาณการสภาวะตลาดแรกและตลาดรองตราสารหนี้ดังนี้

ตลาดแรกตราสารหนี้ คาดว่าในปี 2557 จะมีการออกตราสารหนี้ของภาครัฐมูลค่า 610,000 ล้านบาท ซึ่งสูงขึ้นกว่าในปี 2556 โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อชดเชยการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและเป็นเงินหมุนเวียนของรัฐบาล ในขณะที่การลงทุนในโครงการสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ของรัฐบาลยังคงเลื่อนออกไป เนื่องจากความไม่สงบของสถานการณ์บ้านเมือง ส่วนการคาดการณ์การออกพันธบัตรของรัฐบาลจะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องตามแผนของกระทรวงการคลัง อาทิ การออกพันธบัตรของ ธกส. เพื่อนำมาใช้ในเรื่องการจำนำข้าว เป็นต้น ในส่วนของภาคเอกชนนั้น มีการคาดการณ์ว่าบริษัทเอกชนมีแนวโน้มระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้เพิ่มขึ้น โดยคาดว่าจะมีการออกตราสารหนี้มูลค่า 400,000 – 420,000 ล้านบาทโดยประมาณ ซึ่งเป็นผลต่อเนื่องจากโมเมนตัมการระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้ของภาคเอกชนในปี 2556 นอกจากนี้ มีการประมาณการว่าในส่วนภาคสถาบันการเงิน น่าจะมีการระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้มากขึ้น อันเป็นผลจากการประกาศใช้เกณฑ์BaselIIIเพื่อเสริมสภาพคล่องของสถาบันการเงินโดยมูลค่าขนาดหุ้นกู้ดังกล่าว น่าจะมีขนาดค่อนข้างใหญ่เพื่อนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งของการดำรงเงินกองทุน โดยมีกลุ่มนักลงทุนหลักได้แก่ นักลงทุนประเภทสถาบัน และนักลงทุนรายใหญ่

ตลาดรองตราสารหนี้ แม้ว่าทิศทางของตลาดรองตราสารหนี้ยังคงเผชิญกับสภาวะความผันผวนในด้านอัตราดอกเบี้ยในประเทศ โดยแม้ทางการจะพยายามใช้มาตรการทางการเงินรักษาระดับของอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามแนวโน้มในระยะยาวหากเศรษฐกิจประเทศสหรัฐฟื้นตัว รัฐบาลสหรัฐมีโอกาสรับลดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing : QE) ย่อมส่งผลให้สภาพคล่องไหลกลับตลาดสหรัฐและยุโรปจำนวนมาก ผลที่จะเกิดขึ้นตามมาคือ การปรับตัว

ชันขึ้น (Steepening) ของอัตราผลตอบแทนพันธบัตร (Yield curve) ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อนักลงทุนในตราสารหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งตราสารหนี้ที่มีอายุค่อนข้างยาว โดยราคาตราสารหนี้จะปรับตัวลดลงสวนทางกับเส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่ปรับตัวสูงขึ้น

ทั้งนี้ นอกเหนือจากภาวะตลาดทุนและตลาดตราสารหนี้แล้ว การดำเนินธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์จะประสบความสำเร็จและสามารถดึงดูดนักลงทุนให้มาลงทุนในตราสารหนี้ของ บตท. เพิ่มมากขึ้น ยังมีปัจจัยอื่นที่สำคัญ อาทิ การจัดอันดับเครดิตขององค์กร ซึ่งหาก บตท. สามารถขยายธุรกรรม มีผลประกอบการดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการพัฒนาระบบงานที่ดีและมีระบบงานสนับสนุนที่มีประสิทธิภาพในการสร้างความพึงพอใจให้กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียย่อมส่งผลให้การจัดอันดับเครดิตปรับตัวดีขึ้น นักลงทุนมีความเชื่อมั่นและหันมาลงทุนกับ บตท. มากยิ่งขึ้น (ทั้งนี้อันดับเครดิตปัจจุบันของ บตท. ซึ่งจัดโดยบริษัททริส เรตติ้ง คือ AA-)



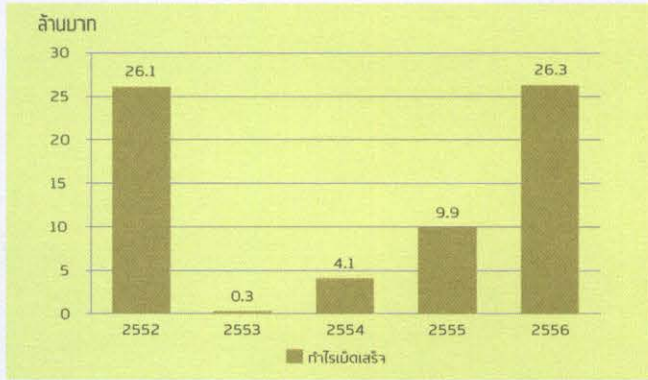
ผลการดำเนินงานในปี 2556 และบทวิเคราะห์

PERFORMANCE
REPORT

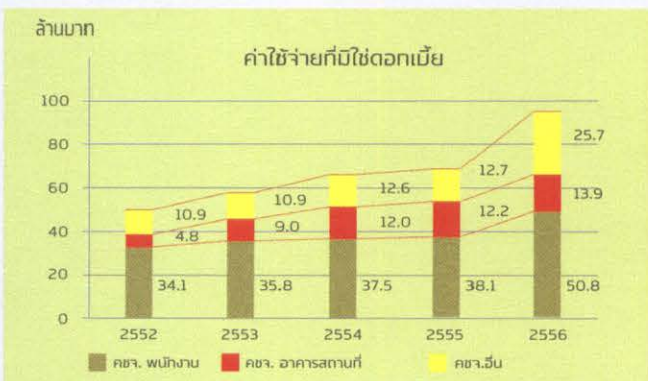
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

	2552	2553	2554	2555	2556
งบแสดงฐานะการเงินรวม (ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	2,782.0	1,839.9	1,980.3	5,405.8	9,092.9
สิทธิเรียกร้องและเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธ	1,564.6	1,463.9	1,649.6	4,673.6	8,497.4
หนี้สินรวม	2,055.7	1,122.8	1,261.7	4,677.5	8,345.2
ทุน	1,100.0	1,100.0	1,100.0	1,100.0	1,100.0
ส่วนของเงินกองทุน	726.3	717.1	718.6	728.3	747.7
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	124.1	110.9	112.4	128.9	297.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88.3	73.1	69.6	73.2	143.7
หนี้สงสัยจะสูญ	13.4	18.1	4.8	1.8	29.1
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1.0	1.0	1.4	1.1	2.2
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	49.8	55.7	62.1	63.0	90.4
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	0.4	(0.1)
กำไรจากการดำเนินงาน	39.5	18.4	8.9	11.7	55.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	26.1	0.3	4.1	9.9	26.3
อัตราส่วนทางการเงิน					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (%)	4.0%	3.1%	3.5%	3.0%	2.5%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (%)	55.8%	75.2%	87.5%	84.3%	62.0%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	1.1%	0.01%	0.2%	0.3%	0.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเงินกองทุนเฉลี่ย (%)	3.9%	0.04%	0.6%	1.4%	3.6%
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และการผูกพัน (%)	84.2%	84.9%	77.7%	33.3%	17.0%

ผลการดำเนินงานรวม



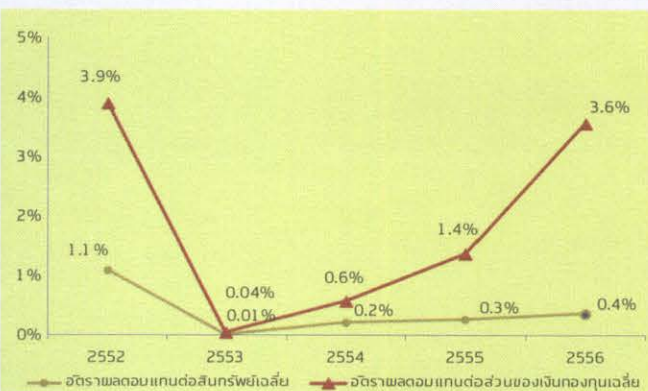
ในปี 2556 มตท.และบริษัทย่อย มีทำไรเปิดเสร็จ 26.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.4 ล้านบาท จากการขยายธุรกรรมรับซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น



ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยปี 2556 เท่ากับ 90.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกรรมรับซื้อสินเชื่อ การออกพันธบัตร การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และการประชาสัมพันธ์ร้องคิกรให้เป็นที่รู้จัก แต่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน ลดลงจากร้อยละ 84.3 เป็นร้อยละ 62.0



หนี้สงสัยจะสูญในปี 2556 เท่ากับ 29.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปริมาณสินเชื่อที่จัดซื้อเพิ่ม แต่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงจากร้อยละ 5.6 เป็น ร้อยละ 3.3



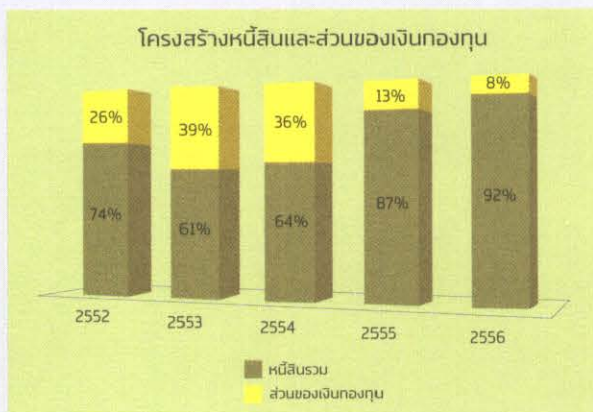
ในปี 2556 มตท. และบริษัทย่อยมีอัตรารวมต่อสินทรัพย์เฉลี่ยร้อยละ 0.4 และอัตรารวมต่อส่วนกลางของเงินกองทุนเฉลี่ยร้อยละ 3.6 เพิ่มขึ้นจาก ทำไรสุทธิของปี 2556 จำนวน 26.3 ล้านบาท



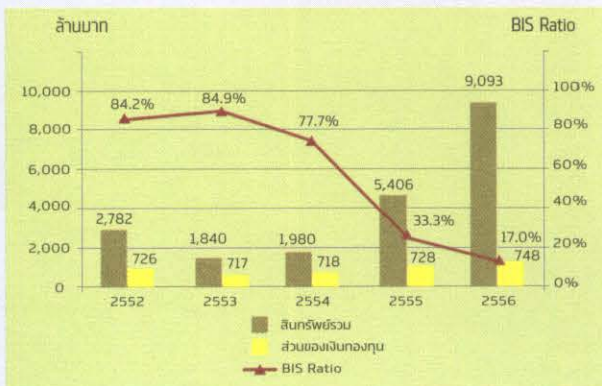
มตท. และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2556 จำนวน 9,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 3,687 ล้านบาท หรือร้อยละ 68 จากการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น



โครงสร้างของสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2556 ประกอบด้วย สิทธิเรียกร้องและเงินลงทุนในลูกหนี้ร้อยละ 94 เงินลงทุนในสถาบันการเงินร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 87 และร้อยละ 12 ตามลำดับ



หนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับ 8,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,668 ล้านบาท จากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ส่วนของเงินกองทุนเท่ากับ 748 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากทำไรสุทธิของปี 2556



ในด้านการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน มตท. และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และการผูกพัน (BIS Ratio) เท่ากับร้อยละ 17.0 ลดลงจากสิ้นปี 2555 จากการขยายธุรกรรมรับซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น

สรุปผลการดำเนินงานปี 2556 ที่สำคัญ

PERFORMANCE
REPORT

ตามที่ บตท. ได้ทบทวนบทบาท รูปแบบดำเนินการธุรกรรม วิสัยทัศน์และเป้าหมาย
องค์กรให้มีความชัดเจนมากขึ้น โดยมุ่งเน้นการพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเติมเต็ม
ระบบการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสนับสนุนให้ประชาชนมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

ซึ่งสอดคล้องกับพันธกิจและแนวนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐ
(Statement of Direction) ในการส่งเสริมการเจริญเติบโต
ของตลาดแรกสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยลงทุนในสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ของสถาบันการเงินและผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
เพื่อเสริมสภาพคล่องและลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อที่อยู่
อาศัย ส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน โดยทำธุรกรรมแปลงสินทรัพย์
เป็นหลักทรัพย์หรือออกตราสารทางการเงินอื่น เพื่อขยายแหล่ง
เงินทุนจากตลาดทุนเข้ามาสู่ตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลดปัญหา
Funding Mismatch ของสถาบันการเงิน เป็นการช่วยลดความ
ผันผวนทางเศรษฐกิจ ช่วยให้ประชาชนสามารถกู้สินเชื่อที่อยู่
อาศัยที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ในระยะยาวได้มากขึ้นและเป็นกลไก
สำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ โดยในปีที่ผ่านมา
บตท. ได้ดำเนินการภายใต้กลยุทธ์หลัก 3 สร้าง ประกอบด้วย

1 สร้างเครือข่าย

■ ขยายและปรับปรุงโครงการสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้มี
ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- **โครงการความร่วมมือกับธนาคารพาณิชย์** บตท. จัดซื้อ
สินเชื่อที่อยู่อาศัยตามโครงการความร่วมมือจากธนาคาร
เกียรตินาคิน จำกัด(มหาชน) และธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)
และได้ลงนาม MOU กับ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด
นอกจากนี้อยู่ระหว่างการเจรจาเพื่อเพิ่มพันธมิตรให้มากขึ้น
อาทิ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย ธนาคารทหารไทย
จำกัด(มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)
ธนาคารยูโอบี จำกัด(มหาชน) และธนาคารธนาชาติ จำกัด
(มหาชน) เป็นต้น

- **โครงการจัดซื้อกองสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์**
บตท. ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายกับธนาคารกสิกรไทย จำกัด
(มหาชน) ในการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย วงเงิน 3,000 ล้านบาท
และลงนามในสัญญาซื้อขายกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด
(มหาชน) วงเงินไม่เกิน 20,000 ล้านบาท โดยจะจัดซื้อครั้งแรก
ภายใน วงเงิน 5,000 ล้านบาท ภายในสิ้นปี 2556 ส่วนที่เหลือจะ
ดำเนินการจัดซื้อในปีต่อไป นอกจากนี้อยู่ระหว่างร่าง MOU
และสัญญาซื้อขายกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)



- **โครงการร่วมมือกับกลุ่มที่ไม่มีธนาคาร (non-bank) บตท.** ได้ลงนามใน MOU กับบริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสภ.) และบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.) เพื่อเข้าร่วมซื้อสินเชื่อจากสถาบันการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กับผู้ที่ร่วมประมวลซื้อสินทรัพย์หรือการขาย (NPA) ผ่านสถาบันการเงินพันธมิตร ซึ่งเป็นการขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้แก่ บตท. บสภ. และ บสส.



ทั้งนี้ ปี 2556 บตท. สามารถจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากโครงการความร่วมมือและโครงการจัดซื้อกองสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ ได้ทั้งสิ้น 4,380 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยโครงการดังกล่าวข้างต้น มีส่วนช่วยสนับสนุนให้ประชาชนผู้มีรายได้น้อยมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองมากขึ้นกว่า 2,700 บัญชีจากการขอกู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาวผ่านสถาบันการเงินพันธมิตร (ตลาดแรก)



ขยายเครือข่ายด้านระดมทุนจากตลาดทุน

- **คณะกรรมการ บตท. ได้อนุมัติให้ดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Mortgage-Backed Securities : MBS) วงเงินไม่เกิน 3,500 ล้านบาท** โดยจัดจ้างที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่าย ทำการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์โดยออกตราสาร MBS เสนอขายต่อนักลงทุนแบบ Private Placement ประเภทสถาบัน และนักลงทุนรายใหญ่ (HNW) ได้จำนวน 2,037 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้



นอกจากนี้ ได้ดำเนินการจัดจ้างที่ปรึกษาทางการเงินออกพันธบัตรวงเงิน 1,000 ล้านบาท จำหน่ายให้แก่นักลงทุน ครั้งที่ 1 จำนวน 650 ล้านบาท และครั้งที่ 2 จำนวน 350 ล้านบาท ในอัตราผลตอบแทน 3.2% อายุ 1 ปี และได้ลงนาม MOU กับธนาคารออมสิน ตามโครงการความร่วมมือศึกษาการทำธุรกรรมเพื่อพัฒนาตลาดทุนและการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์



- ในปี 2556 บตท. ได้รับการปรับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจากทริสเรตติ้ง จาก A+ เป็น AA- ทำให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่นในองค์กรมากยิ่งขึ้น

■ สร้างความสัมพันธ์กับหน่วยงานต่างๆ ยกระดับองค์กรให้เป็นที่น่าเชื่อถือทั้งในระดับประเทศและระดับสากลและผนวกบทบาทองค์กรเข้าสู่นโยบายและมาตรการต่างๆ ของรัฐและเอกชน

- บตท. ได้จัดงาน “Secondary Mortgage Markets : Asia Forum 2013” เป็นการสัมมนาร่วมกันระหว่าง บตท. ตลาดรองในต่างประเทศ ผู้กำกับดูแล สถาบันการเงินผู้ปล่อยกู้ รวมถึงบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำในประเทศ อาทิ Cagamas Berhad, Korea Housing Finance Corporation, Japan Housing Finance Agency, The Hong Kong Mortgage Corporation Limited, กระทรวงการคลัง, ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยในประเทศไทยและระดับภูมิภาคเอเชีย ตลอดจนเพื่อเป็นการร่วมศึกษาและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการกำหนดแนวทางการพัฒนาธุรกรรม การจัดหาแหล่งเงินทุนและการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ระหว่างตลาดรองในกลุ่ม

ประเทศเอเชียร่วมกัน ซึ่งจากการจัดงานในครั้งนี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีและประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก ทำให้แบรนด์ “SMC” เป็นที่รู้จักในสายตาของผู้มีส่วนได้เสียมากยิ่งขึ้น ตลอดจนการสร้างภาพลักษณ์และปรับแบรนด์ให้มีความโดดเด่น ทันสมัย มุ่งเน้นการเป็นองค์กรมืออาชีพด้านการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแกนหลักสำคัญเชื่อมโยงตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศ



2 สร้างผลิตภัณฑ์

■ พัฒนาผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเติมเต็มระบบการเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัย

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว บตท. ได้ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาวสูงสุด 5 ปี และ 7 ปี
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage) บตท. ได้ศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ รวมถึงนโยบายในการให้การสนับสนุนของกระทรวงการคลัง
- การพัฒนาการประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage Insurance) ธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB) ได้ศึกษาความเป็นไปได้และรายละเอียดในการจัดตั้งธุรกรรมประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage Insurance) ในประเทศไทย พบว่าตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยมีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการพัฒนาการประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัย รวมถึงการเจริญเติบโตของภาคอสังหาริมทรัพย์อยู่ในอัตราที่สูง ปริมาณสินเชื่อที่อยู่อาศัยมากพอจะกระจายความเสี่ยงและทำให้การดำเนินงานของบริษัทประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัยมีกำไร ตลอดจนมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันสูง ซึ่ง บตท. เป็นหน่วยงานที่เหมาะสมที่จะช่วยดำเนินการในเรื่องนี้ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังได้ให้การสนับสนุน บตท. ในการขยายธุรกรรมไปยังการประกันสินเชื่อที่อยู่อาศัยปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการขอแก้ไขพระราชกำหนด บตท. เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกรรมได้



3 สร้างองค์กร

■ พัฒนางค์กรให้มีศักยภาพและมีความเข้มแข็ง ภายใต้การกำกับดูแลที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

• การบริหารและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร

บตท. ได้ปรับโครงสร้างองค์กรและจัดอัตรากำลังตามโครงสร้างใหม่ ให้มีความคล่องตัวในการบริหารจัดการและสอดคล้องกับการขยายธุรกรรมขององค์กรในอนาคต มีการปรับปรุงสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยให้เงินค่าช่วยเหลือบุตรและเงินค่าช่วยเหลือการศึกษาของบุตร รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้เชี่ยวชาญเพื่อรองรับการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ มีการวิเคราะห์กระบวนการทำงาน (Workforce Analysis) เพื่อศึกษาและวิเคราะห์อัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับปริมาณงาน/ตำแหน่งงาน มีการกำหนดและจัดทำค่านิยมองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับบริบทและส่งเสริมให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร จัดอบรมพนักงานตามแผนการอบรมประจำปี มีการจัดการความรู้ (Knowledge Management) โดยจัดทำแผนที่ความรู้ (Knowledge Mapping) และรวบรวมองค์ความรู้ที่สำคัญขององค์กร เพื่อใช้เป็นแนวทางและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน

• **การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการทำงาน** : บตท. ได้ดำเนินการพัฒนาระบบเพื่อสนับสนุนและรองรับการขยายธุรกรรมขององค์กร อาทิ ระบบ MOSS (Mortgage Operation Support System) ระบบ OMAP (Phase I) สนับสนุนโครงการ Mortgage Company รวมทั้งพัฒนาระบบงาน เพื่อลดกระบวนการทำงานและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน อาทิ ระบบ MDD (Mortgage Data Delivery) สนับสนุนการส่งมอบข้อมูลสินเชื่อจากสถาบันการเงินผู้ขายสินเชื่อให้ บตท. ตาม Template มาตรฐาน นอกจากนี้ ได้พัฒนาระบบงานสนับสนุนอื่นๆ ที่มีความจำเป็นเร่งด่วน อาทิ ระบบตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) ระบบติดตามงาน IRS (Information Reporting System) เป็นต้น รวมถึงจัดซื้อระบบ E-Document เพื่อใช้ในการจัดเก็บเอกสารที่มีปริมาณมากให้สามารถค้นหาเอกสารได้รวดเร็วและลดพื้นที่ในการจัดเก็บเอกสารและการปรับปรุงเว็บไซต์ใหม่ของบตท. โดยจดทะเบียน Domain Name เว็บไซต์ใหม่เป็น www.smc.or.th เพื่อยกระดับองค์การให้เป็นที่น่าเชื่อถือทั้งในระดับประเทศและระดับสากล



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2556

AUDIT

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทตลาดโรงสีนเชื้อที่อยู่อาศัยได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัทตลาดโรงสีนเชื้อที่อยู่อาศัย (มตท.) ประกอบด้วยกรรมการ ที่มีได้เกี่ยวข้องกับการบริหารจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

นายวสันต์	เทียนหอม	ประธานกรรมการตรวจสอบ
นางรัญญูนิติย์	นิยมการ	กรรมการตรวจสอบ
นายธรรมศักดิ์	ชนะ	กรรมการตรวจสอบ

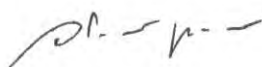
คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้มีการสอบทานในเรื่องเกี่ยวกับความเชื่อถือได้ของรายงาน การดำเนินงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพและประหยัด การปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และการปฏิบัติตามอื่นใดตามที่ คณะกรรมการ มตท. มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวม 13 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน จำนวน 13 ครั้ง และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีจำนวน 4 ครั้ง สรุปได้ดังนี้

- 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน** คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญต่อหลักการบัญชีและการปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชีโดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายบัญชีและการเงิน สำหรับปี 2556 คณะกรรมการ ตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเพื่อพิจารณาผลการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินของ มตท. และ บริษัทย่อย ปี 2556 โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นในรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงิน ของ มตท. และข้อมูลทางการเงินรวมมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 2. การสอบทานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่จะช่วยให้ มตท. สามารถบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด ดังนั้นจึงได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่ รับผิดชอบเพื่อรับทราบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของ มตท. ประจำปี 2555 ตามระเบียบคณะกรรมการ ตรวจสอบเงินแผ่นดิน แผนงานการปรับปรุงแก้ไขจากผลการประเมินองค์กร รวมถึงการติดตามผลการดำเนินการตามแผนงาน การปรับปรุงแก้ไขขององค์กรในแต่ละไตรมาส ทั้งนี้เพื่อให้การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามที่ มตท. กำหนด

3. **การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี** คณะกรรมการตรวจสอบตระหนักว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะผลักดันให้ มตท. มีการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวจึงได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง การบริหารจัดการองค์กรทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการควบคุมภายใน ด้านการตรวจสอบภายใน ด้านการบริหารจัดการสารสนเทศ และด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล และได้เสนอแนะเพื่อให้กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ อาทิ การรับรองตนเองหรือเปิดเผยข้อมูลของเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การจัดทำแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development : SD) โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย การพัฒนาระบบงานสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการวัดผลงาน การจัดทำแผนงานด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG) การจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของฝ่ายงานในแต่ละระดับ รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ที่ชัดเจนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
4. **การสอบทานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง** คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงงานกำกับดูแลเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้เสนอแนะให้มีการศึกษาพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เพื่อใช้ในการกำหนดกรอบแนวทางปฏิบัติสำหรับ มตท. และบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจต่อไป
5. **การสอบทานการตรวจสอบภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นกลไกในการสนับสนุนงานคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายจัดการอย่างเป็นระบบโดยได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายในและให้ความเห็นชอบกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการ มตท. อนุมัติ พิจารณาแผนงานตรวจสอบประจำปี แผนงานตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ งบประมาณ คู่มือปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน รายงานผลการตรวจสอบ และผลความคืบหน้าของการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ นอกจากนี้ เพื่อให้เกิดการดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้เปิดโอกาสให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถเข้าพบได้โดยไม่จำกัดสำหรับการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับงานตรวจสอบภายใน
6. **การเปิดเผยข้อมูลจากการปฏิบัติตามหน้าที่** คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลจากการปฏิบัติตามหน้าที่ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ มตท. จึงได้จัดให้มีการรายงานผลการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการ มตท. รับทราบเป็นรายไตรมาส และรายงานกิจกรรมการดำเนินงานตลอดทั้งปีของคณะกรรมการตรวจสอบให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ มตท.

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ



(นายวสันต์ เทียนหอม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

“เคียงคู่เพื่อดูแล เติมความสุขให้แก่กัน”



บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม
Secondary Mortgage Corporation

รายงานของผู้สอบบัญชี

PERFORMANCE
REPORT

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมอาศัย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวม ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมอาศัยและบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะบริษัท ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมอาศัย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัท งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะบริษัท และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะบริษัทปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

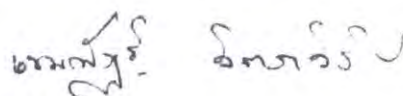
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับ จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรของบริษัท เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสม ของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้ง การประเมินการนำเสนองบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอ และเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท ข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและบริษัทย่อยและฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะบริษัท และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะบริษัท สำหรับปีสิ้นสุด วันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นางสาวเชมนัญญู จิตราวิริยะกุล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3



(นางสาวปรีญา ดาวขจร)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 23 เมษายน 2557

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมและบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์					
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	59,087,175	39,945,210	58,795,876	39,824,047
เงินลงทุน	4.2	495,000,000	670,000,000	1,146,059,640	922,068,000
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	4.3	2,746,062,375	891,983,271	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4.4	5,751,350,092	3,781,604,279	5,751,350,092	3,781,604,279
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	4.5	-	-	36,750	24,750
อุปกรณ์สุทธิ	4.6	4,166,207	5,142,782	4,166,207	5,142,782
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4.7	1,885,811	2,192,611	1,885,811	2,192,611
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.8	35,343,495	14,888,523	36,678,007	15,480,060
รวมสินทรัพย์		9,092,895,155	5,405,756,676	6,998,972,383	4,766,336,529
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.9	8,273,523,595	4,643,096,740	6,156,425,718	3,755,413,703
ประมาณการหนี้สิน	4.10	2,454,986	2,101,259	2,454,986	2,101,259
หนี้สินอื่น	4.11	69,264,966	32,281,312	92,329,053	280,630,338
รวมหนี้สิน		8,345,243,547	4,677,479,311	6,251,209,757	4,038,145,300
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุน	4.12	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม		-	-	-	-
จัดสรรแล้ว		-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย		140,661,000	135,711,000	140,661,000	135,711,000
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
ยังไม่ได้จัดสรร		(517,771,782)	(532,183,025)	(517,622,514)	(532,243,911)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,250	25,250	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		747,651,608	728,277,365	747,762,626	728,191,229
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		9,092,895,155	5,405,756,676	6,998,972,383	4,766,336,529

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวมันทรใจม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ



(นางพรนิภา หาชัยภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมและบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์					
รายได้ดอกเบี้ย	4.18	297,279,933	128,898,290	264,700,087	114,589,719
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.19	153,638,094	55,680,517	126,507,490	42,851,235
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		143,641,839	73,217,773	138,192,597	71,738,484
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,186,937	1,089,992	7,140,559	1,811,645
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		145,828,776	74,307,765	145,333,156	73,550,129
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		50,834,802	38,099,747	50,834,802	38,099,747
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,060,782	2,624,000	3,060,782	2,624,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์อื่น ๆ		13,886,549	12,170,972	13,886,549	12,170,972
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		90,373,121	63,005,329	89,667,347	62,301,250
หนี้สงสัยจะสูญ		29,051,167	1,786,508	29,051,167	1,786,508
กำไรสุทธิ		26,404,488	9,515,928	26,614,642	9,462,371
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน		(124,347)	418,823	(124,347)	418,823
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		26,388,783	9,907,705	26,490,295	9,881,194
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(108,642)	27,046	-	-
		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		26,388,783	9,907,705	26,490,295	9,881,194
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(108,642)	27,046	-	-
		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางสาวมันตราจอม แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ

(นางพนนิภา หาชัยกุล)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมและบริษัทย่อย งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556


หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม					รวม
		ทุน	กำไรสะสม			ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร		
			สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,787,730)	12,625	718,600,035	
รายการปรับปรุงลดจากโอนชำระ	-	-	-	123,351	-	123,351	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,664,379)	12,625	718,723,386	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	12,625	12,625	
สำรองตามกฎหมาย	-	2,060,000	-	(2,060,000)	-	-	
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(393,397)	-	(393,397)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	9,934,751	-	9,934,751	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365	
รายการปรับปรุงลดจากโอนชำระ	-	-	-	46,023	-	46,023	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,137,002)	25,250	728,323,388	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	13,000	13,000	
สำรองตามกฎหมาย	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	-	
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(6,964,921)	-	(6,964,921)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	26,280,141	-	26,280,141	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2556	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,771,782)	38,250	747,651,608	

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะบริษัท				รวม
		ทุน	กำไรสะสม			
			จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้ จัดสรร	
			สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน		
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2555	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,795,059)	718,580,081	
รายการปรับปรุงลดจากโอนชำระ	-	-	-	123,351	123,351	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,671,708)	718,703,432	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	
สำรองตามกฎหมาย	-	2,060,000	-	(2,060,000)	-	
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(393,397)	(393,397)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	9,881,194	9,881,194	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2556	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229	
รายการปรับปรุงลดจากโอนชำระ	-	-	-	46,023	46,023	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,197,888)	728,237,252	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	
สำรองตามกฎหมาย	-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	
เงินนำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(6,964,921)	(6,964,921)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	26,490,295	26,490,295	
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2556	1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,622,514)	747,762,626	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางสาวฉวีวรรณ นงกขม)
ประธานกรรมการ


(นางพรนิภา ชาญกัญญา)
กรรมการและผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	26,404,488	9,515,928	26,614,642	9,462,371
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -				
จากกิจกรรมดำเนินงาน :				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,678,705	2,134,422	2,678,705	2,134,422
ตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้และพันธบัตร	495,718	231,510	495,718	-
หนี้สงสัยจะสูญ	29,051,167	1,786,508	29,051,167	1,786,508
ประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	228,133	342,008	228,133	342,008
ค่าใช้จ่ายในการรีดทอน	1,247	1,207	1,247	1,207
ขาดทุนจากการบริจาคสินทรัพย์	2	13	2	13
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	(169,999)	-	(169,999)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	2,742,732	916,330	2,946,852	879,216
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(145,096,416)	(75,060,627)	(139,647,174)	(73,581,337)
เงินสดรับดอกเบี้ย	275,216,060	133,365,968	257,965,106	112,472,766
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(166,839,133)	(49,488,031)	(104,447,370)	(30,962,581)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	24,882,703	23,575,237	75,887,028	22,364,594
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น) ลดลง				
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตามสัญญาการเงินเพื่อที่อยู่อาศัย	(1,569,258,106)	(849,288,338)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	(2,232,697,782)	(2,174,635,148)	(2,232,697,782)	(2,174,635,148)
สินทรัพย์อื่น	(14,237,557)	(2,113,838)	(14,799,460)	(2,667,635)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
หนี้สินอื่น	12,777,637	532,093	21,338,453	14,757,403
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(3,778,533,105)	(3,001,929,994)	(2,150,271,761)	(2,140,180,786)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากเงินลงทุน	13,757,620,000	9,770,000,000	13,896,008,360	9,770,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(13,582,620,000)	(10,145,000,000)	(14,120,000,000)	(10,385,070,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(12,000)	(12,375)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	170,000	-	170,000
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,053,901)	(1,377,631)	(1,053,901)	(1,377,631)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(320,245)	(1,649,529)	(320,245)	(1,649,529)
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	173,625,854	(377,857,160)	(225,377,786)	(617,939,535)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืมและบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		10,549,743,945	6,175,000,000	10,549,743,945	6,380,871,074
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน		(9,462,743,945)	(3,419,000,000)	(9,493,157,648)	(3,600,608,297)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร		1,000,000,000	-	1,000,000,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน		1,500,000,000	660,000,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน		(300,998,863)	(14,069,108)	-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน		345,000,000	-	345,000,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ		13,000	12,625	-	-
เงินสดจ่ายเงินนำส่งรายได้แผ่นดิน		(6,964,921)	(393,397)	(6,964,921)	(393,397)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใ้)กิจกรรมจัดหาเงิน		3,624,049,216	3,401,550,120	2,394,621,376	2,779,869,380
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		19,141,965	21,762,966	18,971,829	21,749,059
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		39,945,210	18,182,244	39,824,047	18,074,988
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4.1	59,087,175	39,945,210	58,795,876	39,824,047

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวมันทรใจ แก้วสอาด)
ประธานกรรมการ



(นางพนนิกา หาชัยกภูมิ)
กรรมการและผู้จัดการ

"ร่วมสร้างไปด้วยกัน เพื่อครอบครัวที่สมบูรณ์"



บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
Secondary Mortgage Corporation

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกี้อาศัยและบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

NOTE

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกี้อาศัย (บตท.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อกี้อาศัย พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อกี้อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อกี้อาศัยอันหมายถึง การทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต อาคารเล่าเป้งง้วน 1 ชั้น 22 ซอยเฉยพวง แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่อาศัยมาตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อาศัยจากธนาคารและสถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งวิธีการจัดซื้อมีหลายรูปแบบ คือ การซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อกี้อาศัยทั้งหมดโดยชำระราคาเต็ม (เงินสด/เงินสดบวกดอกเบี้ยคงเหลือ ณ วันสรุปรายการ) และชำระราคาที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด หรือการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย (Risk Sharing Scheme) โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อกี้อาศัยซึ่งบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบ มีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อกี้อาศัย (Participating Obligation Agreement) ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2552 วันที่ 26 กันยายน 2555 และวันที่ 31 สิงหาคม 2556 อนุมัติให้บริษัทจัดทำโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Securitization) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยจัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด (บริษัทย่อย) เพื่อรับซื้อกองสินเชื่อกี้อาศัยจากบริษัท และบริษัทได้โอนสิทธิเรียกร้องที่จะได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินกู้ ซึ่งรวมถึงสิทธิในสินเชื่อกี้อาศัยและหลักประกัน สัญญาจำนองและกรรมกรรมที่นั่น

โดยบริษัทยังคงมีสิทธิอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินเชื่อกี้อาศัย สิทธิในการพิจารณาปรับเปลี่ยนดอกเบี้ยตามสัญญาเงินดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้ไม่ต้องยสิทธิจำหน่ายแก่ผู้ลงทุนจำนวน 500 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกิน 200 ล้านบาท บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อกี้อาศัย และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด จะดำเนินการออกหุ้นกู้วงเงินไม่เกิน 3,500 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำหน่ายแก่บริษัทจำนวนไม่เกินร้อยละ 30 ของกองสินเชื่อกี้อาศัย โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นของหุ้นกู้ด้วยกระแสรายรับจากสิทธิเรียกร้องในค้างงวดตามสัญญาเงินกู้ที่อาศัยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ บริษัทย่อยจะขายสิทธิเรียกร้องสำหรับกระแสรายรับในอนาคตที่ยังเหลืออยู่คืนให้บริษัท

บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด เป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชกฤษฎีกานิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 ซึ่งถือเป็นบริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจตามการตีความมาตรฐานการบัญชีเรื่องที่ 2 เรื่อง งบการเงิน - บริษัทย่อยที่เป็นกิจการเฉพาะกิจ และได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 วันที่ 18 ตุลาคม 2555 และวันที่ 1 ตุลาคม 2556 ตามลำดับ แต่ละบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) บริษัทถือหุ้นในบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด ร้อยละ 49.50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และถือหุ้นในบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด ร้อยละ 48.00 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

2 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ สนส. 12/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

บริษัทกำหนดรอบปีบัญชีการเงิน มีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ตามหนังสือกระทรวงการคลังที่ กค 0529.3/20368 ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2541

2.2 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

บริษัทมีการจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจบตท.(5)จำกัดและบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจบตท. (6) จำกัด (บริษัทย่อย) บริษัทถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 49.50 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ โดยบริษัทย่อยได้จัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 วันที่ 18 ตุลาคม 2555 และวันที่ 1 ตุลาคม 2556 ตามลำดับ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนรับบริษัทย่อยเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ.2540 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และวันที่ 4 ธันวาคม 2555 และวันที่ 18 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยได้ตัดรายการระหว่างกัน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์และได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป โดยมีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

วันที่มีผลบังคับใช้

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555) เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555) ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555) การต่อจ่ายของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

วันที่มีผลบังคับใช้

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555) การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555) ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการบัญชี วันที่มีผลบังคับใช้

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน – สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอนการบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557

ฉบับที่ 7 การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง

ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ

ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ฉบับที่ 17 การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ฉบับที่ 18 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

3 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**3.1 การรับรู้รายได้**

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยของเงินลงทุน ในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้เงินลงทุนในลูกหนี้ เกิดจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย (ตามที่กล่าวในวรรคก่อน) และอีกส่วนหนึ่งเป็นรายได้จากส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่ายรับรู้ตามกระแสเงินสดที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนลด (อัตราของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้) ซึ่งมีได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้/ค่าใช้จ่ายจ่ายจากส่วนเกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินและเงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงด้วยราคาทุน

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เป็นการประมาณการมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่อาจจะลดลง โดยการพิจารณาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่ซื้อมา

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราร้อยละกับธรรมาภิบาล	อัตราร้อยละตามเกณฑ์ สปท.
ชั้นปกติ	1%	1%
ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2%	2%
ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	100%	100%
ชั้นสงสัย	100%	100%
ชั้นสงสัยจะสูญ	100%	100%

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้พิจารณาการกันสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้

บริษัทใช้หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้ชั้นสงสัย และลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ จะตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน

บริษัทได้มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์อื่น และแสดงรายการในสินทรัพย์อื่น เป็นการกันสำรองจากลูกหนี้ที่บริษัทได้มีการชำระค่าธรรมเนียมศาลเพื่อดำเนินคดีและจากการสำรองจ่ายชำระค่าเบี้ยประกันภัยแทนลูกหนี้ โดยบริษัทกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่นในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างสินทรัพย์อื่นกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกันในส่วนที่คงเหลือหลังจากนำหลักประกันไปใช้ในการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุนในลูกหนี้

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคาใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 20,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2545 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งพนักงาน

บริษัททุกคนเป็นสมาชิกกองทุนและจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนส่วนของนายจ้างในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้างพนักงานแต่ละราย

3.9 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ในการประมาณและการตั้งข้อสมมติฐานซึ่งจะมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.10 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลที่กำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น และแสดงผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other Comprehensive income) ตามหนังสือเลขที่ กค 0805.1/ว.43 ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ลงวันที่ 8 มีนาคม 2556

4 ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินสด	0.04	0.04	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	55.55	29.31	55.52	29.30
- ออมทรัพย์	3.50	10.59	3.24	10.48
รวม	59.09	39.94	58.80	39.82

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ในงบกระแสเงินสด)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	59.09	39.94	58.80	39.82
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	59.09	39.94	58.80	39.82

4.2 เงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินลงทุนระยะสั้น				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	495.00	670.00	495.00	670.00
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่ระงับจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	651.06	252.07
รวมเงินลงทุน	495.00	670.00	1,146.06	922.07

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีตราสารหนี้ภาคเอกชน (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ) ที่ซื้อจากบริษัทย่อยจำนวน 651.06 ล้านบาท และ 252.07 ล้านบาท ตามลำดับ ตราสารหนี้ จำนวน 113.68 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2558 และตราสารหนี้ จำนวน 537.38 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนธันวาคม 2559

4.3 สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	2,680.99	878.37	-	-
ส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	65.07	13.61	-	-
รวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	2,746.06	891.98	-	-

ในปีนี้ บริษัทได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ให้แก่บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2556 โดยมีลูกหนี้จำนวนทั้งสิ้น 2,172 ราย เป็นเงินจำนวน 2,037.38 ล้านบาท และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (6) จำกัด ได้ดำเนินการตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ระหว่างปี 2556 ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 11.31 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 0.05 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 2,026.02 ล้านบาท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (5) จำกัด มียอดสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้นี้ยกมา จำนวน 891.98 ล้านบาท ระหว่างปี 2556 ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง จำนวน 169.03 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 2.91 ล้านบาท คงเหลือสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ จำนวน 720.04 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด ยังไม่ได้รับชำระเงินจากบริษัท จำนวน 14.45 ล้านบาท และ 11.69 ล้านบาท ตามลำดับ โดยตั้งบริษัทเป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนดังกล่าว

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	1,322.65	1,164.24	1,322.65	1,164.24
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	3.44	5.58	3.44	5.58
ลูกหนี้ที่มีส่วนเกิน/ส่วนลด	4,548.60	2,720.77	4,548.60	2,720.77
	5,874.69	3,890.59	5,874.69	3,890.59
บวก ส่วนเกินกว่ามูลค่า	52.49	30.42	52.49	30.42
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	63.50	56.67	63.50	56.67
เงินลงทุนในลูกหนี้	5,863.68	3,864.34	5,863.68	3,864.34
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	112.33	82.74	112.33	82.74
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	5,751.35	3,781.60	5,751.35	3,781.60

ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เป็นการซื้อโดยผู้ขายยังคงมีภาระรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้น การชำระราคาในลูกหนี้ส่วนนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กล่าวไว้ในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1

บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวาระก่อน

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 2556			
	เงินลงทุนในลูกหนี้	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราร้อยละที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำที่พึงกักตามเกณฑ์ ร.พ.ก.
จัดชั้นปกติ	5,348.69	479.42	1	15.66
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	238.95	8.79	2	0.18
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	55.14	15.79	100	15.79
จัดชั้นสงสัย	56.97	18.84	100	18.84
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	163.93	48.82	100	48.82
รวม	5,863.68	571.66		99.29
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองขั้นต่ำ				13.04
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				112.33

จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท 2556			
	เงินลงทุน ในลูกหนี้	มูลค่าหลังหัก หักประกัน	อัตราร้อยละ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	สำรองขึ้นค่า ที่พึงเก็บตาม เกณฑ์ สปก.
จัดชั้นปกติ	3,358.43	234.88	1	2.35
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	245.44	5.76	2	0.12
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	35.77	8.64	100	8.64
จัดชั้นสงสัย	21.78	4.39	100	4.39
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	202.92	57.38	100	57.38
รวม	3,864.34	311.05		72.88
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินสำรองขึ้นค่า				9.86
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี				82.74

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำนวน 112.33 ล้านบาท และ 82.74 ล้านบาท ประกอบด้วย จำนวนที่เกินเงินสำรองตามเกณฑ์ของ สปก. จำนวน 99.29 ล้านบาท และ 72.88 ล้านบาท และสำรองส่วนที่เกินกว่าเกณฑ์ จำนวน 13.04 ล้านบาท และ 9.86 ล้านบาท ตามลำดับ

4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทได้จัดตั้งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(5) จำกัด และบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(6) จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ ประกอบธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทถือหุ้น 3 บริษัทในอัตราร้อยละ 49.50 ร้อยละ 49.50 และร้อยละ 48.00 ตามลำดับ ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 10,000 หุ้น เป็นเงิน 0.10 ล้านบาท โดยเรียกชำระมูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นเงิน 0.01 ล้านบาท ซึ่งบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2556 โดยที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้เลิกบริษัท เนื่องจากสิ้นสุดโครงการการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ และได้จดทะเบียนเลิกบริษัท กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

หน่วย: ล้านบาท

	บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(4) จำกัด		หลังจากตัดรายการ ระหว่างกันแล้ว	
	26 มี.ค.56	31 ส.ค.55	26 มี.ค.56	31 ส.ค.55
สินทรัพย์รวม	0.16	273.36	0.16	0.11
หนี้สินรวม	0.12	273.30	0.12	260.04
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.04	0.06	0.03	0.05
รายได้รวม	0.00	16.15	0.00	15.62
ค่าใช้จ่ายรวม	(0.02)	(16.12)	(0.02)	(12.28)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(0.02)	0.03	(0.02)	3.34

หน่วย: ล้านบาท

	บริษัท นิตยบุคคลเฉพาะกิจ มตท.(5) จำกัด		หลังจากตัดรายการ ระหว่างกันแล้ว	
	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์รวม	737.26	903.33	722.81	894.25
หนี้สินรวม	737.23	903.28	618.65	661.64
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	0.03	0.05	0.01	0.04
รายได้รวม	50.96	3.24	50.96	3.24
ค่าใช้จ่ายรวม	(50.98)	(3.22)	(26.23)	(1.78)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(0.02)	0.02	24.73	1.46

หน่วย: ล้านบาท

	บริษัท นิตยบุคคลเฉพาะกิจ มตท.(6) จำกัด		หลังจากตัดรายการ ระหว่างกันแล้ว	
	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์รวม	2,039.14	-	2,027.45	-
หนี้สินรวม	2,039.28	-	1,501.40	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุน	(0.14)	-	(0.15)	-
รายได้รวม	1.66	-	1.66	-
ค่าใช้จ่ายรวม	(1.83)	-	(1.59)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(0.17)	-	(0.07)	-

4.6 อุปการณ์สุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 2556								ราคา สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.38	1.08	0.06	17.40	11.47	1.96	0.06	13.37	4.03
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.27	0.09	-	0.36	0.14
รวม	16.88	1.08	0.06	17.90	11.74	2.05	0.06	13.73	4.17
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									2.05

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 2555								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
อุปกรณ์	16.62	1.38	1.62	16.38	11.35	1.73	1.61	11.47	4.91
อื่นๆ	0.50	-	-	0.50	0.17	0.10	-	0.27	0.23
รวม	17.12	1.38	1.62	16.88	11.52	1.83	1.61	11.74	5.14
ค่าเสื่อมราคาประจำงวด									1.83

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 2556								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3.57	0.22	-	3.79	1.92	0.36	-	2.28	1.51
อื่นๆ	1.47	0.10	-	1.57	0.93	0.26	-	1.19	0.38
รวม	5.04	0.32	-	5.36	2.85	0.62	-	3.47	1.89
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									0.62

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและเฉพาะบริษัท 2555								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1.92	1.65	-	3.57	1.90	0.02	-	1.92	1.65
อื่นๆ	1.47	-	-	1.47	0.65	0.28	-	0.93	0.54
รวม	3.39	1.65	-	5.04	2.55	0.30	-	2.85	2.19
ค่าตัดจำหน่ายประจำงวด									0.30

4.8 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค้างรับ	14.89	9.63	16.04	10.08
เงินมัดจำและประกัน	1.62	1.58	1.62	1.58
ลูกหนี้อื่น	8.02	5.54	8.02	5.54
สินทรัพย์อื่นๆ	15.16	3.04	15.35	3.18
รวมสินทรัพย์อื่น	39.69	19.79	41.03	20.38
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.35	4.90	4.35	4.90
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	35.34	14.89	36.68	15.48

4.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	4,812.00	3,725.00	4,812.00	3,755.41
พันธบัตรบริษัท	1,000.00	-	1,000.00	-
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน	2,117.09	918.10	-	-
เงินกู้ยืม	345.00	-	345.00	-
หัก ค่าใช้จ่ายในการออกพันธบัตรรอดัดบัญชี	0.57	-	0.57	-
รวม	8,273.52	4,643.10	6,156.43	3,755.41

ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 4,812.00 ล้านบาท เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 - 4.00 ต่อปี

พันธบัตรบริษัท จำนวน 1,000.00 ล้านบาท เป็นพันธบัตรครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.20 ต่อปี
หุ้นกู้ชนิดมีหลักประกัน จำนวน 2,117.09 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ มีการกำหนดค่างวดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทุกเดือน หุ้นกู้จำนวน 617.09 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.06 ต่อปี และหุ้นกู้จำนวน 1,500.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.28 ต่อปี

เงินกู้ยืม เป็นการกู้ยืมตั๋วสัญญาใช้เงิน (Credit Line) จำนวน 345.00 ล้านบาท จำนวน 2 ฉบับ ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนมกราคม 2557 และเดือนมีนาคม 2557

4.10 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
ยอดยกมาต้นงวด	1.22	1.30	1.22	1.30
ต้นทุนบริการมีจุมบิน	0.19	0.27	0.19	0.27
ดอกเบีย	0.04	0.04	0.04	0.04
(กำไร) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	0.12	(0.39)	0.12	(0.39)
รวมโครงการผลประโยชน์พนักงาน	1.57	1.22	1.57	1.22
การผูกพันที่อาจเกิดจากคดี	0.84	0.84	0.84	0.84
การผูกพันอื่น	0.04	0.04	0.04	0.04
รวมประมาณการหนี้สิน	2.45	2.10	2.45	2.10

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	2556	2555
อัตราคิดลดเฉลี่ย	3.26% - 4.56%	3.22% - 4.33%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	7.50%	7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	11%	11%
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

4.11 หนี้สินอื่น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้สัญญาแม่มีเงื่อนไข	3.48	5.78	3.48	5.78
ดอกเบียค้างจ่าย	37.97	17.97	35.30	14.69
หนี้สินอื่นๆ	27.81	8.53	53.55	260.16
รวม	69.26	32.28	92.33	280.63

เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขเป็นเงินค่าซื้อสินค้าส่วนที่ชำระราคาแบบมีเงื่อนไข ร้อยละ 20 ของมูลค่าซื้อขาย ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4 เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไขนี้มีการกำหนดชำระแก่ผู้ขายภายหลังจากการชำระคืนเงินต้นของพันธบัตรแก่ผู้ถือพันธบัตรของบริษัทครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทสามารถหักลูกหนี้ที่ค้างชำระและส่วนต่างที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการบังคับชำระหนี้ได้ไม่ครบออกจากยอดที่จะต้องชำระตามสัญญา

4.12 ทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ทุนประเดิม	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
ทุนเพิ่มเติมจากกระทรวงการคลัง	100.00	100.00	100.00	100.00
รวม	1,100.00	1,100.00	1,100.00	1,100.00

4.13 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท

	2556		2555	
	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์	จำนวนคดี	จำนวนทุนทรัพย์
ศาลฎีกา(ชั้นอุทธรณ์) คดีแรงงาน	5	79.30	5	79.30

บริษัทมีคดีที่ถูกอดีตพนักงานฟ้องเรียกค่าเสียหายโดยอ้างว่าบริษัทเลิกจ้างไม่เป็นธรรม และเรียกค่าชดเชย และสิทธิประโยชน์อื่นรวม 5 คดี มีทุนทรัพย์เป็นเงิน 79.30 ล้านบาท โดยมี 3 คดี ทุนทรัพย์ 24.57 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษายกฟ้อง (ให้บริษัทชนะคดี) ส่วนอีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์ 54.73 ล้านบาท ศาลแรงงานกลางได้พิพากษาให้บริษัทชำระเงินรวมจำนวน 0.84 ล้านบาท บริษัทได้บันทึกบัญชีในประมาณการหนี้สินแล้ว ปัจจุบันคดีแรงงานทั้ง 5 คดี อยู่ระหว่างชั้นพิจารณาอุทธรณ์ของศาลฎีกา

4.14 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
กุดชำระแล้ว	1,100.00	1,100.00
สำรองตามกฎหมาย	140.66	135.71
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	24.72	24.72
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(540.94)	(541.91)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	724.44	718.52
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (general provision)	13.04	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13.04	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	737.48	

บริษัทได้ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ.2547 ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละห้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันในอัตราร้อยละ 18.90 และ 31.04 ตามลำดับ

4.15 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทย่อย ซึ่งรายการที่เกิดขึ้นแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	2556	2555
งบแสดงฐานะการเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้	651.06	252.07
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.04	0.02
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ	5.14	2.70
ลูกหนี้เงินกู้ยืม	0.26	0.14
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	30.41
หนี้สินอื่น	26.14	251.93
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	24.99	5.28
ดอกเบี้ยจ่าย	0.00	0.53

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1.63 ล้านบาท และ 1.76 ล้านบาท ตามลำดับ

4.16 การจัดสรรกำไรสุทธิ

คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจมีมติเห็นชอบการประเมินประจำปี 2555 และ 2554 โดยให้จัดสรรกำไรสุทธิปี 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555
สำรองตามกฎหมาย	4.95	2.06
นำส่งรายได้แผ่นดิน	4.01	1.70
โบนัสกรรมการ	0.33	0.08
โบนัสพนักงาน	1.13	0.42
รวมทั้งสิ้น	10.42	4.26

ปี 2556 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 4.01 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2555 จำนวน 9.88 ล้านบาท เนื่องจากปี 2555 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 0.21 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2556 จำนวน 3.80 ล้านบาท และในปี 2556 บริษัทได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 3.16 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2556 จำนวน 6.96 ล้านบาท

ปี 2555 บริษัทต้องนำส่งรายได้แผ่นดิน จำนวน 1.70 ล้านบาท จากการจัดสรรกำไรสุทธิปี 2554 จำนวน 4.10 ล้านบาท เนื่องจากปี 2554 ได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลไปแล้ว จำนวน 1.51 ล้านบาท คงเหลือนำส่งในปี 2555 จำนวน 0.19 ล้านบาท และในปี 2555 บริษัทได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับงวดนี้ จำนวน 0.20 ล้านบาท รวมรายได้แผ่นดินนำส่งคลังในปี 2555 จำนวน 0.39 ล้านบาท

4.18 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	0.40	0.19	0.40	0.19
เงินลงทุน	15.33	8.21	34.88	12.53
สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้	52.13	18.63	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	229.42	101.87	229.42	101.87
รวม	297.28	128.90	264.70	114.59

4.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย	153.64	55.68	126.51	42.85
รวม	153.64	55.68	126.51	42.85

4.20 การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัท ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีใหม่บางรายการในงบการเงินสำหรับปี 2555 ที่นำข้อมูลมาเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

4.21 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2557

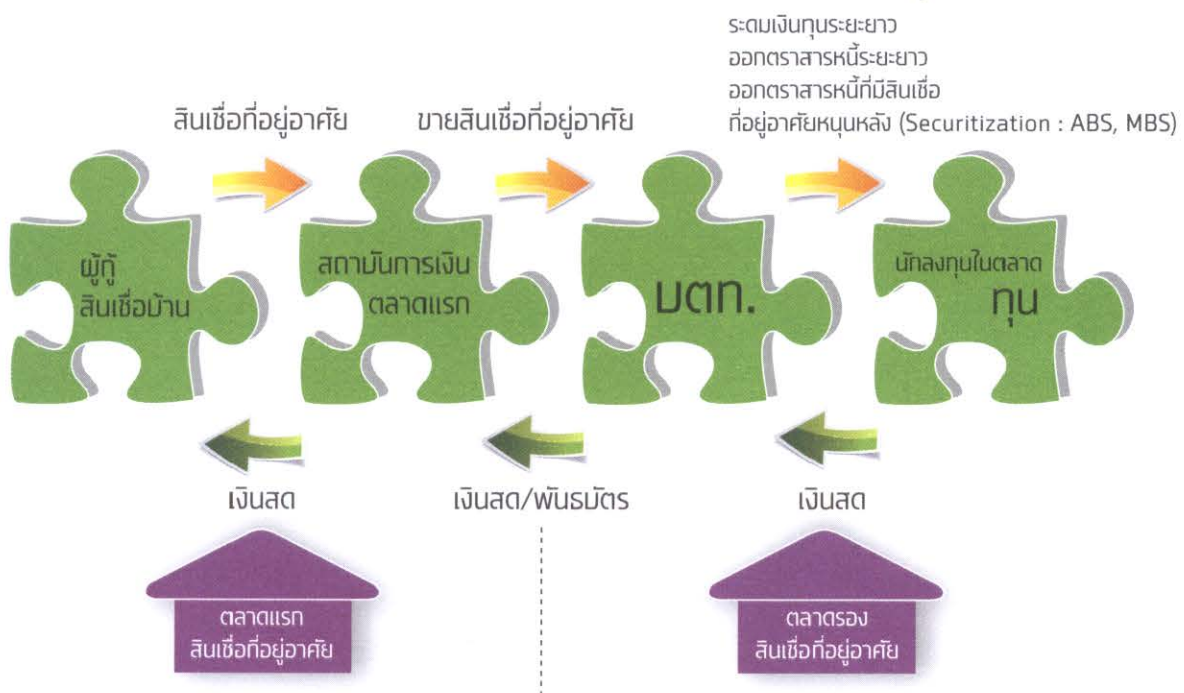
หลักการของตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

THE PRINCIPLE

ความสัมพันธ์ ระหว่างตลาดแรก และ ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

- หลักการ** คือ
- ระดมเงินจากตลาดทุนมาให้ตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยรับซื้อสินเชื่อ ทำให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยกลายเป็นสินเชื่อกที่มีสภาพคล่อง สามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้
 - นำสินเชื่อนั้นมาหมุนหลังตราสารทางการเงิน เป็นการระดมเงินจากตลาดทุนและพัฒนาตลาดทุน

ประโยชน์หลัก คือ ช่วยสร้างเสถียรภาพของระบบการเงิน และความเป็นอยู่ที่ดีของประชาชน



ประโยชน์ของ มตท.

ต่อสถาบันการเงิน/ผู้ให้สินเชื่อจำนอง

- เสริมสร้างสภาพคล่องของผู้ให้สินเชื่อ
- ลดความเสี่ยงด้านเครดิตจากการขายสินเชื่อออกไป
- ลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากการนำเงินระยะสั้นมาให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยระยะยาว
- ลดภาระในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของสถาบันการเงิน
- Mortgage Company มีบทบาทเพิ่มขึ้นในการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย

ต่อประชาชนผู้กู้

- มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง และสามารถเข้าถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้ง่ายขึ้น ทั้งจากสถาบันการเงินและผู้ให้สินเชื่อจำนองอื่น
- ลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยผันผวน หากเลือกสินเชื่อดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว

ต่อภาคอสังหาริมทรัพย์

- มีการเจริญเติบโตจากความต้องการและความสามารถในการซื้อที่อยู่อาศัยของประชาชนอย่างต่อเนื่อง

ต่อตลาดทุน

- มีการออกตราสารที่ซับซ้อนมากขึ้น เป็นการพัฒนาตลาดทุนให้กว้างและลึกขึ้น
- แหล่งเงินออมระยะยาวมีทางเลือกในการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ที่มีความเสี่ยงต่ำมากขึ้น

ANNUAL REPORT
2013

Going together *for* better life



บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม
Secondary Mortgage Corporation

CONTENT

Message from the Chairman	2	Risk Management	28
Message from the President	3	Information Management	30
Board of Directors	4	Strategic Plans	32
Management Team	13	Factors influencing SMC operation	
Organization Chart	14	Performance Report	39
Company Profile	16	Consolidated Operating Results	
Vision		Summary of 2013 Operating Results	42
Mission		The Audit Committee's 2013 Report	47
Corporate Governance	17	The Auditor's Report	50
Interrelated transactions		Financial Statements	52
Corporate Social Responsibilities ..	21	Notes to Financial Statements	58
Internal Control and Audit	25		



Secondary Mortgage Corporation(SMC)

A State Enterprise Under the Ministry of Finance

333 Viphavadee-Rangsit Rd., Lao Pang nguan Bldg. 1, 22nd Fl.,

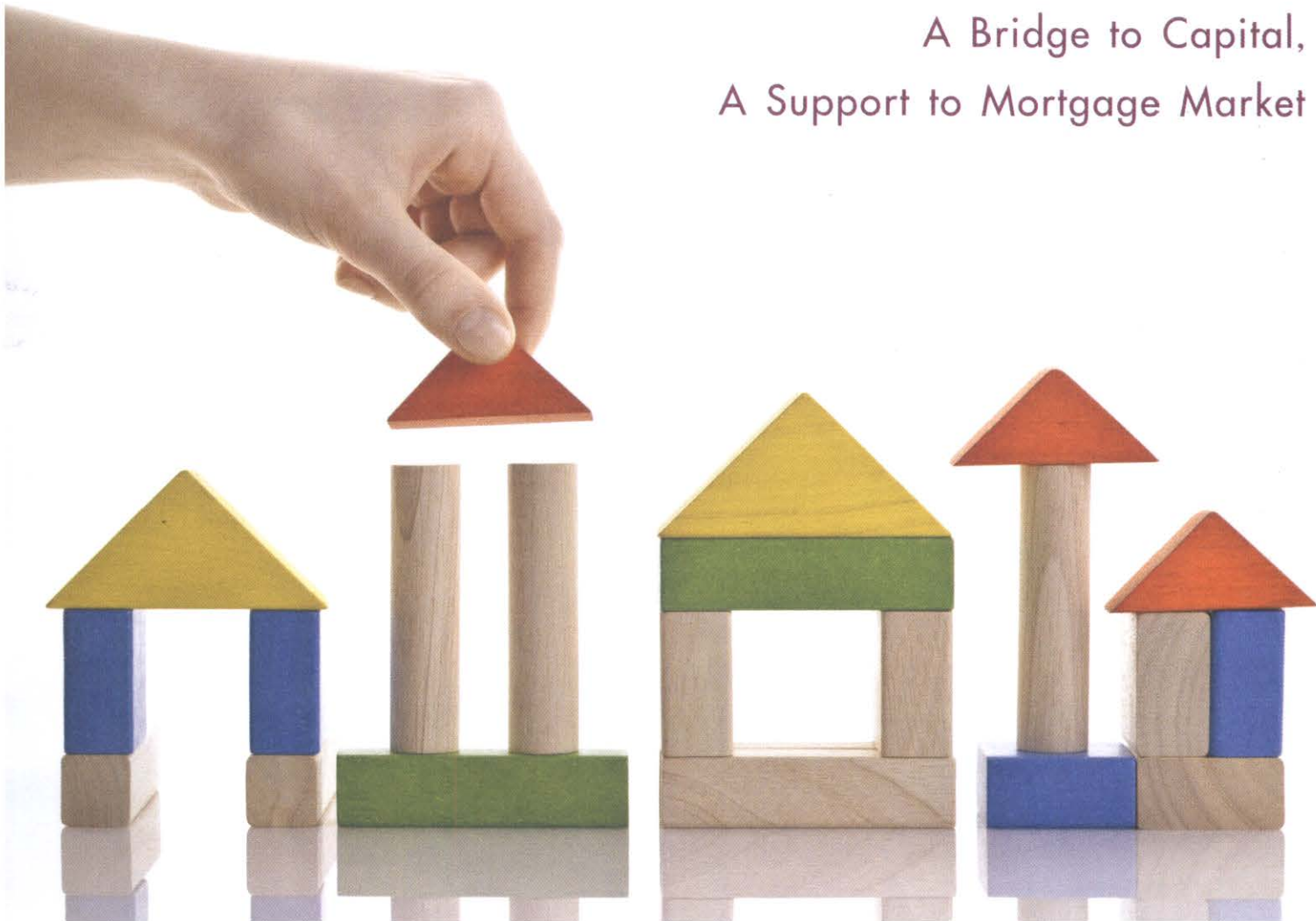
Sai Chaeey Phuang, Jomphol, Jatujak, Bangkok 10900

TEL : 0 2618 9933 FAX : 0 2618 9912-3

www.smc.or.th

E-mail : webmaster@smc.or.th

A Bridge to Capital,
A Support to Mortgage Market



Message from the Chairwoman

THE CHAIRWOMAN



“Secondary Mortgage Corporation (SMC) is a state enterprise under the Ministry of Finance, responsible for promoting the growth of the primary housing mortgage market, development of the capital market through securitization, and the public ability to own their houses through the support of financial institutions to increase their housing loans and issue long-term, fixed-rate housing products. SMC has realized its role as the nation’s economic and social driving mechanism.”

In 2013, SMC managed to purchase housing loans from financial institutions more than what it had forecast and successfully issued Mortgage-Backed Securities to facilitate development of the capital market, thus complementing the nation’s fully-integrated housing mortgage sector in accordance with SMC’s mission. In addition, SMC set forth its long-term plans to develop and cope with such new products as mortgage insurance, reverse mortgage, mortgage company as well as proper standards and framework of risk management and efficient internal control for SMC to fulfill its obligations in every dimension.

In terms of future plans, SMC has developed new products strategy and innovations in order to drive monetary and economic system, for instance, development of the information technology, human resource development as a keen specialist in securitization, knowledge sharing with secondary markets in other countries, and reinforcement of SMC’s role in managing the Mortgage-Back Securities and Asset-Backed Securities, focusing

on long-term, fixed-rate interest. Those are the challenges that SMC has to face in order to achieve its objectives set forth.

On behalf of SMC’s Board of Directors, I wish to extend my sincerest thanks to all parties involved with the SMC’s mission, who have placed full trust and support to SMC growth. I also thank the management, executives and all staff members who have devoted themselves to accomplish their assignments. I wish to reassure that SMC continue to promote development of the secondary housing mortgage market under the good governance framework and social responsibility for further national development.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Banthornchome Kaewsard'.

Banthornchome Kaewsard
Chairwoman

Message from the President

THE PRESIDENT



“Economic conditions in 2013, there were various factors affecting financial stability around the world, including Thailand, such as the reduction of the Fed’s quantitative easing (QE) program, which increased the cost of long-term funding through debt instruments issued by public and private sectors, together with the capital outflows of financial markets. That was a great challenge to Thailand under the fluctuations of economic conditions and political stability. However, continuous support of domestic demand and consumption, monetary policy easing, low inflation rate and the reduction of personal income tax kept the consumption rate in the positive trend, accompanied with satisfactory performance of financial institutions. Based on these situations, SMC could well complement the housing finance system, enhance stability of financial institutions as an additional source of funds in order to expand housing loans to the public, and help maintain the balance of the money market and capital market in Thailand.”

The year 2013 was a great accomplishment and success of SMC as it produced good operating results and successful purchase of housing loans from cooperation projects and purchase of housing loan portfolio from commercial banks, totaling Bt4.373 billion, compared with the forecast of Bt4 billion, an increase by 34 percent from Bt3.256 billion in the previous year. That program helped more than 2,700 people to acquire their own houses. In terms of funding, MBS worth Bt2.037 billion had been issued, compared with Bt900 million in the previous year, increasing by 126 percent. Subsequently, TRIS Rating increased SMC’s credit rating to AA-. This rating would gain more trust and demand from investors in SMC’s instruments. Moreover, SMC’s non-performing loans (NPL) was about 3.5% of the total credit line, compared with average 3.01% NPL of the 15 commercial banks and 4.81% NPL of the 7 state-owned financial institutions.

In 2013, SMC held an international event, “Secondary Mortgage Markets: Asia Forum 2013” the first ever in Asia in July 2013. Many of senior officers from leading secondary mortgage organizations in Asia had attended the forum which made SMC better known in the international community. And to cope with the purchase of additional housing loans and rising demand of investment in SMC’s debt instruments, SMC had restructured its organization for a better agility, developed its information technology and human resources to be specialized in securitization in order to enhance administration efficiency to handle with additional business opportunities and the fast-changing world.

In terms of 2014 planning, SMC has set forth its direction towards 2020 to be ready for the ASEAN Community which reinforcing its role of driving the economy and stabilizing the nation’s monetary sector through development of new housing loan products and debt instruments, housing loan statistics database to cope with additional domestic and foreign business transactions along with customer relationship management to made every group of stakeholders may have a better trust in SMC and make SMC a well-recognized organization in the international community.

And lastly, I wish to extend my deepest thanks to SMC’s regulatory agencies, alliances and clients who have been providing full support to SMC. I also wish to thank the management and staff for their devotion and hard work, without them SMC would not have been as successful as it is today. I believe SMC will be even more efficient, well managed in a professional manner and gain better trust from stakeholders and support public a better quality of life as well as further stabilize the nation’s economy.

Pornnipa Hachaiyaphum

(Pornnipa Hachaiyaphum)

President

Board of Directors

BOARD OF
DIRECTORS



1 Miss Banthornchome Kaewsard

Chairwoman Age : 55

Education/Training :

- Master of Arts (Finance & Investment), University of Exeter, UK
- Master of Development Administration (Finance and Banking), National Institute of Development Administration
- Bachelor of Economics, Chulalongkorn University
- Public Economic Management for Executives Batch 6, King Prajadhipok's Institute
- Financial Executive Development Program – FINEX 19, Thai Institute of Banking and Finance Association
- Executive Training Course: Executives of Government Agencies, Batch 5, Office of the Civil Service Commission
- International Investment Promotion Course, Madrid, Spain
- Specialized Course on Financial Market and New Financial Instruments, IMF Washington, D.C.
- RCP Course, Thai Institute of Directors (IOD)

Working Experience :

- Director, Bureau of Monetary, Policy and Financial Institutions, Fiscal Policy Office
- Financial Specialist, Bureau of Monetary, Savings and Investment Policy, Fiscal Policy Office
- Member of the FATCA Preparation Committee

Current Position :

- Deputy Director-General, Fiscal Policy Office

2 Mr. Vasant Thienhom

Vice Chairman Age : 58



- | | |
|--------------------------------|---|
| Education/
Training | <ul style="list-style-type: none"> ● LL.B.(Honors), Chulalongkorn University ● Barrister at Law, Institute of Legal Education, Thai Bar Association ● LL.M. (International Banking Laws), Boston University, USA ● DCP Course, Thai Institute of Directors (IOD) ● ACP Course, Thai Institute of Directors (IOD) |
| Working | <ul style="list-style-type: none"> ● Assistant Director, Legal Department, Bank of Thailand, ● Director, Legal Department and Acting Director Department of Market Supervision and Development, Securities and Exchange Commission, Thailand ● Asst Secretary-General and Acting Director, Legal Affairs Department, Securities and Exchange Commission, Thailand ● Asst Senior Secretary-General, Securities and Exchange Commission, Thailand |
| Current Position | <ul style="list-style-type: none"> ● Deputy Secretary-General, Securities and Exchange Commission, Thailand |

3 Mr. Thammasak Chana

Director Age : 59

- | | |
|--------------------------------|---|
| Education/
Training | <ul style="list-style-type: none"> ● Bachelor of Law, Ramkhamhaeng University ● Master of Arts (Political Science), Ramkhamhaeng University, ● High Administrator course, Damrong Rajanuphab Institute ● Psychological Management in high level, Department of Lands ● Executive Relationship Development, Directorate of Civil Affairs, RTA ● Observation Tour on Land Registration in Korea and New Zealand ● DCP Course, Thai Institute of Directors (IOD) ● ACP Course, Thai Institute of Directors (IOD) |
| Working
Experience | <ul style="list-style-type: none"> ● Secretary of the Department of Lands ● Chief of Phetchaburi Provincial Land Office (Level 9) ● Land Inspector, Department of Lands |
| Current Position | <ul style="list-style-type: none"> ● Deputy Director-General, Department of Lands |





4 Mrs. Thanyanit Niyomkarn

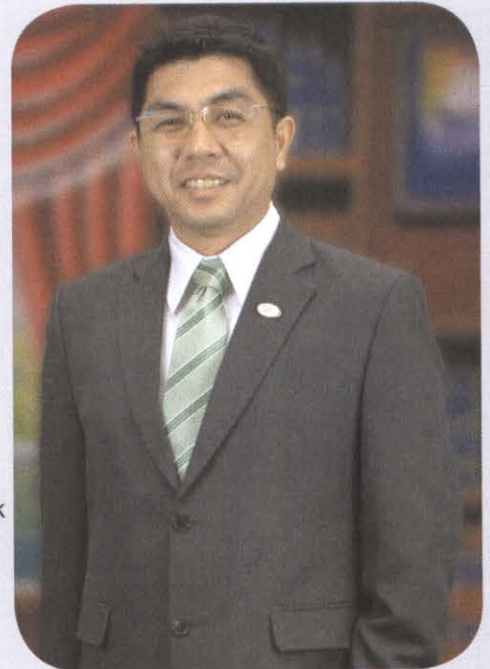
Director Age : 51

- | | |
|--------------------------------|--|
| Education/
Training | <ul style="list-style-type: none"> ● Bachelor's degree, Faculty of Commerce and Accountancy, Thammasat University ● MBA (Finance), The University of Texas, USA ● Bank Analysis and Examination, Federal Reserve and FDIC, USA ● Financial Derivatives Forum, Singapore ● Overview of Financial Sector Issues, World Bank, USA ● Fraud Prevention in Financial Institutions Seminar ● Human Resource Strategic Planning Seminar ● DCP Course, Thai Institute of Directors (IOD) ● ACP Course, Thai Institute of Directors (IOD) |
| Working
Experience | <ul style="list-style-type: none"> ● Director, Planning and Development Department, Supervision Group, Bank of Thailand ● Director, Human Resources Department, Human Resources and Organization Development Group, Bank of Thailand |
| Current
Position | <ul style="list-style-type: none"> ● Senior Director, Human Resources Department, Human Resources and Organization Development Group, Bank of Thailand |

5 Mr. Chatchai Sirilai

Director Age : 42

- | | |
|--------------------------------|--|
| Education/
Training | <ul style="list-style-type: none"> ● Bachelor's degree, Faculty of Commerce and Accountancy (Statistics), Chulalongkorn University ● Master of Computer Science, Syracuse University, New York, USA ● Securitization: The Royal Bank of Scotland, Japan ● International Housing Finance Program: Wharton School, University of Pennsylvania ● Leadership @ Leading Edge Executive Education Program: Cambridge-Thammasat ● Change Management, Risk Management and Corporate Governance Courses |
| Working
Experience | <ul style="list-style-type: none"> ● Executive Vice President, Corporate Management Group, GH Bank ● Executive Vice President, Credit Operation Group and Acting Senior Executive Vice President, Credit Business Unit, GH Bank |
| Current
Position | <ul style="list-style-type: none"> ● Senior Executive Vice President (Credit Business Unit) and Acting Executive Vice President (Credit Analysis Group) GH Bank |





6 Mr. Kayasit Pissawongprakan

Director Age : 64

- | | |
|------------------------|---|
| Education/
Training | <ul style="list-style-type: none"> • LLB., Thammasat University • Master of Human Resources Management National Institute of Development Administration • Barrister at Law, Institute of Legal Education, Thai Bar Association • The Civil Justice Executive Department Program (Class 15) • Capital Market Academy (Class 13) • Public Law Certificate (Class 10), Thammasat University • DCP Course, Thai Institute of Directors (IOD) |
| Working
Experience | <ul style="list-style-type: none"> • Attorney of Tak, Chai Nat and Phra Nakhon Si Ayudhya • Deputy Director-General, Region 1 • Director-General, Department of Administrative Litigation, Nakhon Si Thammarat • Director-General, Region 3 • Director-General, Department of Criminal Litigation |
| Current
Position | <ul style="list-style-type: none"> • Senior Attorney, Knowledge Management Division • Department of Academic Affairs, Office of the Attorney General |

7 Mr. Somkiat Sinsunthon

Director Age : 44

- | | |
|--------------------|---|
| Education/Training | <ul style="list-style-type: none"> • Bachelor's degree, Financial Management, Assumption University • DCP Course, Thai Institute of Directors (IOD) |
| Working Experience | <ul style="list-style-type: none"> • Advisor to former Deputy Commerce Minister (Mr. Viroon Tejapaibul) |
| Current Position | <ul style="list-style-type: none"> • Financial Consultant, Chalermloke Co., Ltd. |



8 Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum

Director and Secretary Age : 49

- | | |
|--------------------|--|
| Education/Training | <ul style="list-style-type: none"> • Bachelor's degree (Accounting), Faculty of Commerce and Accountancy, Thammasat University • Master of Science in Finance (International Program), Chulalongkorn University • DCP Course, Thai Institute of Directors (IOD) |
| Working Experience | <ul style="list-style-type: none"> • Managing Director, Finansa Credit Ltd. • Senior Executive Vice President, Secondary Mortgage Corporation |
| Current Position | <ul style="list-style-type: none"> • President, Secondary Mortgage Corporation |

Board of Directors and Committees in 2013

Board of Directors, Secondary Mortgage Corporation

1. Miss Banthornchome Kaewsard	Chairwoman (since October 18, 2013)
2. Mr. Vasant Thienhom	Vice Chairman
3. Mr. Thammasak Chana	Director
4. Mrs. Thanyanit Niyomkarn	Director
5. Mr. Chatchai Sirilai	Director
6. Mr. Kayasit Pissawongprakan	Director
7. Mr. Somkiat Sinsunthon	Director
8. Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum	Director and Secretary

Executive Committee

1. Mr. Chatchai Sirilai	Chairman
2. Mr. Kayasit Pissawongprakan	Member
3. Mr. Somkiat Sinsunthon	Member
4. Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum	Member and Secretary

Audit Committee

1. Mr. Vasant Thienhom	Chairman
2. Mr. Thammasak Chana	Member
3. Mrs. Thanyanit Niyomkarn	Member
Vice President, Internal Audit	Department Secretary

Recruitment, Compensation and Corporate Governance Committee

1. Mr. Kayasit Pissawongprakan	Chairman
2. Mr. Somkiat Sinsunthon	Member
3. Assoc. Prof. Dr. Nisdark Vejanond	Member
Vice President, Human Resource Department	Secretary (Recruitment and Compensation)
Chief Officer, Compliance Unit	Secretary (Corporate Governance)

■ Risk Management Committee

1. Mr. Kayasit Pissawongprakan	Chairman
2. Mr. Chatchai Sirilai	Member
3. Mr. Somkiat Sinsunthon	Member
4. Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum	Member and Secretary
Vice President, Risk Management Department	Assistant Secretary

■ Duties and Responsibilities of the Board of Directors /Committees

Duties and Responsibilities of the Board of Directors

The Secondary Mortgage Corporation emergency decree of 1997 has specified the following duties and responsibilities of the Board of Directors:

Section 17. The Board of Directors has authority to set forth a policy and provide general supervision to the Corporation's business activities in line with the objectives in Section 7. Such authority shall cover the following activities :

1. Set out regulations about personnel management, compensation and expenses;
2. Set out regulations about procurement, finance, assets and accounting as well as internal audit and control;
3. Set out regulations about business administration and operation;
4. Figure out criteria and conditions concerning qualifications of housing loan debtors of which the Corporation will accept the transfers;
5. Figure out the standard housing loan agreements of which the Corporation will accept the transfers;
6. Figure out the criteria for asset appraisal of which will be transferred to the Corporation as well as criteria, procedures, conditions and risk insurance for investors of securities issued by the Corporation through securitization;
7. Consider the approval of the Corporation budgets.

Section 18. The Board of Directors has power to form the Executive Committee, composing of the President and between three and five of the Board members, with one of the members other than the President serving as Chairman of the Executive Committee.

The Executive Committee shall have authority as designated by the Board of Directors.

Section 19. For the benefits of the operation of the Corporation, the Board of Directors has authority to appoint a sub-committee to carry out the Corporation's activities.

Section 20. The Board of Directors has authority to appoint and remove the President upon Cabinet's approval.

The appointment and removal of the President mentioned in the first paragraph requires at least three-fourths of the entire Board's votes.

Duties and Responsibilities of the Executive Committee

1. Approve a housing loan purchase of not over Bt500 million;
2. Approve modifying and stipulating the terms and conditions relevant to a housing loan purchase of not over Bt 500 million;
3. Screen the request for approval of a housing loan purchase of not over Bt500 million;
4. Screen the request for approval of modifying and stipulating the terms and conditions relevant to a housing loan purchase of not over Bt500 million;
5. Approve the securitization transaction of not over Bt500 million;
6. Approve a project that the Corporation underwrites for investors in securities issued in relation to securitization to a special purpose vehicle established by the Corporation or any other special purpose vehicles approved by SEC, worth not over Bt500 million;
7. Approve short- and long-term fund raising for not over Bt500 million, as may require by SMC;
8. Approve a domestic/ overseas loan of not over Bt500 million for the Corporation spending;
9. Approve investment of not over Bt500 million of any uncommitted funds or a surplus flow in the money market and debt instruments of the primary or secondary market, and establish investment criteria as practical procedures and investment risk control;
10. Screen the request for an approval of securitization, underwriting for investors, fund raising and borrowing with the value of over Bt500 million;
11. Approve the hiring of consultants related to the purchase of housing loans, fund raising, borrowing and securitization which is beyond the authority of the President with the value of not over Bt5 million;
12. Approve any expenditure on fund raising, borrowing, securitization and housing loan purchase;
13. Appoint a sub-committee to align the assignments within the Executive Committee duties;
14. Internal operation of the Management shall be observed by the Executive Committee's Chairman;
15. Set out procedures for corporate social responsibilities (CSR) and monitor for the alignment;
16. Have any other duties as assigned by the Board of Directors.

Any aforementioned consensus executed by the Executive Committee shall be reported to the Board of Directors.

Duties and Responsibilities of the Audit Committee

The Audit Committee shall be delegated by the Board of Directors to audit the following issues:

1. Reliability of the financial statement reports,
2. Risk management, internal control and corporate governance are functionally treated in the efficient, effective and economical manner,
3. Compliance with related rules and regulations,
4. Any other relevant assignments requested by the Board of Directors.

Duties and Responsibilities of the Recruitment, Compensation and Corporate Governance Committee

Recruitment and Compensation

1. Set out a nomination policy for the qualified candidate recruitment,
2. Set out a succession plan for senior management posts,
3. Set out a policy and criteria for employee compensation,
4. Recruit and define compensation from the post of Vice President to Senior Executive Vice President,
5. Recruit and define compensation for the term employment and determine the transformation of the term employment to permanent employment for a case beyond the President's authority.

Corporate Governance

1. Develop, prepare, recommend, review the principle, policy and practice concerning corporate governance to ensure the Corporation's good corporate governance, and deliver to the Board of Directors for approval,
2. Oversee the activities and practices concerning corporate governance to be complied with the principle, policy and practice, and periodically report to the Board of Directors,
3. Appoint a working group to support and exercise the principle, policy and practice on corporate governance.

Duties and Responsibilities of the Risk Management Committee

1. Set out an overall risk management policy and deliver to the Board of Directors for approval,
2. Develop risk management strategies consistent to the risk management policy to evaluate, monitor and supervise the risks appropriately,
3. Review the adequacy of the risk management policy and system as well as system efficiency and the policy compliance,
4. Carry out activities assigned by the Board of Directors,
5. Appoint a risk management sub-committee to support and excise the related policy and strategies.

Directors Meetings Attendance and Remuneration

Name	Position	Board of Directors	Executive Committee	Audit Committee	Risk Management Committee	Recruitment, Compensation and Corporate Governance Committee
1. Miss Banthornchome Kaewsard*	Chairwoman	3/3				
2. Miss Kannikar Ekpaopun*	Chairwoman	9/9				
3. Mr. Vasant Thienhom	Vice Chairman	12/12		13/13		
4. Mr. Thammasak Chana	Director	11/12		12/12		
5. Mrs. Thanyanit Niyomkarn	Director	12/12		13/13		
6. Mr. Chatchai Sirilai	Director	11/12	13/13		6/6	
7. Mr. Kayasit Pissawongprakan	Director	11/12	12/13		6/6	4/4
8. Mr. Somkiat Sinsunthon	Director	11/12	12/13		6/6	4/4
9. Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum	Director & Secretary	12/12	13/13		6/6	
No. of attendance		12	13	13	6	4

* Notes : No. 1. Taking the office since October 18, 2013

No. 2. Taking the office until September 30, 2013

In terms of monthly compensation and meeting allowances to the Board of Directors/Committees, SMC has followed the Finance Ministry's Instructions No. MOF 0803.2/Wor 85, dated August 6, 2013 on compensation rates and meeting allowances to state enterprise directors (approved by the Cabinet on July 2, 2013), Group 4: State Enterprises (financial institutions), which features the monthly compensation of maximal Bt10,000/person/month, and meeting allowances of maximal Bt 10,000/person/month. Criteria for payment are as follows:

1) State enterprise Board member

1.1 Monthly compensation shall be paid at the rate approved by the Cabinet. The chairperson of the Board of Directors shall receive double compensation of the directors' rate. A Board member with partial month of service shall be paid by the proportionate duration.

1.2 Meeting allowances shall be paid, at the rate approved by the Cabinet, once a month upon meeting attendance.

2) Committees/sub-committees/working groups appointed by legal provisions, Cabinet resolutions or the state enterprise's Board of Directors shall receive compensation as follows:

2.1 Board members with other assignments shall receive meeting allowances at the same rate as Board members once a month upon attendance, and limit to two committees for each committee.

2.2 Outside members shall receive meeting allowances not more than Bt 3,000 per attendance.

2.3 Chairperson and Vice Chairperson shall receive meeting allowances more than other Board members by 25 and 12.5 percent respectively. Board members are subject to their personal income tax.

The total monthly compensation and meeting allowances for the Board and committees in 2013 stood at Bt 2,460,782.26 and bonus Bt 613,054.44

Management Team

MANAGEMENT TEAM



1. **Mrs.Pornnipa Hachaiyaphum**
President
2. **Ms.Unchulee Simasathien**
Senior Executive Vice President
Finance Group
3. **Mr.Preecha Boochangkool**
Senior Executive Vice President
Corporate Management Group
4. **Mr.Korapol Chinpat**
Executive Vice President
Business Development Group

3

2

1

4

5. **Mr.Peeyus Taechatakrantham**
Senior Vice President Capital Market Department
6. **Mr.Somkiat Roongruanglada**
Senior Vice President
Information Technology Department
7. **Mr.Kamol Ratanachai**
Senior Vice President Internal Audit Department
8. **Mrs.Trakulthida Pongsuttipanich**
Vice President Corporate Strategy Department
9. **Mr.Chaiyos Sirirattanaboworn**
Vice President Human Resources Department
10. **Mrs.Siwaporn Nimitsurachart**
Vice President Legal Department



8

7

9

6

10

5

11. **Ms.Siriporn Leelasakulchai**
Vice President Accounting and Finance Department
12. **Ms.Sureepan Siriapornskul**
Vice President Corporate Communication Department
13. **Ms.Juraporn Chaivisete**
Vice President Risk Management Department
14. **Ms.Orn-anong Maunwongyath**
Vice President Asset Management Department
15. **Ms.Nuchjaree Sukwatanasathaporn**
Vice President Operations Department
16. **Ms.Uthaiwan Limkangwalmongkol**
Vice President Treasury Department



11

12

13

14

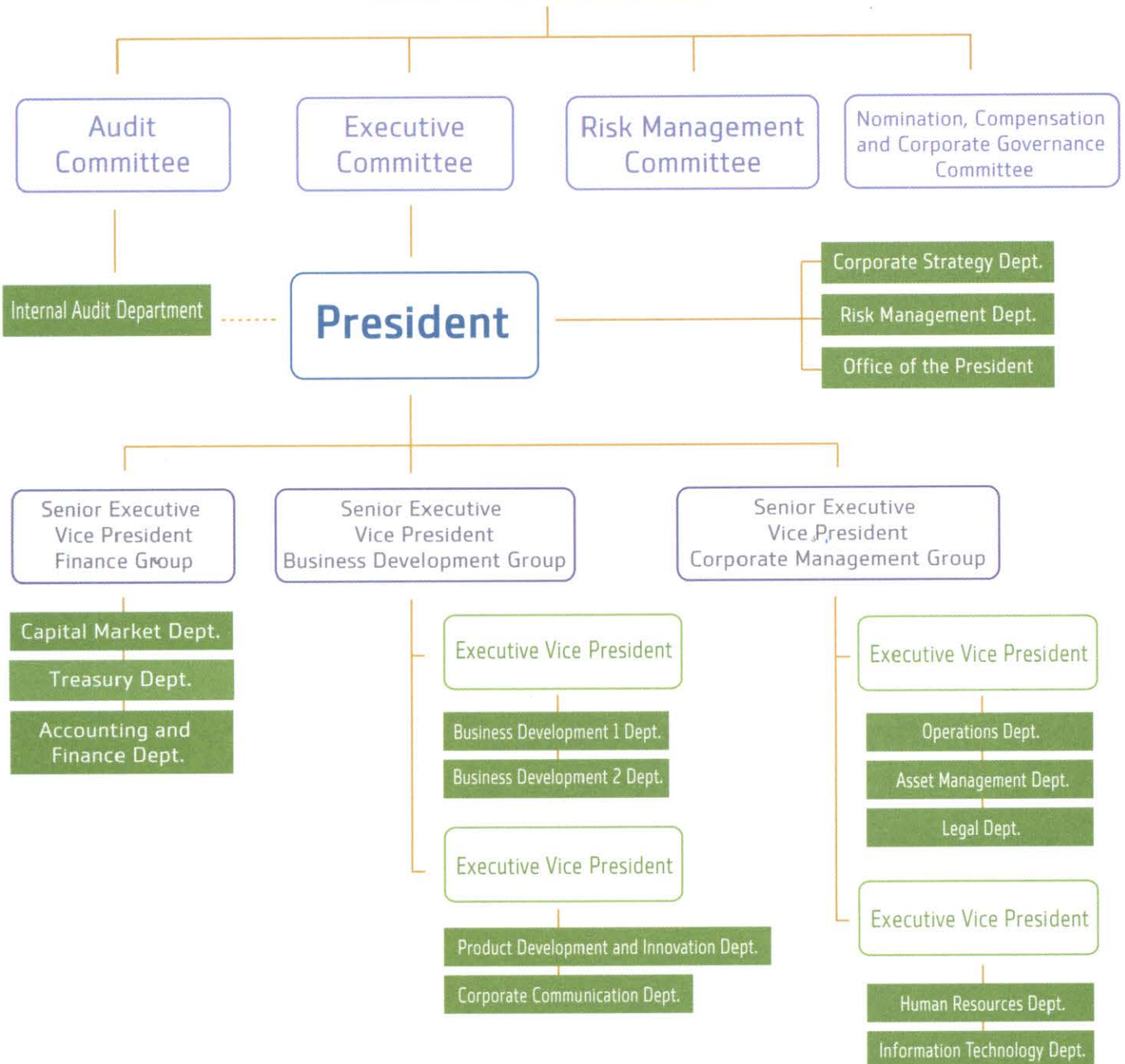
15

16

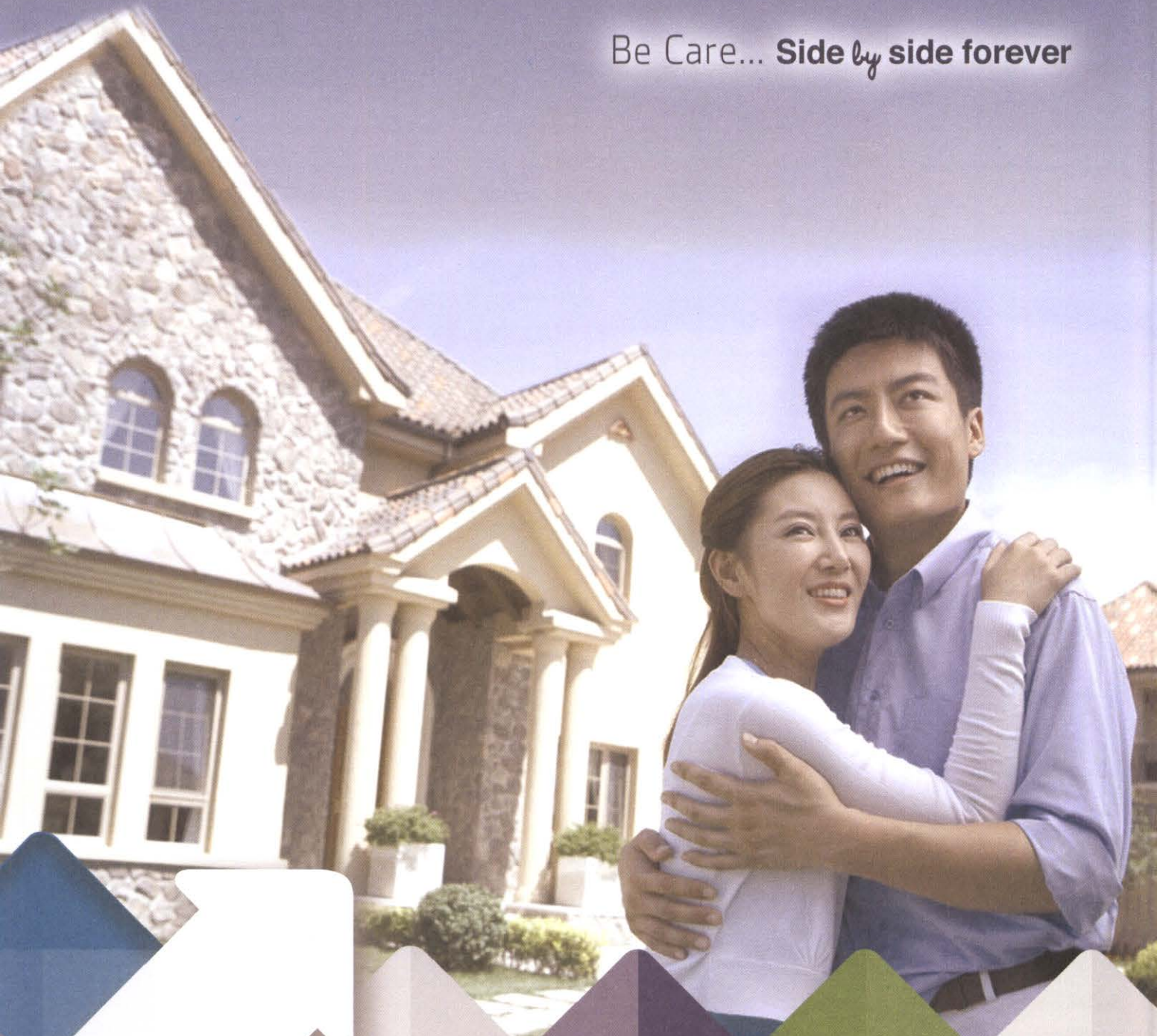
Organization Chart

ORGANIZATION
CHART

Board of Directors



Be Care... *Side by* side forever



บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
Secondary Mortgage Corporation

Company Profile

BACKGROUND

Motto

A Bridge to Capital Market
A Support to Mortgage Market

Vision

SMC is committed to developing the secondary mortgage market through complementing the housing finance system so that the public may have their own houses.

SMC's main business lines

1. **Housing loan purchase as portfolio investment :**
SMC purchases quality housing loans from financial institutions in the primary market and property entrepreneurs. Such purchase facilitates liquidity and reduces risks in the primary market. Such is investment for SMC's own assets.
2. **Securitization :** SMC purchases quality housing loans from financial institutions in the primary market and securitize such loans by issuing Mortgaged-Back Securities (MBS) or other instruments to sell to local and overseas investments.
3. **Support of long-terms, fixed-rate housing loans** to facilitate the public to have their own houses at lower risk of fluctuating interest rates.

Background

Secondary Mortgage Corporation (SMC) was established in 1997 under the Emergency Decree of Secondary Mortgage Corporation with its initial capital of Baht1 billion. SMC is a state enterprise as a financial institution under the Ministry of Finance with its primary objectives of developing the secondary market for housing mortgage loans under the principle of asset securitization for fund raising activities for the adequate and stable expansion of housing mortgage financing, and to expand lending activities of housing loan market in order to resolve problems faced by the real estate sector during the country's economic downturn and to stabilize national economy.

Missions

SMC will promote the development of secondary housing mortgage financing by :

1. Promoting the growth of the primary market of housing loans by purchase/investment in housing mortgage loans of financial institutions in order to enhance liquidity to and reduce financing risk of financial institutions which operate in the primary market.
2. Promoting the development of Thai capital market by the securitization of housing mortgage loans in order to channel funds from the capital market into the housing mortgage loan market, and to issue Mortgage-Backed Securities (MBS) and other financial instruments in order to provide for additional investment alternatives to investors, and at the same time to reduce funding mismatch problem of financial institutions.
3. Enhancing people's ability to apply for long-term fixed rate mortgage financing by the continuous issuance of financial instruments which would be the benchmark of reference interest rate for the housing loan market.

Corporate Governance

CG

SMC has been operating and managing its organization, based upon the principles and guidelines of good corporate governance, enforced in public state enterprises and in accordance with international management standards. Realizing the significance of its roles and responsibilities, the SMC's Board of Directors has appointed compliance and internal control unit, responsible for monitoring and control of SMC operation to ensure compliance with relevant rules, regulations and laws. SMC also focuses on internal control, internal audit and risk management to ensure that they comply with rules and good corporate governance practiced in public state enterprises and also ensure transparency, accountability, and internal management and operation

SMC has mapped out a corporate governance policy, covering 7 aspects as follows:

1. Conflict of interest policy,
2. Policy towards stakeholders,
3. Data disclosure, transparency, financial and operation report policy,
4. Risk management policy,
5. Internal control and audit policy,
6. Operation monitor and evaluation policy,
7. Ethics policy.

Realizing the significance of its human resources to understand the good governance concept, SMC has assigned the Recruitment, Compensation and Governance Committee, appointed by the SMC's Board of Directors, to prepare a corporate governance plan to support the concept of SMC good governance practices and the SMC Corporate Governance, which covers principles, policies, and best practices of good governance, approved by the SMC's Board of Directors.



In addition, as a primary policy towards stakeholders, SMC's Board of Directors has promoted close cooperation between SMC and their stakeholders – the government, trading partners, clients, creditors and the staff by coming with a code of conduct and ethics manual for SMC to follow and treat their stakeholders in a fair and balanced manner. The SMC's Board of Directors will prepare SMC financial and operation reports for the stakeholders and parties involved to see in their Annual Report and website, and make sure that their management and staff do not abuse their authorities for incorrect personal gains but promote the management and staff to work correctly, fairly and with equitable treatment to reflect their social responsibilities through appropriate data disclosure and operation with integrity in addition to offering advice and assistance to clients and hearing complaints and comments and solving problems for customers.

Furthermore, SMC will prepare a report concerning data disclosure to prevent conflict of interest and regularly review and update it, and supervise their staff in disclosing confidential data to the third party, realizing the significance of the stakeholders' environment and safety and promoting social activities for environmental conservation and development of the quality of life of people in the communities. SMC will work their best for parties involved and the general public to be confident in the SMC's good governance practices for maximal benefits to every sector in society.

Corporate Governance Activities carried in 2013

1. Procurement information was disclosed to the public in line with the Official Information Act of 1997 through SMC's website and other channels.
2. A data disclosure report was prepared to prevent conflict of interest at every special occasion, namely, when there was a new Director, new staff member or when they were reshuffled or transferred. Such reports are reviewed on an annual basis.
3. SMC's corporate governance (CG) policy and procedures were reviewed to make sure that the Directors, management and staff could efficiently and effectively implement them.



4. In-house training/seminars were held for the Directors, management and staff and they were sent to training/seminars organized by other organizations so that they might have better understanding and efficiently implement corporate governance policy and procedures. For example, SMC participated in a meditation session for better work efficiency; a seminar about state enterprises' working procedures according to the principles of reference price, asset examination, criminal case handling, etc.; efficient presentation techniques; networking skill development, services by the Call Center; working as a team and knowledge about the money market and capital market.



5. Activities to promote corporate governance (CG) held in 2013 were as follows: SMC presented books and other learning materials to students to the Mirror Foundation in a program called, "SMC doing good to students;" donated money to the Foundation for the Blind in Thailand under the Royal Patronage of HM the Queen to produce Thai encyclopedia in Braille; held a team building trip along with a CSR activity to strengthen better relationship between SMC's directors, executives and the staff at Khao Yai; and held a ceremony, Outstanding CG Staff in 2013.



6. The SMC's Risk Management Plan or an integration of Corporate Governance, Risk Management and Compliance (GRC) was introduced to ensure that SMC might have a fully-integrated, efficient risk management system. SMC held a "risk management training" course for the staff to have better understanding of risk management.



Interrelated transactions

Table showing specific relationship with a limited company, public limited company, private organizations and state enterprises related to the SMC Directors

SMC Board of Directors	Holding a Position in other Organizations	Transactions that may cause conflict of interest / interrelated transactions/ family relations with Directors and Management	Holding Securities "Shares" related to SMC
Mrs. Banthornchome Kaewsard	Fiscal Policy Office - Deputy Director-General	None	None
Miss Kannikar Ekpaopun	Fiscal Policy Office - Fiscal Policy Advisor	None	None
Mr. Vasant Thienhom	SEC Office - Deputy Secretary-General	None	None
Mr. Thammasak Chana	Department of Lands - Deputy Director-General	None	None
Mrs. Thanyanit Niyomkarn	Bank of Thailand - Senior Director, HR	None	None
Mr. Chatchai Sirilai	Government Housing Bank - Senior Executive Vice President, Credit Business Unit	None	None
Mr. Kayasit Pissawongprakan	Office of Attorney General - Senior Attorney, Knowledge Management Division, Department of Academic Affairs	None	None
Mr. Somkiat Sinsunthon	Chalermloke Co., Ltd. - Financial Consultant	None	None
Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum	Secondary Mortgage Corporation - President	None	None

To make an interrelated transaction, SMC has a policy to comply with the accounting standards related to data disclosure concerning an interrelated person or enterprise, set forth by the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand (ICAA). In the future, if SMC wants to make an interrelated transaction with someone who may have conflict of interest with SMC, SMC will get the Audit Committee, responsible for data disclosure, review those interrelated transactions or transactions that may cause conflict of interest to ensure transparency and correctness.

As the Finance Ministry holds 100 percent shares in SMC, SMC Directors subsequently cannot hold a share in SMC.

SMC has set up a Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd., Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. and Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. to handle securitization in the securitization program, subsidiary companies according to Emergency Decree on the Specific Purpose Juristic Person for Securitization, B.E.2540

Corporate Social Responsibilities

CSR

Secondary Mortgage Corporation (SMC) has set forth its corporate social responsibility framework for the Board, executives and staff to follow in accordance with the good governance.

Principles to make sure that the staff at every level may follow as their organizational culture. In addition, SMC has cherished justice and fairness, treating every stakeholder equally and working in full capacity and with integrity and transparency for the organization's benefits in line with the business standards, current situations and fast-changing society.

The SMC's CSR strategies are correspondent with its missions as well as social responsibility, covering CSR activities in process and after process to keep the balance of the economy, society and environment, starting with activities in SMC and then expanding to nearby communities and society at the national level. The CSR is focused on the following 4 aspects:

1 Human resource development

Realizing the significance of human resources, SMC pays special attention first issues in the organization – fair compensation and welfare management, pleasant working environment, safety and occupational health, Individual Development Plan (IDP) to develop the employees' skills and capabilities at every level in order to narrow the gap and reinforce equality for better employees' morale and more active engagement through the links between the organization's goals with the social development activities. SMC has also encouraged its employees to participate in volunteering CSR projects for better and correct attitude towards CSR and promoted employee relationship and better incentives for employees to work towards excellence and meet



the needs of every stakeholder, for instance, technical training to the employees, sending them for outstation trainings and seminars, teambuilding activities, annual health check and vaccination, essay writing contest on the theme of "The Blogger," "The Motto" writing contest, etc.



2 Sense of responsibility

SMC has focused on activities involved with its mission for the benefits of every group of stakeholders, for example, financial institutions, investors, trading partners and the public by purchasing housing loans to facilitate liquidity in the financial sector, issuing bonds and securities through securitization to drive financial circulation from the capital market to the money market, thus facilitating housing credit to the public so that people may be able to acquire their own houses. SMC has worked hard to offer housing credit with long-term, fixed-rate interest as an option to the public and borrowers with less interest rate risks but rather sustainability to every stakeholder through the integration of the CSR concept with the organizational management and value development, for instance, a cooperation project to purchase housing loans at long-term, fixed-rate interest from the Bank of China, a feasibility study for capital market development with the Government Savings Bank, purchasing housing loans from Kasikorn Bank and Siam Commercial Bank, activities to introduce the MBS concept to investors, Secondary Mortgage Markets: Asia Forum 2013, participation in the House, Condo and Credit Expo, NPA Grand Sale 2013, Home Loan 2013, Home Buyers' Expo 2013,

Money Expo 2013 in order to offer the concept of the secondary mortgage and securitization to the public. Those activities are made known to the public through newspapers, TV, radio, magazines, journals, folders, flyers, welcome letters, etc. Complaints are welcomed through such channels as telephone, fax, emails, website, Facebook, etc. in order to make improvements and better services to stakeholders.



3 Social responsibilities

From in-house responsibility, SMC has extended its responsibility towards communities around SMC and further through the promotion and upgrade of the quality of life of people in communities. SMC has focused on developing the strong points each community has built and accumulated through SMC's capability and potentials, and added value to projects available in each community through the concept of joint growth between SMC and those communities and environment in the fields of education, religion,

arts and culture, etc. Those activities include a lecture given to graduate students from the Department of Housing Chula, School of Architecture, Chulalongkorn University; a special lecture to instructors and graduate students from the School of Economics, Chiang Mai University and Mae Jo University; presenting scholarships to children of officers working for the Ministry of Finance; presenting computer and office equipment to the Mirror Foundation; activities to uphold the religion and charitable services.

4 Natural conservation

SMC has promoted natural resource conservation to instill the love of "energy conservation" through smart selection of products friendly to environment, energy saving in the office to add value to society and energy and natural resource management for optimal benefits as well as joining with other organizations to support sustainable environmental and natural resource conservation. Such activities include "buk pa tam pong to conserve Thai elephants," "smart shirt selection to reduce global warming," "IT in place of paper," "SMC loves nature" to release fish for breeding in natural water sources.

Corporate social responsibility (CSR) is always one of the primary principles SMC has focused since its establishment with realization that SMC may earn sustainable growth through its vision and capability in conjunction with ethics and moral, good governance principles as well as social responsibility for optimal benefits to every group of stakeholders.



Going together *for* your financial freedom



บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยออาศัย
Secondary Mortgage Corporation

Realizing the significance of internal control to ensure efficiency, reliability, transparency and stakeholders' interest,

The Board of Directors of Secondary Mortgage Corporation (SMC) has assigned the Audit Committee to support the SMC's Board of Directors in their audit role by reviewing the preparation process of financial statements, internal control, internal audit and monitoring compliance with the laws, rules, regulations, orders and policies with reference to the international standards of the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) in line with the State Audit Commission's regulations on internal control standards of 2001, covering 5 aspects as follows:

- Control Environment,
- Risk Assessment,
- Control Activities,
- Information and Communications,
- Monitoring.

1 Control Environment

In 2013, SMC reviewed its good governance policy and procedures in line with good corporate governance and code of conduct, and distributed corporate governance manual to Directors, management and staff at every level as well as publicize them in the Intranet for them all to follow and work towards the same direction. In addition, the management and staff at every level disclosed data as measures to prevent conflict of interest, revised every year, abode by the Procedures No. 34 on criteria and procedures in handling client's complaints, restructured

the organization to cope with additional transactions in the future, clear assignment of duties and responsibilities in writing, appointment of process improvement working group to study and improve work process to support product development and innovations in an integrated link in order to enhance administration efficiency with Key Performance Indicators (KPI) for the organization, departments and individual employees to evaluate each employee's performance each year. Financial statements had been properly reviewed, and charters for every committee reviewed every year.

2 Risk Assessment

SMC has set up a Risk Management Supervision Committee, responsible for setting up a policy, strategic plan and reviewing adequacy of risk management policy and systems, and a Risk Management Committee, responsible for specifying risk management objectives for every department in line with the corporate missions and risk management policy, and reviewed the charters of those two committees to support their operation in accordance with risk management policy and procedures set forth. In addition, a risk map has been figured out to analyze risk relations and likelihood/impact to different departments, risk boundary in order to manage every cause of risks and handle risk appetite and risk tolerance. A risk treatment plan has been worked out jointly with risk owners. Risk management performance is a

KPI in conjunction with the organization's goals and strategies. A portfolio view of risks is figured out to review deviation of every risk at an acceptable level. Risk management has been monitored to check risk results in comparison with the goals and to see whether risks are not kept at an acceptable level or not considered a risk appetite. Risk performance is regularly reported to the Risk Management Committee on a monthly basis, Risk Management Supervision Committee and Board of Directors on a quarterly basis.

3 Control Activities

SMC has set forth and regularly reviewed rules and regulations concerning operation directions and guidelines, and duties, responsibilities and authorities for credit line approval clearly specified in writing; issued 4 instructions and procedures for data disclosure to prevent conflict of interest, namely, prevention of conflict of interest, procurement data disclosure, disclosure of conflict of interest in terms of general procurements and criteria and procedures in preparing a report on disclosure of conflict of interest; IT Security Policy regularly reviewed; control of functions with high risks to prevent and reduce possible errors; a working group appointed to cross check material management and significant documents and review control standards of the information system by the Internal Audit Department, who reports to the Audit Committee. In addition, supporting initiatives have been developed to enhance service efficiency, for instance, mortgage company, P/N processing, Mortgage Operation Support System (MOSS) and Information Reporting System (IRS), etc.

4 Information and Communications

SMC has paid special attention to information technology development, which supports effective and efficient operation and set up an Information Technology Policy Working Group, responsible for mapping out an information technology system and governance (IT Governance), in which a IT policy, work plan and use has been prepared, and encouraging every department to make use of information technology. In addition, an IT Master Plan has been prepared in line with the Corporation's strategic plans and to cope with additional future transactions and activities. An outsourced Data Center has been rented for backup data, an IT Security Policy made and communicated with the staff in the organization and the general public through the Intranet and website (HYPERLINK "<http://www.smc.or.th>"). SMC has realized the significance of compliance and punishments in the Computer-related Offense Act and storage of computer traffic data in accordance with the Information and Communication Technology Ministry's notifications.



5 Monitoring

SMC has prepared an internal control report, participated by every department through a Control Self Assessment (CSA) in accordance with the State Audit Commission's regulations on internal control standards of 2001. The assessment, done on a yearly basis, has contributed to better efficiency and effectiveness of the SMC internal control. In addition, corporate operation has been monitored according to their annual plan and a report prepared and sent to various committees, senior management according the line of command on a monthly or quarterly basis.

The Internal Audit Department is responsible for checking, auditing and offering free opinions and recommendations to the Audit Committee and management as well as advice and consultation to different departments. An auditor from the Office of the Auditor General will also check/audit SMC's and its subsidiaries' financial data on a quarterly and annual basis. An audit from the Bank of Thailand is also made once a year to ensure efficient and effective operation and good governance practices.



Secondary Mortgage Corporation (SMC) has realized the significance of risk management as it serves as a key factor in organizational management to achieve corporate objectives and goals set forth

by implementing and following the Enterprise Risk Management Framework in line with the standards of the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) and the Bank of Thailand's criteria for risk management; analyzing key risk factors that may impact SMC business activities; continuously improving SMC risk management processes to ensure risk management efficiency; and promoting personnel in the entire organization to participate in risk analysis and identify directions to cope with those risks in order to facilitate the corporation to accomplish its objectives and goals.

In terms of development of the risk management in 2013, SMC developed an Information Reporting System (IRS) to monitor risks and developed such risk analysis tools as a risk deviation model to reflect the SMC's portfolio view of risks and held several activities to equip personnel at every level with risk management knowledge so that they might realize the significance of risk management and have common understanding in order to work together towards the same goals.

Risk Management Structure

SMC has come up with a risk management supervision structure and monitoring system to ensure an accomplishment of its objectives as follows:

1. The SMC's Board of Directors plays a key role of setting forth a corporate risk management policy to ensure appropriate and efficient risk management.
2. The Risk Management Supervision Committee is responsible for mapping out risk management strategies in line the corporate risk management policy in order to monitor, assess and handle those risks, strategy efficiency and compliance with the policy.
3. The Risk Management Committee is responsible for implementing those risk management strategies in an effective manner, reviewing appropriateness of the risk management system and keeping the risks at the acceptable level.
4. The Audit Committee is responsible for reviewing adequacy of the internal control and risk management systems.

Factors involved with risk management

1. **Internal Environment:** The internal environment is the ground for other ERM factors, involved with the identification of principles and structure as well as evaluation and operation of the Corporation's strategies, objectives and business activities. Risk identification will lead to how activities will be figured out to control information and communication as well as monitoring activities.
2. **Objective Setting:** Objectives for risk management are set as specified in the enterprise plan and other objectives in line with observations by the State Enterprise Performance Evaluation Committee in terms of risk management, Risk Management Committee and Risk Management Supervision Committee.
3. **Risk Identification:** This is the process to identify incidents that may lead to damage. Internal and external factors will be put into consideration in identifying risks. SMC has identified risks through interviews, brainstorming and workshops, covering the following 4 types of risks:
 - **Strategic Risk (S):** refers to risks that may arise from a strategic operation plan and decision as well as incompliance among the policy, goals, strategies, organizational structure and environment that may affect the organization.
 - **Operational Risk (O):** refers to risks that may arise from the damage due to lack of sufficient supervision or good corporate governance, or adequate control, which may be related to internal operation process, personnel, working systems or external factors.
 - **Financial Risk (F):** refers to risks related to financial and investment policy and management as well as uncertainties in the future due to financial operation by parties concerned in the organization that may adversely affect the corporation's business value, also refers to market risks and risks from uncertainties that the other party may not pay for products or settle debts as agreed upon, referring to credit risks.
 - **Compliance Risk (C):** refers to risks arisen from violation or inability to comply with the law, rules and regulations.
4. **Risk Assessment:** Risks are assessed by a quantitative and qualitative measure to identify the actual level of risks. Risks are usually assessed in two dimensions, namely, likelihood and impact. And then the two are put into consideration to assess the level of risks.
5. **Risk Responses:** This is how to figure out strategies to cope with risks, choosing one or more strategies. Strategies to manage risks are the following 4T's, namely, terminate, transfer, treat and take in order to reduce risks to an acceptable level. Options for risk responses are identified putting into consideration possible impacts.
6. **Control Activities:** Policy and procedures are figured out for the management to be confident that risks will be efficiently managed. Key risk indicators and risk limit as well as internal control are introduced to make sure that risks are managed according to the policy and procedures set forth.
7. **Monitoring:** Risk control activities are closely monitored. If the environment is changed, risk responses in place may not be appropriate or control activities may become less efficient. Or the corporation's objectives may be changed. That's why it's necessary to monitor risk management at every step to make sure that they are still efficient. Findings will be reported to the Risk Management Committee, Risk Management Supervision Committee and SMC's Board of Directors in order to efficiently cope with variances.
8. **Information and Communication:** Risk information and communications are necessary for the executives and staff to understand the process and roles of each of them in managing the risks.

IT performance in 2013

In 2013, Secondary Mortgage Corporation (SMC) purchased housing loans from financial institutions more than the previous year, which made the volume of data significantly increased. So SMC had to respond to this necessity by developing its information technology efficiency support that business volume, such as the Mortgage Operation Support System (MOSS), which is the replacement of the bTrade System, Default Management System, P/N Management System, Information Reporting System (IRS) for management policy and planning, risk management, internal audit and internal control

As well as the Intranet e-learning MIS/EIS and KM. The MOSS system is also upgraded to enhance its efficiency to cope with the rising number of business volume. In the meantime, SMC is studying a new system to replace the MOSS system for better efficiency.

In terms of system development in 2013, SMC focus on MOSS efficiency to facilitate and service clients in the areas such as a new receipt/invoice design, which and easy to understand, and SMC hired Krung Thai Service Business Co., Ltd. to management the new receipts/invoices to delivery them to the clients in a timely manner. Channels of payment were also added through a service counter, such as Lotus Express and Pay@Post across the country. Customer codes were changed to 13 digits barcode to facilitate payment through a service counter on site commercial banks and representative offices. SMC also subscribed to AIS's Smart SMS for sending a messages to clients' cell phone in order to remind them of a monthly payment overdue. Furthermore, SMC hired a contractor to design and develop a Mortgage Data Delivery System for SMC to obtain data as SMC standards from financial

institutions who sold housing loans to SMC as well as the Due Diligence System for e-Document procured installed in 2012. The Operation Department has been feeding in clients' credit information all over 2013 in order to keep clients' files electronically.

In terms of computer hardware and its accessories for the staff's work stations, SMC had to procure additional computer equipment for new employees and replace a broken equipment beyond repairs or the outdated models as well as improvement efficiency and safety network. In terms of the Tablet (iPad) equipment which procured in 2012 to process a paperless meetings of the Board of Directors and to extend the use from the Board of Directors to executives in every department in 2013.

For the computer center, SMC renewed a yearly co-location service agreement on a yearly basis with TCC Technology Co., Ltd. SMC will continue to use TCC Technology's rent service until the policy has changed.

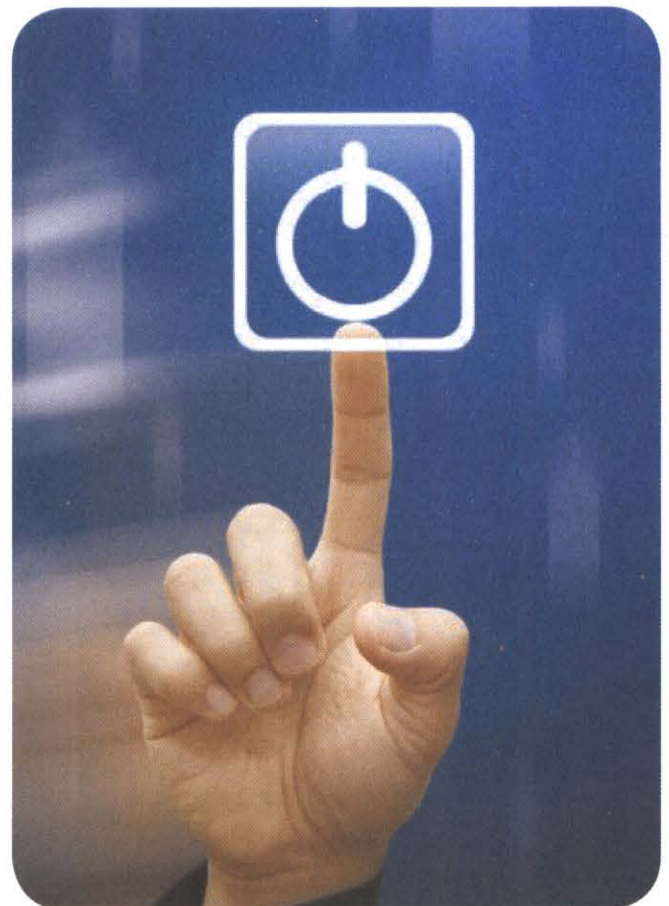
The IT department in cooperation with other related departments held an annual drill of IT contingency plan which seemingly went as expected. SMC will continue to use office to be the system recovery site for cold site approach.

The Internal Audit Department last year successfully complete an annual audit of the IT Department in August. The IT Department also improved IT Security Policy and made firmly notice every party concerned will strictly comply with the policy as well as reported the performance to the ITG Committee and Audit Committee.

The IT Department in cooperation with the Human Resource Department regularly held in-house IT training for the staff and sent IT personnel to attend training outside throughout 2013.



In terms of organizational management in 2013 SMC had proceeded the State Enterprise Performance Assessment (SEPA) for the first time and the IT actively participated in the preparation of the Operation Performance Report and Self-Assessment Report to submit to the State Enterprise Policy Office (SEPO). In terms of IT management which assessed and recommended by Tris Corporation Ltd., SMC prepared and sent monthly IT management reports to the Audit Committee. Corrections had been made upon observations from Tris Corporation. The IT department had successfully fulfilled its obligations according to the IT Master Plan, mapped out in the previous year.



Strategic Plans

PLAN

Secondary Mortgage Corporation (SMC) has set "Operation's Direction and Policy towards A.D. 2020" to promote the development of secondary mortgage market in preparation for the ASEAN Economic Community, through complementing the housing finance system.

At the initial stage (2014-2015), SMC will emphasize building up its role in driving the economy and helping stabilize the nation's financial sector, by means of commercial and social innovations, accelerating human resource development to be expert in securitization, developing housing loan products and new financial instruments to complement the housing finance system, building up statistical database for the housing finance sector to cope with development of local and overseas transactions, as well as restructuring the organization, working process, Customer Relationship Management in order that SMC's trading partners, joint cooperative parties, investors as well as stakeholders to have

confidence and trust in SMC, thus leading to the achievement of its objectives and mission.

Moreover, SMC is going to expand its business by cooperating with overseas secondary mortgage markets and expand its base to overseas investors, promoting the SMC's role in managing the Mortgage Backed Securities (MBS) and Asset Backed Securities (ABS), circulating within the country and focusing on long-term fixed-rate benchmark by 2016-2017. The following strategies and principles have been set forth as follows:

Vision :

SMC is committed to developing the secondary mortgage market through complementing the housing finance system so that the public may have their own houses.

Building a Network

- To upgrade the organization to be recognized at the national and international levels
- To continuously and concretely build up relationship with other related organizations,
- To incorporate SMC's roles with the public and private sectors' policy and measures.

Developing New Products

- To develop new housing loan products to fill up the gap,
- To develop MBS instruments to be more of pass-through aspect,
- To develop the process of MBS issuance to reduce complication and costs.

Developing the organization

- To improve internal basic structure in terms of human resources, information technology, working process, and corporate culture in accordance with SMC's vision and strategies.

Strategy 1 : Building a Network

Objectives : To upgrade the organization in order to be recognized at the national and international levels, to continuously and concretely build up relationship with other related organizations, as well as to incorporate SMC's roles with the public and private sectors' policy and measures.

Thus, SMC will increase the number of its alliances, including financial institutions, property developers, mortgage companies and non-bank institutions. The housing credit which SMC will buy may be of good credit or mixed credit ratings. SMC will accelerate acknowledgement from its trading partners and general public so that SMC may be able to purchase additional credit, which is to enhance efficiency of the entire financial system, and to issue bonds from a securitization program to be presented to Private Placement (PP) and Public Offering (PO) and strengthen relationship with and cooperation with other government agencies and state enterprises; continuously and concretely strengthen relationship with other organizations; incorporate SMC's roles with the public and private sectors' policy and measures, are just an innovation of the financial system structure to support the transaction of Secondary Housing Finance, as well as promoting the image and better understanding of Secondary Mortgage Housing Market.

Strategy 2 : Developing new products

Objectives : To develop new housing loan products to fill up the gap, to develop MBS instruments to be more of pass-through aspect, and to develop the process of MBS issuance to reduce complication and costs.

SMC is committed to developing the secondary housing loan market, cutting down complication with the primary market, thus complementing the nation's housing credit sector, stabilizing the economy and helping people to have their own houses. This is an innovation for new housing loan products to complement

the housing loan sector, bond development innovation for funding. Housing loan products not yet available in the country today, but significant to the housing loan industry include:

- **Mortgage Company,**
- **Long-term fixed-rate mortgage,**
- **Law - income - earners mortgage,**
- **Reverse mortgage,**
- **Mortgage Insurance.**

Development of Mortgage-Backed Securities, bonds or other financial instruments is necessary to reduce financial institutions' funding mismatch and economic fluctuations. Moreover, SMC plans to serve as a financial advisor for government agencies and state enterprises under the scope of SMC's objectives so that SMC may offer financial administration other organizations, which have to make financial transactions, funding through securitization from the capital market to institutional investors and general public, and to promote development of the secondary housing loan market.

Strategy 3 : Developing the organization

Objectives : To improve internal basic structures in as human resources, information technology, working process, and corporate culture in accordance with SMC's vision and strategies.

SMC is committed to developing its organization for better potentials and strength, restructuring its organization to cope with future transactions, developing its personnel to be well prepared for the development of the housing loan market and work with overseas secondary market; developing the information technology and working process in order to enhance operation efficiency and stakeholder satisfaction; managing the organization under good governance policy with social responsibility and organizational culture in line with SMC's vision and value; building a culture of excellence, working as a team, clear

communication, promoting people engagement and initiatives, building new innovations based on transparency, good governance and social responsibility.

Significant plans / projects in 2014

In 2014, SMC has set forth the following significant plans / projects to support the three main strategies as follows:

Building a Network

- To expand and build up organization acknowledgement with its trading partners in line with the planned purchase of housing loans to enhance purchase efficiency:
 - Cooperation with financial institutions,
 - Purchasing housing loans from other financial institutions,
 - Cooperation with non-bank institutions.
- To expand funding network from the capital market,
- To strengthen relationship with other organizations, upgrade SMC to be recognized at the national and international levels, and incorporate its roles with the public and private sectors' policies and measures.

Developing new products

- Innovation of products related to housing finance to complement the financial sector,
 - To develop a Mortgage Company,
 - To develop a long-term fixed-rate mortgage,
- Innovation to develop debt instruments for funding
 - To develop Mortgage-backed Securities (MBS).

Developing the organization

- To develop the organization to have better potentials and stability under good governance and social responsibility principles.
 - To manage and develop human resource potentialities,
 - To manage information technology,
 - To manage risks,
 - To improve significant working processes,
 - To improve policy, regulations and rules,
 - To manage quality of credit.



Factors influencing SMC operation

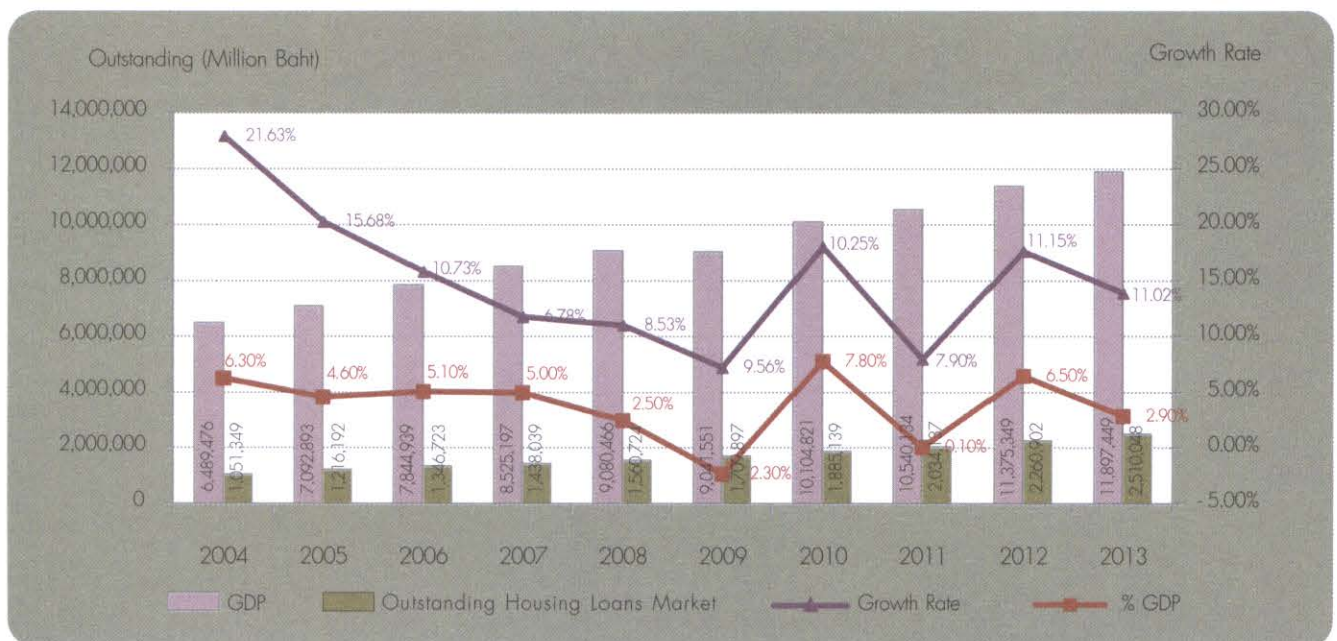
Secondary Mortgage Corporation (SMC) was established with an objective of developing the secondary housing loan market through asset securitization principles in order to mobilize funds to ensure adequate and consistent housing loans and to help solve problems in the property sector. Consequently, SMC's business model is like a medium linking two main markets – the primary housing mortgage market and the capital market. In addition to SMC's internal factors, the following external factors affecting SMC's business operation are seen from conditions of those two markets, summarized as follows :

1 Conditions of the primary housing mortgage market

1.1 Growth of the primary housing mortgage market

Specifically-purposed financial institutions and commercial banks are primary markets that grant housing mortgage loans to the public. Housing loans to private individuals by financial institutions in the 4/2013 quarter showed outstanding loans of some Bt2,510,048 million or about 12 percent of the entire outstanding loans. Commercial banks and specifically-purposed financial institutions that receive deposits enjoyed the lion market share of 99.88 percent.

Statistics showed the housing loans usually constituted about 18 percent of the Gross Domestic Product (GDP). In 2013, the housing loans rose to 21 percent. That growth rate was in compliant with the nation's economic growth direction. In 2013, the housing loans totaling Bt2,510,048 million rose by Bt249,146 million or about 11.02 percent from 2012. (The housing loans in 2012 were Bt2,260,902 million) See the table below:



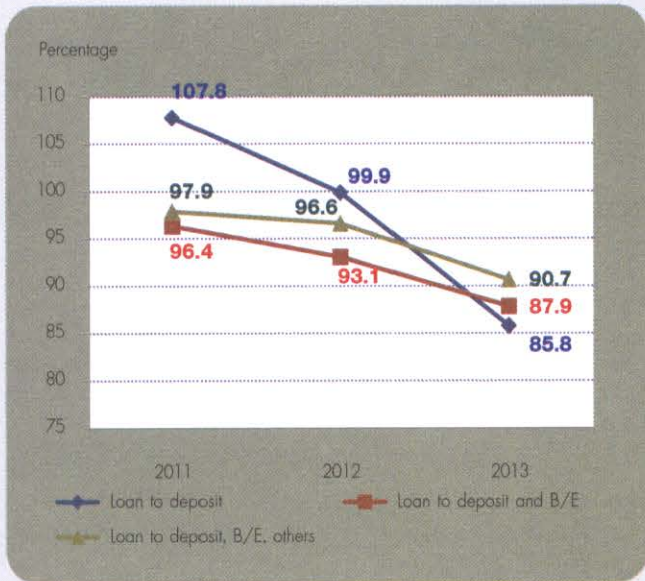
Source: Bank of Thailand and the National Economic and Social Development Board

The housing loan market in 2013 slowed down compared with 2012 due to the sluggish property sector, expiration of the government's stimulus packages and commercial banks' stricter credit measures in line with the Bank of Thailand's Notification on the Loan to Value Ratio (LTV Ratio), not more than 95% for horizontal residences, thus directly affecting housing demand as certain property buyers delayed their buying decision to be more financially prepared.

In terms of the trends in 2014, such accumulated risks in 2013 as economic slowdown, political uncertainties, high household debts, financial institutions' strict credit and the property sector's rising operating costs will still keep the demand and supply imbalanced. Thus, the housing loan market will most likely continue to slow down. However, the interest rate due to policy still running low, structural changes in the mass transit system and increase in the number of working people may further stimulate demand, a positive factor contributing to the growth of the housing loan market.

1.2. Liquidity of financial institutions, which grant housing loans in the primary market

Financial institutions, which grant housing loans in the primary market play a key role towards SMC's main transactions as those transactions are a purchase of housing credit ports from financial institutions in the primary market. In 2013, liquidity of the financial institutions, which granted housing loans in the primary market seemed facilitated. Based on the deposits and loans by commercial banks in the past 3 years (2011-2013), deposit growth was extended than credit, so it make loan to deposit ratio kept decreasing from 97.9 percent in 2011 to 96.6 percent in 2012 and 90.7 percent in 2013.



Source : Bank of Thailand

Financial institutions' liquidity, especially commercial banks in 2014 is expected to remain unchanged slicingly tighter than 2013. The credit volume is expected to be remain as the previous year. Demand is still there. Retail customers will continue to be slow, resulted from the economic conditions and rising household debts. In terms of deposit mobilization, commercial banks seem to be able to manage deposit mobilization in compliant with credit granting and maintain their liquidity at the same level with last year.



2 Conditions of the capital market and bond market

The capital and bond markets are SMC's significant funding sources as debt instruments from securitization are offered to sell to investors in the capital market. The Thai Bond Market Association's reports on Thai Bond Market Movement in 2013 for the primary market and secondary market were as follows:

The primary market : In 2013, The total new issues of Bt 8,656,376 million, 16% lower than the amount of Bt 10,332,331 million. The total outstanding value of Thai BMA registered bonds as of 2013 amounted Bt 8,991,81 million, a growth of 5% from the previous year. (It was Bt 8,579,961 million in 2012.)

The secondary market: In 2013, the outright trading in the secondary market totaled Bt 20,896.87

million, a 6 percent rise from 2012 at Bt 19,774,230 million. Some 70.85 percent of the total outright trading was debt instruments issued by the Bank of Thailand. Top investors in the debt instruments were asset management companies, featuring 57%, followed by overseas companies (18%) and domestic companies (10%).

In terms of liquidity in the debt instrument market, in 2013 the liquidity was slightly better with the turnover ratio of 2.32, compared with 2.30 in 2012. The turnover ratio of most debt instruments was better, for example, the State Agency Bond 5.21, Government Bond 1.41, Commercial Paper 0.56, etc. The value of new bonds, outstanding value, trading volume and liquidity are shown in the table below:

Type	New Bond (Million Bt)			Outstanding (Million Bt)			Trading Volume (Million Bt)			Turnover Ratio		
	2555	2556	%	2555	2556	%	2555	2556	%	2555	2556	Δ
Government Bond	686,432	518,696	-24%	3,025,646	3,336,937	10%	3,176,703	4,710,929	48%	1.05	1.41	0.36
Treasury Bills	256,485	389,907	52%	57,755	80,000	39%	495,919	574,356	16%	8.59	7.18	1.41
State Owned Enterprise Bond	211,374	252,506	19%	621,715	731,585	18%	138,331	270,704	96%	0.22	0.37	0.15
State Agency Bond	7,799,269	5,850,354	-25%	3,120,495	2,843,377	-9%	15,537,357	14,806,299	-5%	4.98	5.21	0.23
Long-term Corporate Bond	509,373	418,458	-18%	1,453,019	1,592,862	10%	303,490	336,630	11%	0.21	0.21	0.00
Commercial Paper	843,598	1,201,105	42%	202,637	290,584	43%	99,738	161,625	62%	0.49	0.56	0.06
Foreign Bond	25,800	25,350	-2%	98,694	116,474	18%	22,692	36,324	60%	0.23	0.31	0.08
Total	10,332,331	8,656,376	-16%	8,579,961	8,991,819	5%	19,774,230	20,896,868	6%	2.30	2.32	0.02

Source : The Thai Bond Market Association (ThaiBMA)

The bond market in 2014 is expected to have a steady growth. The Thai Bond Market Association has an outlook for the primary and secondary markets as follows:

The primary market : It's expected that in 2014 the new bonds issued from the government sector will be approximately Bt 610,000 million, which is higher than the year 2013 due to the objective about compensating the current account deficit and circulating government capital while the investment in government's mega infrastructure projects will be put to delay due to the political turmoil. But for state enterprise bonds, it's expected that the new bonds will continuously issue as the Finance Ministry's plan such as BAAC Bond to pay for paddy mortgage scheme, and for the private sector, it's believed that the private sector will generate funds through bonds, which will be approximately about Bt 400,000-420,000 million following the momentum of the issuance of the long-term corporate bond in 2013. Furthermore, financial institutions will also generate funds through bond and debenture, resulting from the promulgation of the Basel III agreement to stimulate financial institutions' liquidity. The value of such debenture will be much more enough to maintain the stability of the mutual fund. Investors are most likely to be institutional and major investors.

The secondary market : Although the secondary bond market is still facing the fluctuation of domestic interest rates despite the government's efforts to maintain the policy interest level in order to stabilize national economic. In the long term, if the US economy recovered, the US government might implement the Quantitative Easing (QE). So that liquidity will

flow back to the US and European markets and made the bond yield curve steepening. This will also affect bond investors, particularly long-term bonds. The bond prices will plunge in opposition to the rising yield.

Moreover, despite the conditions of the capital and bond markets, SMC's securitization will be successful and SMC bond will be attractive to investors or not still depends on such other factors as credit rating. So in case of SMC can expand its products, manage a good operating result, develop its working systems and service efficiency to meet satisfaction among stakeholders, SMC's credit rating will definitely improve and gain a better rating. Thus, it will make investors more confident in SMC and invest more for SMC product. (The current SMC's credit rating by TRIS is AA-).



Performance Report

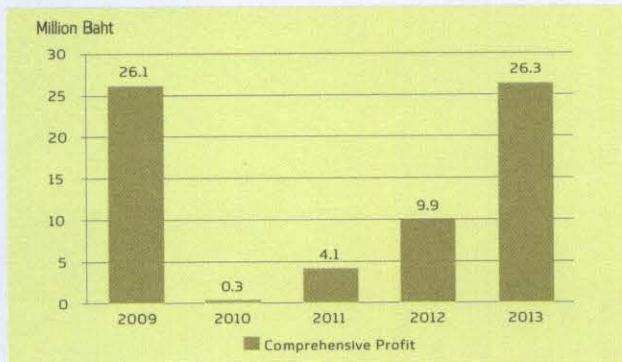
PERFORMANCE
REPORT

2013 Financial Operating Performance and Analysis

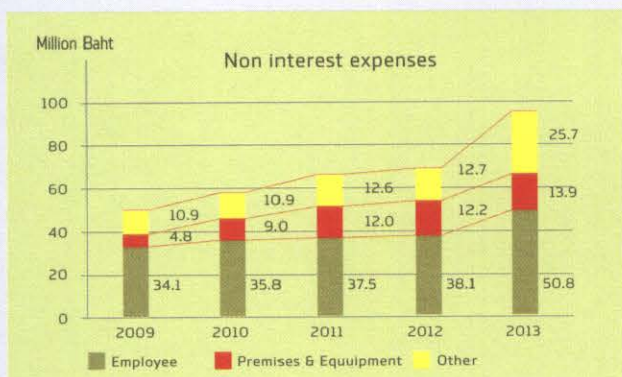
Significant financial data

	2009	2010	2011	2012	2013
Statement of Financial Position (M. Bt)					
Total Assets	2,782.0	1,839.9	1,980.3	5,405.8	9,092.9
Rights of Claims/Investment in accounts receivable	1,564.6	1,463.9	1,649.6	4,673.6	8,497.4
Total Liabilities	2,055.7	1,122.8	1,261.7	4,677.5	8,345.2
Equity	1,100.0	1,100.0	1,100.0	1,100.0	1,100.0
Funds	726.3	717.1	718.6	728.3	747.7
Statements of Comprehensive Income (M. Bt)					
Interest income	124.1	110.9	112.4	128.9	297.3
Net interest income	88.3	73.1	69.6	73.2	143.7
Doubtful accounts	13.4	18.1	4.8	1.8	29.1
Non-interest income	1.0	1.0	1.4	1.1	2.2
Non-interest expenses	49.8	55.7	62.1	63.0	90.4
Other comprehensive profits (losses)	-	-	-	0.4	(0.1)
Operating profit	39.5	18.4	8.9	11.7	55.4
Total comprehensive profit	26.1	0.3	4.1	9.9	26.3
Financial Ratios					
Net int income to performing asset (%)	4.0%	3.1%	3.5%	3.0%	2.5%
Operating exp to net operating income (%)	55.8%	75.2%	87.5%	84.3%	62.0%
Return on average assets (%)	1.1%	0.01%	0.2%	0.3%	0.4%
Return on average equity (%)	3.9%	0.04%	0.6%	1.4%	3.6%
Capital adequacy ratio/Bis ratio (%)	84.2%	84.9%	77.7%	33.3%	17.0%

Consolidated Operating Performance



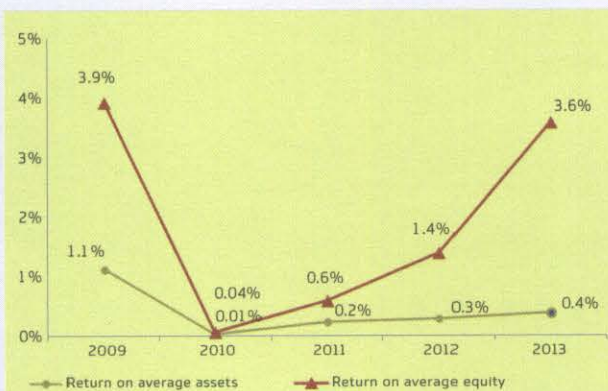
In 2013, SMC and its subsidiaries registered a comprehensive profit of Bt 26.3 million, up by Bt 16.4 million due to expansion of housing loan purchase, thus generating additional net interest income.



Non-interest expenses in 2013 stood at Bt 90.5 million, an increase due to business expansion from housing loan purchase, bond issuance, securitization and public relations expenses. But the ratio of operating expenses to net operating income drops from 84.3 percent to 62.0 percent.

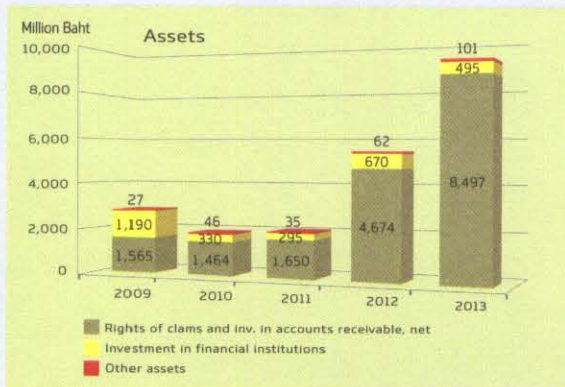


Doubtful accounts in 2013 totaled Bt 29.1 million, an increase due to additional housing loan purchase. But the ratio of non-performing loans dropped from 5.6 percent to 3.3 percent.

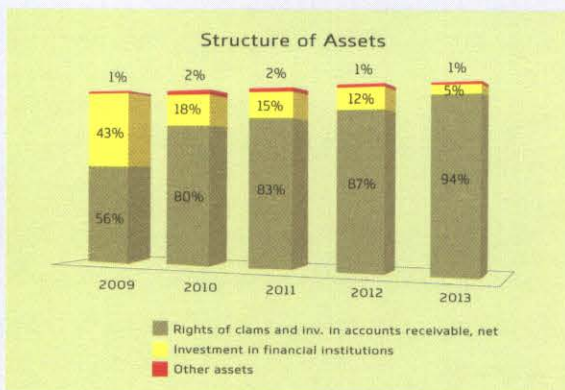


In 2013, SMC and its subsidiaries had return on average assets at 0.4 percent and return on average equity at 3.6 percent, an increase of Bt 26.3 million from the net profit in 2013.

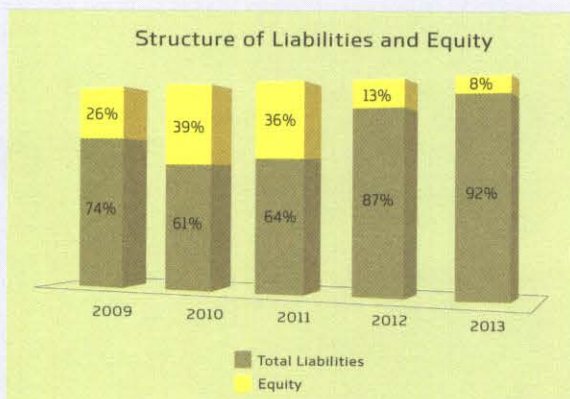
Financial Position



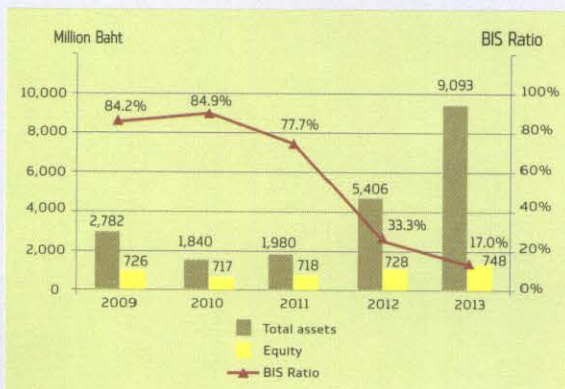
SMC and its subsidiaries had total assets at the end of 2013 of Bt 9,093 billion, an increase from Bt 3,687 billion or 68 percent from the end of 2012 following the purchase of additional housing loans.



The structure of all the assets as of the end of 2013 featured rights of claims and investment in accounts receivable at 94 percent and investment in financial institutions 5 percent, compared with 87 percent and 12 percent respectively as of the end of 2012.



The total liabilities as of the end of 2013 stood at Bt 8,345 million, an increase of Bt 3,668 million due to mobilization of promissory note, issuance bonds and issuance of mortgage-backed securities while the funds stood at Bt 748 million, an increase from the net profit in 2013.



In terms of an assessment of adequacy of the funds, SMC and its subsidiaries had a ratio of funds to assets and obligations (BIS Ratio) at 17.0 percent, a drop from the end of 2012 due to huge purchase of housing loans, thus rising risky assets.

Summary of 2013 Operating Results

PERFORMANCE REPORT

In the year 2013, Secondary Mortgage Corporation (SMC) had revised its roles, business models, vision and goals and focusing on development of the secondary mortgage market to fulfill the housing finance industry and support low-income earners to be able to acquire their own houses in accordance

in order to respond to public shareholders' Statement of Direction which concern the promotion of the growth of primary housing loan market through investment in financial institutions' and property entrepreneurs' housing loans in order to facilitate liquidity and reduce risks in housing loans, promote development of the capital market through securitization and issuance of other financial instruments to mobilize funds from the capital market into the housing mortgage market, reduce funding mismatch by financial institutions which will alleviate impact from economic fluctuations and facilitate the public to get access to fixed-interest-rate, long-term housing loans, thus serving as a key mechanism for the nation's economic development. Over the past year, SMC proceeded with those principles through the following 3 strategies:

1 Networking

Expand and enhance efficiency of housing loan purchase

• Cooperation with commercial banks :

SMC has signed a contract to purchase a Housing Loan portfolio from Kiatnakin Bank Public Co., Ltd. and Tisco Bank, as well as signed an memorandum of understanding with the Bank of China. In addition, SMC is under negotiations with other organizations to increase its alliances such as Government Savings Bank, Krung Thai Bank, TMB Bank, Bank of Ayudhya, UOB Bank and Thanachart Bank, etc.

• Purchase of housing loans from commercial banks :

SMC has signed a contract with Kasikorn Bank Public Co., Ltd. to buy housing loans of Bt3 billion and another contract with Siam Commercial Bank for maximal Bt20 billion housing loans. The first purchase was Bt5 billion by 2013 and the balance would be purchased on the following year. In addition, SMC was drafting an MOU and a sales contract with Bangkok Bank.

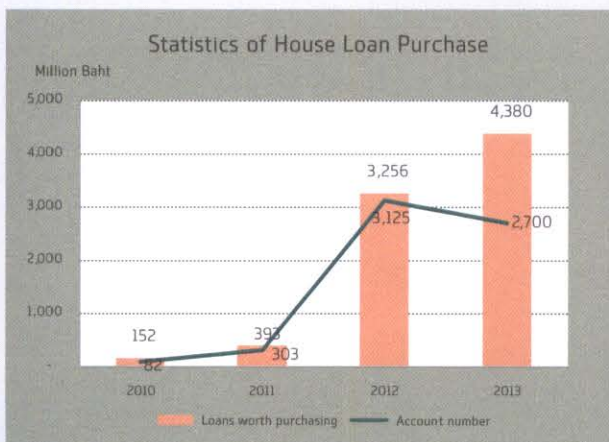


• *Cooperation with non-bank institutions :*

SMC had signed an MOU with Bangkok Commercial Asset Management Co., Ltd. (BAM) and Sukhumvit Asset Management Co., Ltd. (SAMC) to jointly purchase housing mortgage from financial institutions and offer to sell those housing mortgage products to NPA bidders through alliance financial institutions, thus expanding customer base for SMC, BAM and SAMC.

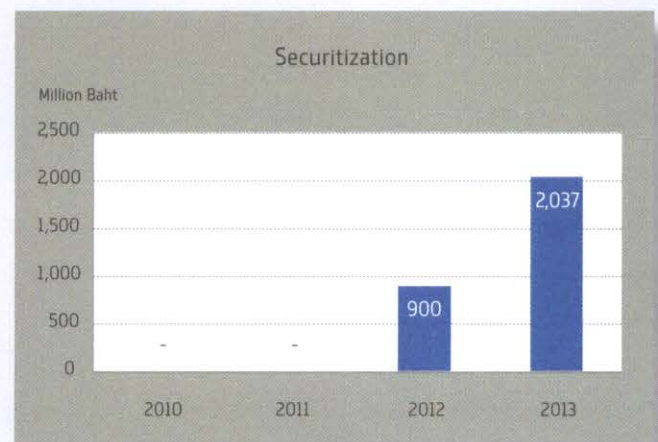


In 2013, SMC managed to purchase housing loans from its cooperation projects and direct purchase of housing loans from commercial banks, totaling Bt4.38 billion, higher than the target set forth. Those activities had helped more than 2,700 low-income earners to be able to acquire their own houses by applying a housing credit line from the financial institutions in the primary market with a long-term, fixed-rate interest.



■ **Expand funding network in the capital market**

• *The SMC's Board of Directors had approved Mortgage-Backed Securities (MBS) worth maximal Bt3.5 billion after hiring a financial advisor and underwriter to handle securitization by issuing MBS to offer to sell to institutional and major investors (HNW) by private placement. SMC could sell MBS worth Bt2.037 billion, higher than the target set forth.*



In addition, SMC had hired a financial advisor to issue bonds worth Bt1 billion to sell to investors. The first sale was Bt650 million and the second Bt350 million at the return rate of 3.2% with one years' maturity. SMC also signed an MOU with the Government Savings Bank to proceed with a cooperation project to develop the capital market and securitization.

successful, making the SMC brand better known among the stakeholders and the SMC image more outstanding as a professional organization in securitization to link the money market with the capital market.



- In 2013, SMC's credit rating by Tris was raised from A+ to AA-, thus attracting additional trust and confidence from investors.

Strengthen relationship with other organizations, upgrade the Corporation to be recognized in the domestic and international communities and incorporate SMC's role with the public and private sectors' policy and measures

- SMC in 2013 held a "Secondary Mortgage Market Asia Forum 2013" as an arena for discussions among SMC, overseas secondary markets, regulatory bodies, lenders and leading domestic property developers such as Cagamas Berhad, Korea Housing Finance Corporation, Japan Housing Finance Agency, The Hong Kong Mortgage Corporation Limited, Ministry of Finance, Bank of Thailand and the Office of the Securities and Exchange Commission, etc. Objectives of the forum were to promote better understanding of the role of secondary housing mortgage market in Thailand and in the region as well as joint studies and opinion exchange for better funding and securitization among secondary markets in Asia. The forum was very



2 Developing new products

Develop products to complement the housing mortgage industry

• *Develop long-term, fixed-interest-rate housing products :* SMC last year issued fixed-interest-rate housing mortgage products at maximal maturity of 5 years and 7 years.

• *Develop a Reverse Mortgage :* SMC had studied the new product in depth, rules and regulations involved as well as the support policy from the Ministry of Finance.

• *Develop Mortgage Insurance :* The Asian Development Bank (ADB) had completed a feasibility study of setting up a mortgage insurance company in Thailand. ADB found that the housing mortgage market was appropriate to establish mortgage insurance and the property sector's growth rate was relatively high and the volume of housing loans was adequate to spread risks and the mortgage insurance company could enjoy some profit and high ratio of credit to securities value. ADB felt that it's appropriate for SMC to handle mortgage insurance. The Finance Ministry was in favor of the SMC in expanding its role to cover mortgage insurance. SMC is now amending the SMC decree to allow it to handle mortgage insurance.



3 Developing the organization

■ Develop the Corporation for better potentials and strength under good corporate governance and social responsibilities

• *Human resource management and development :*

SMC last year restructured its organization and manpower to copy with new business opportunities in the future; improved welfare benefit packages offering subsidies to the staff's children and their children's education; developed human resources to be specialized in the fields so that they might be able to hand transactions with domestic and overseas financial institutions; conducted a Workforce Analysis to study the manpower available in comparison with job quantity and positions available; identified organizational value and promoted it as the corporation's culture; provided training according to the annual training plan; a knowledge mapping was figured out for knowledge management and compiled them as a handbook for the SMC staff.

• *Develop the information technology and working processes :*

SMC had developed its information system to cope with additional transactions such as the Mortgage Operation Support System (MOSS), OMAP System (Phase I), supported the development of a mortgage company and developed working systems to streamline working process and enhance work efficiency, such as Mortgage Data Delivery (MDD) supporting delivery of credit data from housing loan sellers to SMC in a standard Template. In addition, SMC had developed other support systems such as P/N issuing system, Information Reporting System (IRS), etc. and purchased E-Document system to file documents in high volume, easy to search and requires little space to keep the data. SMC also improved its website, registering a new Domain Name as www.smc.or.th to make the corporation more reliable at the national and international levels.



Audit Committee Annual Report for the year 2013

AUDIT

The Audit Committee of Secondary Mortgage Corporation (SMC) has been appointed by the Board of Directors of SMC, consisting of three directors who do not involve with the management, according to the names given below:

- | | |
|-----------------------------|---------------------------|
| 1. Mr. Vasant Thienhom | Chairman of the Committee |
| 2. Mrs. Thanyanit Niyomkarn | Audit Committee |
| 3. Mr. Thammasak Chana | Audit Committee |

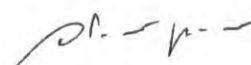
The Audit Committee directs and monitors the auditing in connection with credibility of the financial performance report, risk management, internal control and good corporate governance to ensure effective, efficient and economical business operation. The compliance to related rules and regulation and any assigned task for operation by SMC Committee is also under the scope of duty and responsibility of the Audit Committee.

During 2013, the Audit Committee convened thirteen meetings in which meetings were convened with the presence of SMC management and Internal Auditors, and four meetings with the presence of Auditors-in charge. The Audit Committee can summarize the completeness of assignments as follows:

- 1. Review of Financial Reporting** - The Audit Committee gives attention of the importance of accounting principle and the compliance of accounting standard by reviewing financial reports through the works External Auditor, Internal Auditor and Finance & Accounting Dept. In 2013, the auditor expressed his opinion in the quarterly and yearly financial report unconditionally and had the opinion that the financial statement of SMC and consolidated financial statement were presented fairly in all material respects in accordance with generally accepted accounting principle.
- 2. Risk Management and internal control** - The Audit Committee pays attention to the importance of having proper risk management and sound internal control which will help SMC achieve the objective as planned. The Audit Committee reviewed and acknowledged the 2012 internal control assessment result as reported by responsible management. On quarterly basis, the committee was apprised of the progress made on the remedied action plan to address those control deficiencies, in order to ensure that risk management and internal control are up to SMC standards.

- 3. Good Governance** - The Audit Committee realizes that good governance is essential to drive SMC to grow sustainably in the long run, so the audit is made through management and persons in charge on six aspects i.e. The role of Board of Committee of State Enterprise; risk management, internal control, information and technology management and human resource management, including the recommendation to develop process of good governance on continual and systematic basis such as proposal for a disclosure or certification by SMC officer to prevent conflict of interest, a proposal for management to consider a holistic and practical way on how to implement Sustainable Development (SD) framework by taking into account all company's stakeholders, a recommendation for management to develop and improve risk management system, performance evaluation criteria, corporate governance (CG) plan, management succession plan, and a clearer Individual Development Plan (IDP) for staff in a short term and long term period.
- 4. Compliance Monitoring on rule and regulation** - The Audit Committee reviews the procedure of transaction monitoring according to the law, rules and regulations and also gives suggestion for management to study the laws and rules related to Money Laundering Prevention Act in order to develop a practice guide and framework on Know Your Client and Customer Due Diligence (KYC/CDD).
- 5. Internal Audit** - The Audit Committee gives priority and support the internal audit as a mechanism in supporting Audit Committee tasks and management systematically. There are meetings to review and approve the Charter of internal audit and resolution to the Charter of the Audit Committee before presenting to SMC's Committee for approval; review annual auditing plan, strategic auditing plan, review budgeting, internal control operational manual, audit report and the progress on improvement and amendment according to notes given from auditing. In addition, to maintain the independency of internal auditors, the Audit Committee opens an opportunity for an internal auditor to meet at all times for carrying out their duty on internal auditing work.
- 6. The Audit Committee** focuses on the importance of information disclosure relating to the work assigned by SMC's Committee. As such, and Audit Committee Performance Report is presented to SMC's Committee every quarter and will present the annual Audit Committee Performance Report to all those who are involved for acknowledgement by publishing in the Annual Report of SMC.

Please be informed accordingly.



(Mr. Vasant Thienhom)

The Audit Committee - Chairman

Going together *for* more happiness



บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม
Secondary Mortgage Corporation

The Auditor's Report

PERFORMANCE
REPORT



The Auditor's Report

Proposed to the Board of Directors of Secondary Mortgage Corporation

The Office of the Auditor General (OAG) has audited the consolidated financial statements of the Secondary Mortgage Corporation (SMC) and its subsidiaries which comprising of overall consolidated statements of financial positions and SMC particular statements of financial positions as of December 31, 2013, overall consolidated statements of comprehensive income and SMC particular statements of comprehensive income, changes in overall consolidated funds and changes in the SMC particular funds, overall consolidated statements of cash flow and SMC particular statements of cash flow which concluded at the same period of time along with the notes concerning significant accounting policy and other notes.

The responsibility of managements towards overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements

The management is responsible for preparing and presenting correct overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements in accordance with the standards of financial reporting, and also responsible for internal control deemed necessary to make sure that the overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements have been prepared without any key information contradictory to facts due to fraud or errors.

The auditor's responsibility

The Office of the Auditor General is responsible for offering opinions towards those overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements. From an audit procedure, the Office of the Auditor General proceeds an audit according to the audit standards, which require the Office of the Auditor General to comply with the code of conduct, plan and implement the audit procedure to make sure whether the overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements along with its feature key information will not contradict to any given facts.

The audit includes an audit procedure to acquire an audit evidence which concerning amounts of money and data disclosure in the overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements is depends on the auditor's discretion including the risks assessment of having data disclosure that may contradict to facts resulted from fraud or errors. To assess those risks, the auditor will look into internal control which concern both preparation and presentation of the correct overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements to figure out a proper audit method to in line with the situations, but not for the purpose of giving opinions towards the efficiency of SMC internal control. The audit also includes an assessment of the accounting policy chosen by the management and reasonability of account projections prepared by the management as well as assessment of the overall presentation of the overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements.

The Office of the Auditor General believes the audit evidence given to the Office of the Auditor General is sufficient and appropriate for the Office of the Auditor General to offer its opinions.

Opinions

The Office of the Auditor General has an opinion that the overall consolidated financial statements and SMC particular financial statements featuring the consolidated financial positions as well as financial positions of Secondary Mortgage Corporation (SMC) and its subsidiaries as of December 31, 2013, and overall consolidated operating results performance and SMC particular financial performance operating results and overall consolidated cash flow and SMC particular cash flow which concluded at the same period of are relatively correct according to the standards of financial reporting.

(Miss Khemanat Jitraviriyakul)

Director, Office of Audit 3

(Miss Preeya Daokajorn)

Group Director

Office of the Auditor General,
April 23, 2014

Secondary Mortgage Corporation and Subsidiaries

Financial Statements of Financial Position

As of December 31, 2013

Unit: Baht

	Note	Consolidated Financial Statements		SMC Financial Statements	
		2013	2012	2013	2012
Assets					
Cash and deposits at fin. Institutions	4.1	59,087,175	39,945,210	58,795,876	39,824,047
Investment	4.2	495,000,000	670,000,000	1,146,059,640	922,068,000
Rights of Claims in accounts receivable	4.3	2,746,062,375	891,983,271	-	-
Net investment in accounts receivable	4.4	5,751,350,092	3,781,604,279	5,751,350,092	3,781,604,279
Investment in subsidiaries	4.5	-	-	36,750	24,750
Net equipment	4.6	4,166,207	5,142,782	4,166,207	5,142,782
Other intangible assets – net	4.7	1,885,811	2,192,611	1,885,811	2,192,611
Other assets – net	4.8	35,343,495	14,888,523	36,678,007	15,480,060
Total assets		9,092,895,155	5,405,756,676	6,998,972,383	4,766,336,529
Liabilities and Equity					
Debt instruments issued and borrowings	4.9	8,273,523,595	4,643,096,740	6,156,425,718	3,755,413,703
Provisions	4.10	2,454,986	2,101,259	2,454,986	2,101,259
Other liabilities	4.11	69,264,966	32,281,312	92,329,053	280,630,338
Total Liabilities		8,345,243,547	4,677,479,311	6,251,209,757	4,038,145,300
Equity					
Capital	4.12	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
Accumulated retained earnings (Deficit)		-	-	-	-
Appropriated		-	-	-	-
Legal Reserve		140,661,000	135,711,000	140,661,000	135,711,000
Appropriated to Fund		24,724,140	24,724,140	24,724,140	24,724,140
Unappropriated		(517,771,782)	(532,183,025)	(517,622,514)	(532,243,911)
Non – controlling interest		38,250	25,250	-	-
Total Equity		747,651,608	728,277,365	747,762,626	728,191,229
Total Liabilities and Equity		9,092,895,155	5,405,756,676	6,998,972,383	4,766,336,529

Notes to this Financial Statements are an integral part of these Financial Statements.



(Miss Banthornchome Kaewsard)
Chairwoman



(Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum)
President

Secondary Mortgage Corporation and Subsidiaries

Statements of Comprehensive Income

For the year ended December 31, 2013

Unit: Baht

	Note	Consolidated Financial Statements		SMC Financial Statements	
		2013	2012	2013	2012
Assets					
Interest income	4.18	297,279,933	128,898,290	264,700,087	114,589,719
Interest expenses	4.19	153,638,094	55,680,517	126,507,490	42,851,235
Net interest income		143,641,839	73,217,773	138,192,597	71,738,484
Other operating incomes		2,186,937	1,089,992	7,140,559	1,811,645
Total Operating income		145,828,776	74,307,765	145,333,156	73,550,129
Other operating expenses					
Employee's expenses		50,834,802	38,099,747	50,834,802	38,099,747
Director's remuneration		3,060,782	2,624,000	3,060,782	2,624,000
Premises and equipment expenses		13,886,549	12,170,972	13,886,549	12,170,972
Others		22,590,988	10,110,610	21,885,214	9,406,531
Total other Operating Expenses		90,373,121	63,005,329	89,667,347	62,301,250
Doubtful accounts		29,051,167	1,786,508	29,051,167	1,786,508
Net profit		26,404,488	9,515,928	26,614,642	9,462,371
Other comprehensive profits (losses)					
Gains (losses) estimate of employee benefits project		(124,347)	418,823	(124,347)	418,823
Total comprehensive profit		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194
Net profit attributable					
Equity holders of the parent		26,388,783	9,907,705	26,490,295	9,881,194
Non-controlling interest		(108,642)	27,046	-	-
		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194
Total comprehensive profit attributable					
Equity holders of the parent		26,388,783	9,907,705	26,490,295	9,881,194
Non-controlling interest		(108,642)	27,046	-	-
		26,280,141	9,934,751	26,490,295	9,881,194

Notes to this Financial Statements are an integral part of these Financial Statements.



(Miss Banthornchome Kaewsard)
Chairwoman



(Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum)
President

Secondary Mortgage Corporation

Statement of changes in Equity

As of December 31, 2013

Unit: Baht

	Note	Consolidated Financial Statements					Total
		Capital	Accu. retained earnings			Non - controlling interest	
			Appropriated		Unappropriated		
			Lagel reserve	Appropriated to the fund			
Balance as of Jan 1, 2012		1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,787,730)	12,625	718,600,035
Adjusted from bonus paid		-	-	-	123,351	-	123,351
Balance after adjustment		1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,664,379)	12,625	718,723,386
Non-controlling interest		-	-	-	-	12,625	12,625
Legal reserve		-	2,060,000	-	(2,060,000)	-	-
Remittance to revenues of state	4.16	-	-	-	(393,397)	-	(393,397)
Total comprehensive profit		-	-	-	9,934,751	-	9,934,751
Balance as of Dec 31, 2012		1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365
Balance as of Jan 1, 2013		1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,183,025)	25,250	728,277,365
Adjusted from bonus paid		-	-	-	46,023	-	46,023
Balance after adjustment		1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,137,002)	25,250	728,323,388
Non-controlling interest		-	-	-	-	13,000	13,000
Legal reserve		-	4,950,000	-	(4,950,000)	-	-
Remittance to revenues of states	4.16	-	-	-	(6,964,921)	-	(6,964,921)
Total comprehensive profit		-	-	-	26,280,141	-	26,280,141
Balance as of Dec 31, 2013		1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,771,782)	38,250	747,651,608

	Note	SMC Financial Statements				Total
		Capital	Accu. retained earnings			
			Appropriated		Unappropriated	
			Lagel reserve	Appropriated to the fund		
Balance as of Jan 1, 2012		1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,795,059)	718,580,081
Adjusted from bonus paid		-	-	-	123,351	123,351
Balance after adjustment		1,100,000,000	133,651,000	24,724,140	(539,671,708)	718,703,432
Non-controlling interest		-	-	-	-	-
Legal reserve		-	2,060,000	-	(2,060,000)	-
Remittance to revenues of state	4.16	-	-	-	(393,397)	(393,397)
Total comprehensive profit		-	-	-	9,881,194	9,881,194
Balance as of Dec 31, 2012		1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229
Balance as of Jan 1, 2013		1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,243,911)	728,191,229
Adjusted from bonus paid		-	-	-	46,023	46,023
Balance after adjustment		1,100,000,000	135,711,000	24,724,140	(532,197,888)	728,237,252
Non-controlling interest		-	-	-	-	-
Legal reserve		-	4,950,000	-	(4,950,000)	-
Remittance to revenues of states	4.16	-	-	-	(6,964,921)	(6,964,921)
Total comprehensive profit		-	-	-	26,490,295	26,490,295
Balance as of Dec 31, 2013		1,100,000,000	140,661,000	24,724,140	(517,622,514)	747,762,626

Notes to this Financial Statements are an integral part of these Financial Statements.



(Miss Banthornchome Kaewsard)
Chairwoman



(Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum)
President

Secondary Mortgage Corporation and Subsidiaries

Statement of Cash Flow

For the year ended December 31, 2013

Unit: Baht

	Consolidated Financial Statements		SMC Financial Statements	
	2013	2012	2013	2012
Cash flow from operating activities				
Net profit	26,404,488	9,515,928	26,614,642	9,462,371
Reconcile net profit to cash received (paid)				
From operating activities				
Depreciation and amortization	2,678,705	2,134,422	2,678,705	2,134,422
Debenture and Bond issuing expenses amortized	495,718	231,510	495,718	-
Doubtful accounts	29,051,167	1,786,508	29,051,167	1,786,508
Increase in estimate of employee benefits project	228,133	342,008	228,133	342,008
Demolition expenses	1,247	1,207	1,247	1,207
Loss from asset donation	2	13	2	13
Profit for asset distribution	-	(169,999)	-	(169,999)
Increase in other accrued expenses	2,742,732	916,330	2,946,852	879,216
Net interest income	(145,096,416)	(75,060,627)	(139,647,174)	(73,581,337)
Interest cash received	275,216,060	133,365,968	257,965,106	112,472,766
Interest cash paid	(166,839,133)	(49,488,031)	(104,447,370)	(30,962,581)
Operating income before change				
In operating assets and liabilities	24,882,703	23,575,237	75,887,028	22,364,594
(increased) decreased operating assets				
Rights of claims from loan agreements	(1,569,258,106)	(849,288,338)	-	-
Investment in accounts receivable	(2,232,697,782)	(2,174,635,148)	(2,232,697,782)	(2,174,635,148)
Other assets	(14,237,557)	(2,113,838)	(14,799,460)	(2,667,635)
(increased) decreased operating liabilities				
Other liabilities	12,777,637	532,093	21,338,453	14,757,403
Net cash used in operating activities	(3,778,533,105)	(3,001,929,994)	(2,150,271,761)	(2,140,180,786)
Cash flow from investing activities				
Cash received from investment	13,757,620,000	9,770,000,000	13,896,008,360	9,770,000,000
Cash paid in investment purchase	(13,582,620,000)	(10,145,000,000)	(14,120,000,000)	(10,385,070,000)
Cash paid in investment purchase in subsidiaries	-	-	(12,000)	(12,375)
Cash received from equipment distribution	-	170,000	-	170,000
Cash paid for equipment purchase	(1,053,901)	(1,377,631)	(1,053,901)	(1,377,631)
Cash paid for intangible assets	(320,245)	(1,649,529)	(320,245)	(1,649,529)
Net cash provided (used) in investing activities	173,625,854	(377,857,160)	(225,377,786)	(617,939,535)

Notes to this Financial Statements are an integral part of these Financial Statements.

Secondary Mortgage Corporation and Subsidiaries

Statement of Cash Flow

For the year ended December 31, 2013

Unit: Baht

	Note	Consolidated Financial Statements		SMC Financial Statements	
		2013	2012	2013	2012
Cash flow from financing activities					
Cash from promissory note issuance		10,549,743,945	6,175,000,000	10,549,743,945	6,380,871,074
Cash from payback to promissory notes		(9,462,743,945)	(3,419,000,000)	(9,493,157,648)	(3,600,608,297)
Cash from bond issuance		1,000,000,000	-	1,000,000,000	-
Cash from debenture with collateral		1,500,000,000	660,000,000	-	-
Cash from payback to debenture with collateral		(300,998,863)	(14,069,108)	-	-
Cash from borrowings		345,000,000	-	345,000,000	-
Cash from common share issuance		13,000	12,625	-	-
Cash Remittance to revenues of states		(6,964,921)	(393,397)	(6,964,921)	(393,397)
Net cash flow from financing activities		3,624,049,216	3,401,550,120	2,394,621,376	2,779,869,380
Cash and cash equivalents increased (decreased) by		19,141,965	21,762,966	18,971,829	21,749,059
Cash and cash equivalents as of January 1,		39,945,210	18,182,244	39,824,047	18,074,988
Cash and cash equivalents as of December 31	4.1	59,087,175	39,945,210	58,795,876	39,824,047

Notes to this Financial Statements are an integral part of these Financial Statements.



(Miss Banthornchome Keawsa-ard)
Chairwoman



(Mrs. Pornnipa Hachaiyaphum)
President

Being together *for* complete family



บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
Secondary Mortgage Corporation

Notes to Financial Statements

Secondary Mortgage Corporation

As of December 31, 2013

NOTE

1 General information

Secondary Mortgage Corporation (SMC) was established under the Emergency Decree on the Specific Purpose Juristic Person for Securitization, B.E.2540 on June 27, 1997, with the principal objectives of operating the secondary mortgage and other activities relate to promote and develop secondary mortgage market, referring to financial transactions involving investment in asset securitization.

SMC is located at No. 333, Vibhavadi Rangsit Road, 22nd Floor, Lao Peng Gnuan Tower 1, Soi Chuei Puang, Chomphon Sub-district, Chatuchak District, Bangkok 10900.

SMC has been investing in borrowers' receivables since 1999, by purchasing housing loans from banks and financial institutions. The purchasing methods are various, such as full risk purchase in which SMC purchases the total receivables at full price (principal/principal plus accrued interest as at the closing date), and purchase price net of discount, or Risk Sharing Scheme in which the seller bears 20 percent first risk of the total credit, and SMC pays 80 percent of the price and the remaining 20 percent is paid under terms stated in the mutual Participating Obligation Agreement. The benefit from this investment is recorded as interest income from the investment in receivables.

SMC Board of Directors resolved on August 31, 2009, September 26, 2012 and August 31, 2013 authorizing SMC to propose a securitization plan to the Securities Exchange and Commission, by establishing Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd., Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. and Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. (Subsidiary Companies) to purchase mortgage credit from SMC, and SMC's rights of claims on the

insurance policies only. SMC continues to maintain other rights as specified in the receivable purchase agreements such as the right to consider interest adjustment on the said financial agreement according to the claim agreement. The Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd. will provide for sales of non-subordinate debentures to investors Bt 500 million and issue subordinate debentures limit among not exceeding Bt 200 million, while the Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. will issue debentures limit among not exceeding Bt 1 billion, of which subordinate debentures to be sold to SMC not to exceed 30 percent of the total receivables. And Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. will issue debentures not more than Bt 3.5 billion being not more than 30 percent subordinate debentures to SMC. The principal payment shall be made from its cash flow obtained from the right of claims on the installments according to the secondary mortgage agreement. At the termination of the debenture redemption, the subsidiaries will sell rights of claims from the remaining accrued receipt cash flow to SMC.

The Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd., Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. and Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. are special legal entities handling securitization, under the Emergency Decree on the Specific Purpose Juristic Person for Securitization, B.E.2540, considered subsidiaries under special activities, registered as company limited entities, on November 3, 2009, October 18, 2012 and October 1, 2013 respectively. Each of the three subsidiaries has a registered capital of Bt100,000 (one hundred thousand Baht only); SMC holds 49.50 percent of the issued and paid-up capital in Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd. and Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. and 48.00 percent in Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd.

2 Presentation of Financial Statements

2.1 Criteria for preparation of financial statements

SMC's financial statements feature items according to the Bank of Thailand's Notification on Preparation and Announcement of Financial Statements of Finance Companies and Credit Fanciers No. Sor Nor Sor 12/2010, dated December 3, 2010 and made according to the general accounting principles under the Accounting Act of 2000.

SMC has set its fiscal year from January 1 to December 31 each year, as approved by the Ministry of Finance, shown in the memorandum No. Kor Kor 0529.3/20368, dated July 28, 1998.

2.2 Criteria for Preparation of Consolidated Financial Statements

SMC has prepared overall consolidated financial statements including financial statements of its three subsidiaries under control, named as the Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd., Special Purpose Vehicle (5) Co. Ltd. and Special Purpose Vehicle (6) Co. Ltd. (Subsidiaries). SMC holds 49.50, 49.50 and 18.00 percent stake in the three subsidiaries respectively. The subsidiaries were established as limited companies according to the Civil and Commercial Code on November 3, 2009, October 18, 2012 and October 1, 2013 respectively. The Securities Exchange and Commission and the Stock Exchange of Thailand have registered them as special entities according to the special legal entities operating in securitization, under the Emergency Decree on the Specific Purpose Juristic Person for Securitization, B.E.2540, on November 25, 2009, December 4, 2012 and December 18, 2013 respectively, after deleting significant inter-company business transactions and outstanding balance.

2.3 Compliance with new accounting and financial reporting standards

The Federation of Accounting Professions has issued a notification on financial reporting standards, enforceable to financial statements of the accounting cycle started on or after January 1, 2013 onwards. Accounting and financial reporting standards involved with SMC are as follows:

Accounting standards

No. 20 : Accounting for subsidies from the government and disclosure of data concerning the government's subsidies.

Financial reporting standards

No. 8: Operation

2.4 Financial reporting standards does not yet enforceable

The Federation of Accounting Professions has issued a notification on accounting and financial reporting standards, enforceable to financial statements of the accounting cycle started on or after January 1, 2014 onwards. Accounting and financial reporting standards are as follows:

Accounting standards	Effective Date
TAS 1 Presentation of Financial Statements (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 7 Statement of Cash Flows (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 17 Leases (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 18 Revenue (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 19 Employee Benefits (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 24 Related Party Disclosures (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 28 Investments in Associates (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 31 Interests in Joint Ventures (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 34 Interim Financial Reporting (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 36 Impairment of Assets (Revised 2012)	1 January 2014
TAS 38 Intangible Assets (Revised 2012)	1 January 2014
Financial reporting standards	
TFRS 2 Share-based payment (Revised 2012)	1 January 2014
TFRS 3 Business Combinations (Revised 2012)	1 January 2014
TFRS 5 Non-current Assets Held for and Discontinued Operations (Revised 2012)	1 January 2014
TFRS 8 Operating Segments (Revised 2012)	1 January 2014

Interpretation of accounting standards

TSIC 15 Operating Leases-Incentives	1 January 2014
TSIC 27 Evaluating the Substance of Transactions in the Legal Form of a Lease	1 January 2014
TSIC 29 Disclosure-Service Concession Arrangements	1 January 2014
TSIC 32 Intangible Assets-Web Site Costs	1 January 2014

Interpretation of financial reporting standards

TFRIC 1 Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities	1 January 2014
TFRIC 4 Determining Whether an Arrangement Contains a Lease	1 January 2014
TFRIC 5 Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds	1 January 2014

TFRIC 7 Applying the Restatement Approach under TAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies	1 January 2014
TFRIC 10 Interim Financial Reporting and Impairment	1 January 2014
TFRIC 12 Service Concession Arrangements	1 January 2014
TFRIC 13 Customer Loyalty Programmers	1 January 2014
TFRIC 17 Distributions of Non-cash Assets to Owners	1 January 2014
TFRIC 18 Transfers of Assets from Customers	1 January 2014

The management has gone through the new accounting and financial reporting standards and feels that those new standards have no significant effects on SMC financial statements.

3 Summary of Significant Accounting Policies**3.1 Recognition of income**

SMC recognizes interest income on accrual basis, considering true and actual revenue, except interest on investment on receivables overdue over 3 months which is recognized on cash basis according to the Bank of Thailand's criteria.

Income from investment in customer receivables is derived from recognition of interest (as stated in the previous paragraph), and another part from surplus/deficit of investment fund in customer receivables written off.

Income from deficit of investment value in customer accounts written off is recognized from actual cash receipt at a discount rate (the rate of the difference between the purchased investment price and the total claim right in customer collaterals) not recognized as income from the actual interest rate, according to the accounting practice on transfer and receipt of financial property transfer, as there is uncertainty in estimation of cash flow expected to collect from customer accounts.

Income/expense in excess of investment value in customer receivables written off is recognized by the method of actual interest rate. Other income is recognized according to the accrual basis.

3.2 Recognition of expenses

Interest and other expenses are recognized according to the accrual basis.

3.3 Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents in the cash account means cash in hand and deposits with financial institutions with maturity scheduled within 3 months.

3.4 Investment

Investment in held-to-maturity debt instruments is shown at cost.

Investments in promissory notes and in subsidiaries are stated at cost.

3.5 Investment in accounts receivable

Investments in housing mortgage customers are shown at net cost after allowance for doubtful accounts.

3.6 Allowance for doubtful accounts

It is the estimation of investment value in customer receivables which may decrease by consideration of allowance for doubtful accounts of the purchased customer receivables.

Allowance for doubtful accounts	SMC Practice %	BOT Criteria %
Normal classification	1%	1%
Specially mentioned classification	2%	2%
Sub- Standard classification	100%	100%
Doubtful classification	100%	100%
Doubtful of loss classification	100%	100%

SMC has set allowances for doubtful accounts and recognized as expense by considering from each receivable net of mortgage value available at estimated value in which SMC has set classification of accounts and provide reserves according to Bank of Thailand's criteria and set aside a reserve fund according to the classification of debt qualities.

SMC has employed criteria of allowances for doubtful accounts according to the Bank of Thailand's Notification No. Sor Nor Sor 31/2008 on Classification and Allowance for Doubtful Accounts of Financial Institutions, dated August 3, 2008, by which accounts below standard, doubtful or expected bad debt shall set allowance at 100 percent for the difference between the outstanding debt accounts and the present value of collateral cash flow.

SMC has set aside allowances for doubtful accounts for other assets which shown in the transaction of other assets as reserve for receivables for which SMC has paid court fees to take legal action and reserve for insurance premiums to be paid on behalf of the receivables. SMC has set aside allowances for doubtful accounts at 100 percent for the difference between the outstanding debt accounts and the present value of collateral cash flow, remaining from placing collateral as allowances for doubtful accounts.

3.7 Equipment and Depreciation

Equipment is stated at costs as of the purchased or obtained dates net of accumulated depreciation. Depreciation is calculated on a straight line according to the useful life, normally at the rate of 20 percent per annum.

In the case of equipment of less than Bt20,000 cost, it is recognized in full as expense within the purchased year.

3.8 Provident Fund

SMC has joined the provident fund scheme with Thai

Munkhong Provident Fund, registered and approved by the Securities Exchange and Commission (SEC) since July 24, 2002, with Krung Thai Fund Management Securities Company Limited as the Fund Manager. All the SMC employees are members of the provident fund and pay accumulated money into the fund at the rate of 3 percent of their salaries and SMC contributes to the fund on the part of the employer at the rate of 5-10 percent of salary of each employee.

3.9 Accounting Estimation

In order to prepare financial statements in accordance with the generally-accepted accounting principles, SMC has used estimation and set assumptions which will affect the amount of income, expenses, assets and liabilities, and revelation of assets and liabilities information which may arise, as the actual results may differ from the estimation.

3.10 Employee Benefits Project

SMC has provided an employee benefit program to pay to employees under the employment contracts, estimation of debts, benefit of employees, calculated by insurance mathematics of Projected Unit Credit Method, applying statistical data as a factor in estimation from the present value of cash flow or the expected benefit to be paid in the future and calculated by discount, using the interest rate of the Government bonds of the maturity close to the said debt maturity. This is shown as part of the estimation of the difference of debts gained or lost from the estimates according to the insurance mathematics in each accounting period and recognized as expense or income in that period, shown in other comprehensive income in accordance with the State Enterprise Policy Office's memorandum No. MOF 0805.1/Wor. 43, dated March 8, 2013.

4 Additional Information

4.1 Cash and Deposits with Financial Institutions

Unit: Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Cash	0.04	0.04	0.04	0.04
Deposits with Banks - Current	55.55	29.31	55.52	29.30
- Savings	3.50	10.59	3.24	10.48
Total	59.09	39.94	58.80	39.82

Cash and cash equivalents (In Statements of Cash Flows)

Unit: Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Cash and Deposit with Financial Institutions	59.09	39.94	58.80	39.82
Cash and Cash equivalents	59.09	39.94	58.80	39.82

4.2 Investment

Unit: Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Short-term Investment				
Promissory notes	495.00	670.00	495.00	670.00
Long-term Investment				
Held-to-maturity debt Securities				
Private Debt Securities	-	-	651.06	252.07
Total Investment	495.00	670.00	1,146.06	922.07

As of December 31, 2013 and 2012, SMC had private debt instruments (Subordinate Debentures) bought from subsidiaries total Bt651.06 million and Bt252.07 million, respectively. The said debt instruments matured in December 2015 Bt113.68 million and December 2016, Bt537.38 million.

4.3 Claims on Receivables

Unit: Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Claims on Receivables	2,680.99	878.37	-	-
Premium on Claims on Receivables	65.07	13.61	-	-
Total Claims on Receivables	2,746.06	891.98	-	-

This year, SMC on December 25, 2013 made an agreement to transfer the rights of claims to the Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. totaling 2,172 receivables or Bt2,037.38 million. Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. then processed securitization as approved by the Securities Exchange and Commission and the Stock Exchange of Thailand. In 2013, it received payment of Bt11.31 million according to the rights of claims and the surplus of Bt0.05 million from the value of the rights of claims, leaving the balance of the rights of claims at Bt2,026.02 million.

As of January 1, 2013, Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. had net rights of claims brought forward at Bt891.98 million. In 2013, SCM received payment of Bt169.03 million according to the rights of claims, and the surplus of Bt2.91 million from the value of the rights of claims, leaving the balance of the rights of claims at Bt720.04 million

As of December 31, 2013, Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. and Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. had not yet received payment of Bt14.45 million and Bt11.69 million, respectively from SMC and set aside SMC as their receivables.

4.4 Net Investment in Accounts Receivables

Unit: Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Receivables without Recourse	1,322.65	1,164.24	1,322.65	1,164.24
Receivables with Recourse	3.44	5.58	3.44	5.58
Receivables with Premium/Discount	4,548.60	2,720.77	4,548.60	2,720.77
	5,874.69	3,890.59	5,874.69	3,890.59
Plus Premium	52.49	30.42	52.49	30.42
Less Discount	63.50	56.67	63.50	56.67
Investment in Account Receivables	5,863.68	3,864.34	5,863.68	3,864.34
Less Allowances for Doubtful Account	112.33	82.74	112.33	82.74
Net total investments in Accounts Receivable	5,751.35	3,781.60	5,751.35	3,781.60

Receivables with Recourse are purchases when the sellers still have risk obligation from possible bad debts. Payment of the prices on this type of receivables follows the terms stated in the understanding agreements in the purchase and sale and services according to Participating Obligation Agreement per the Notes on Financial Statement No. 1.

SMC did not set allowances for bad debts for receivable with recourse as the said receivables were the obligation of the sellers to take the risks from bad debts which may be incurred according to the said Agreements in the previous paragraph.

Distribution by Type of Classification

Unit: Million Baht

	SMC Statements Only : 2013			
	Investment in Receivables	Debts Net of Collateral	% used in Setting Allowance	Minimum Allowances according to BOT Criteria
Normal classification	5,348.69	479.42	1	15.66
Special mentioned classification	238.95	8.79	2	0.18
Sub-standard classification	55.14	15.79	100	15.79
Doubtful classification	56.97	18.84	100	18.84
Doubtful of loss classification	163.93	48.82	100	48.82
Total	5,863.68	571.66		99.29
Allowances for Doubtful account over The Minimum Allowance				13.04
Allowance for Doubtful Account				112.33

Distribution by Type of Classification

Unit: Million Baht

	SMC Statements Only: 2012			
	Investment in Receivables	Debts Net of Collateral	% used in Setting Allowance	Minimum Allowances according to BOT Criteria
Normal classification	3,358.43	234.88	1	2.35
Special mentioned classification	245.44	5.76	2	0.12
Sub-standard classification	35.77	8.64	100	8.64
Doubtful classification	21.78	4.39	100	4.39
Doubtful of loss classification	202.92	57.38	100	57.38
Total	3,864.34	311.05		72.88
Allowances for Doubtful account over The Minimum Allowance				9.86
Allowance for Doubtful Account				82.74

Allowances for Bad Debts as of December 31, 2013 and 2012 of Bt112.33 million and Bt82.74 million, consisted of the amounts reserved according to the BOT's requirements totaling Bt99.29 million and Bt72.88 million and allowances over and above the base of Bt13.04 million and Bt9.86 million, respectively.

4.5 Investment in the Subsidiaries

SMC has established Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd., Special Purpose Vehicle (5) Co., Ltd. and Special Purpose Vehicle (6) Co., Ltd. as special entities to handle securitization under a securitization program. SMC holds shares in those three companies at 49.50 percent, 49.50 percent and 48.00 percent of issued and paid-up shares totaling 10,000 shares at the amount of Bt0.10 million, at the share value of Bt2.50 per share for the amount of Bt0.01 million. Special Purpose Vehicle (4) Co., Ltd. held their shareholders' meeting on March 25, 2013 and the shareholders unanimously agreed to dissolve the company as the securitization project had been completed. Registration for the company dissolution with the Department of Business Development, Ministry of Commerce was made on March 26, 2013. It's now under liquidation process.

Financial Information in Brief

Unit: Million Baht

	SPV-SMC (4) Co., Ltd		Net of Related Transactions	
	Mar 26, 2013	Dec 31, 2012	Mar 26, 2013	Dec 31, 2012
Total Assets	0.16	273.36	0.16	0.11
Total Liabilities	0.12	273.30	0.12	260.04
Shareholders' Equity/Funds	0.04	0.06	0.03	0.05
Total Income	0.00	16.15	0.00	15.62
Total Expenses	(0.02)	(16.12)	(0.02)	(12.28)
Net Profit (Loss)	(0.02)	0.03	(0.02)	3.34

Million Baht

	SPV-SMC (5) Co., Ltd		Net of Related Transactions	
	2013	2012	2013	2012
Total Assets	737.26	903.33	722.81	894.25
Total Liabilities	737.23	903.28	618.65	661.64
Shareholders' Equity/Funds	0.03	0.05	0.01	0.04
Total Income	50.96	3.24	50.96	3.24
Total Expenses	(50.98)	(3.22)	(26.23)	(1.78)
Net Profit (Loss)	(0.02)	0.02	24.73	1.46

Million Baht

	SPV-SMC (6) Co., Ltd		Net of Related Transactions	
	2013	2012	2013	2012
Total Assets	2,039.14	-	2,027.45	-
Total Liabilities	2,039.28	-	1,501.40	-
Shareholders' Equity/Funds	(0.14)	-	(0.15)	-
Total Income	1.66	-	1.66	-
Total Expenses	(1.83)	-	(1.59)	-
Net Profit (Loss)	(0.17)	-	(0.07)	-

4.6 Net Equipment

Unit: Million Baht

	Consolidated Financial Statements and SMC only : 2013								
	Cost				Accumulated Depreciation				Net Value
	Beginning	Increase	Decrease	Ending	Beginning	Increase	Decrease	Ending	
Equipment	16.38	1.08	0.06	17.40	11.47	1.96	0.06	13.37	4.03
Others	0.50	-	-	0.50	0.27	0.09	-	0.36	0.14
Total	16.88	1.08	0.06	17.90	11.74	2.05	0.06	13.73	4.17
Depreciation									2.05

Million Baht

	Consolidated Financial Statements and SMC only : 2012								
	Cost				Accumulated Depreciation				Net Value
	Beginning	Increase	Decrease	Ending	Beginning	Increase	Decrease	Ending	
Equipment	16.62	1.38	1.62	16.38	11.35	1.73	1.61	11.47	4.91
Others	0.50	-	-	0.50	0.17	0.10	-	0.27	0.23
Total	17.12	1.38	1.62	16.88	11.52	1.83	1.61	11.74	5.14
Depreciation									1.83

4.7 Net Intangible Assets

Million Baht

	Consolidated Financial Statements and SMC only : 2013								
	Cost				Accumulated Depreciation				Net Value
	Beginning	Increase	Decrease	Ending	Beginning	Increase	Decrease	Ending	
Computer Software	3.57	0.22	-	3.79	1.92	0.36	-	2.28	1.51
Others	1.47	0.10	-	1.57	0.93	0.26	-	1.19	0.38
Total	5.04	0.32	-	5.36	2.85	0.62	-	3.47	1.89
Amortization									0.62

Million Baht

	Consolidated Financial Statements and SMC only : 2012								
	Cost				Accumulated Depreciation				Net Value
	Beginning	Increase	Decrease	Ending	Beginning	Increase	Decrease	Ending	
Computer Software	1.92	1.65	-	3.57	1.90	0.02	-	1.92	1.65
Others	1.47	-	-	1.47	0.65	0.28	-	0.93	0.54
Total	3.39	1.65	-	5.04	2.55	0.30	-	2.85	2.19
Amortization									0.30

4.8 Net Other Assets

Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Accrued Income	14.89	9.63	16.04	10.08
Deposits and Securities	1.62	1.58	1.62	1.58
Other Receivables	8.02	5.54	8.02	5.54
Other Assets	15.16	3.04	15.35	3.18
Total Other Assets	39.69	19.79	41.03	20.38
Less Allowance for Doubtful Accounts	4.35	4.90	4.35	4.90
Net Other Assets	35.34	14.89	36.68	15.48

4.9 Debt instruments and Borrowing

Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Promissory Notes	4,812.00	3,725.00	4,812.00	3,755.41
SMC bonds	1,000.00	-	1,000.00	-
Senior Debentures	2,117.09	918.10	-	-
Loans	345.00	-	345.00	-
Less Issuance of Debenture Expense	0.57	-	0.57	-
Total	8,273.52	4,643.10	6,156.43	3,755.41

Out of the total Promissory Notes of Bt4.812.00 billion, Bt1 billion are due in one year at the interest rate of 2.75-4.00 percent per annum.

All the SMC bonds of Bt1 billion are due in one year at the interest rate of 3.20 percent per annum.

Debentures with collateral worth Bt2,117.09 million are under the asset securitization program with a condition of monthly payback of principal and interest. Debentures worth Bt617.09 million will be mature for redemption in December 2015 at 4.06 percent per annum interest and Bt1.5 billion in December 2016 at the 4.28 percent per annum interest.

Loans as a credit line in the form of 2 promissory notes of Bt345 million will be mature for redemption in January 2014 and March 2014.

4.10 Provisions

Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Employee Benefit Project				
Employee Benefit	1.22	1.30	1.22	1.30
Current Service Costs	0.19	0.27	0.19	0.27
Interest	0.04	0.04	0.04	0.04
(Profit) from Estimation of Arithmetical principle of Insurance	0.12	(0.39)	0.12	(0.39)
Total Employee Benefit Project	1.57	1.22	1.57	1.22
Possible Obligation from Legal Cases	0.84	0.84	0.84	0.84
Other Obligations	0.04	0.04	0.04	0.04
Total Liabilities Estimation	2.45	2.10	2.45	2.10

The principle assumptions in estimation according to insurance mathematics used in calculating obligations of employee benefit program include:

	2013	2012
Discount rates	3.26% - 4.56%	3.22% - 4.33%
Average salary increase	7.50%	7.50%
Average resign increase	11%	11%
Mandatory retirement age	60 Years	60 Years

4.11 Other Liabilities

Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Participating Obligation Agreement	3.48	5.78	3.48	5.78
Accrued Interest	37.97	17.97	35.30	14.69
Other Liabilities	27.81	8.53	53.55	260.16
Total	69.26	32.28	92.33	280.63

Liabilities under Participating Obligation Agreement are receivables purchased on the part under an agreement term of 20 percent of the total amount, shown in the Notes to the Financial Statement No. 4.4. These liabilities under Participating Obligation Agreement are due for payment to the sellers after the complete principal repayment of bonds to SMC bond holders. Besides, SMC may deduct receivables in arrears and the difference from enforcement of incomplete repayment from the total amount to be paid according to the Agreement.

4.12 Capital

Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Initial Capital	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
Additional Capital from the Ministry of Finance	100.00	100.00	100.00	100.00
Total	1,100.00	1,100.00	1,100.00	1,100.00

4.13 Possible Liabilities

Million Baht

	2013		2012	
	Cases	Amount	Cases	Amount
Supreme Court (appeal)				
Labor cases	5	79.30	5	79.30

SMC was sued by ex-employees for claims of unfair employment termination, severance pay and other welfare benefits in 5 cases amounting to Bt79.30 million. The Central Labor Court dismissed 3 cases on the claim amount of Bt24.57 million, while the other 2 cases on the claim amount of Bt54.73 million, the Central Labor Court ordered SMC to pay claims of Bt0.84 million. SMC recorded the liability budget on its account. Today, all the 5 labor cases are under the Supreme Court's consideration.

4.14 Maintenance of Capital Fund

Million Baht

	SMC Financial Statements Only	
	2013	2012
1 st Class Capital Fund		
Paid up-Capita	1,100.00	1,100.00
Legal Reserves	140.66	135.71
Reserves from Net Profit	24.72	24.72
Undistributed Profit	(540.94)	(541.91)
Total 1st Class Capital Fund	724.44	718.52
2 nd Class Capital Fund		
General Provision Reserves	13.04	
Total 2nd Class Capital Fund	13.04	
Grand Total	737.48	

SMC maintains its capital fund according to the Ministerial Regulation on Maintenance of the Capital Fund of Secondary Mortgage Corporation 2004 which specifies the ratio of capital fund to assets and obligations not less than 5 percent as of December 31, 2013 and 2012. SMC has maintained the ratio of capital fund to assets and obligations at 18.90 and 31.04 percent, respectively.

4.15 Transactions Involving SMC Related Persons or Businesses

Interrelated transactions between SMC and its subsidiaries are shown in the consolidated Financial Statement as of December 31, 2013 and 2012 as follows:

Million Baht

	2013	2012
Financial Statements		
Investment in Debt Instruments	651.06	252.07
Investment in Subsidiaries	0.04	0.02
Accrued Interest and Fees	5.14	2.70
Loan receivables	0.26	0.14
Promissory Notes	-	30.41
Other Liabilities	26.14	251.93
Net Profit and Loss Statement		
Accrued Interest and Fees Receivables	24.99	5.28
Interest Expense	0.00	0.53

As of December 31, 2013 and 2012, SMC lent to its employees at the level of Department Heads and up for Bt1.63 million and Bt1.76 million, respectively.

4.16 Allocation of Net Profit

The Performance Evaluation Committee of Government Organization resolved to approved the evaluation of the year 2012 and 2011 as follows:

Million Baht

	SMC Financial Statements Only	
	2013	2012
Legal Reserves	4.95	2.06
Contribution to the National Income	4.01	1.70
Directors' bonuses	0.33	0.08
Employees' Bonuses	1.13	0.42
Total Allocation	10.42	4.26

In 2013, SMC contributed Bt4.01 million to the National Income from its net profit of Bt9.88 million in 2012, since in 2012 SMC had contributed Bt0.21 million interim national income, with the balance of Bt3.80 million to contribute in 2013. In 2013, SMC had contributed Bt3.16 million interim national income for this period, for a total of Bt6.96 million in 2013.

In 2012, the SMC contributed Bt1.70 million to the national income from its net profit of Bt4.10 million in 2011, since in 2011 SMC had contributed Bt1.51 million interim national income, with the balance of Bt0.19 million to contribute in 2012. In 2012, SMC had contributed Bt0.20 million interim national income for this period, for a total of Bt0.39 million in 2012.

4.18 Interest Income

Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Loans and Deposits	0.40	0.19	0.40	0.19
Investment	15.33	8.21	34.88	12.53
Claims on Receivables	52.13	18.63	-	-
Investment in Receivables	229.42	101.87	229.42	101.87
Total	297.28	128.90	264.70	114.59

4.19 Interest Expense

Million Baht

	Consolidated Statements		SMC Statement Only	
	2013	2012	2013	2012
Interest and Discount Paid	153.64	55.68	126.51	42.85
Total	153.64	55.68	126.51	42.85

4.20 Reclassification of transactions

SMC has reclassified certain transactions in the financial statements for 2012 to correspond with those in the financial statements as of December 31, 2013.

4.21 Approval of the Financial Statements

The Financial Statements were approved by the SMC's Board of Directors on April 21, 2014.

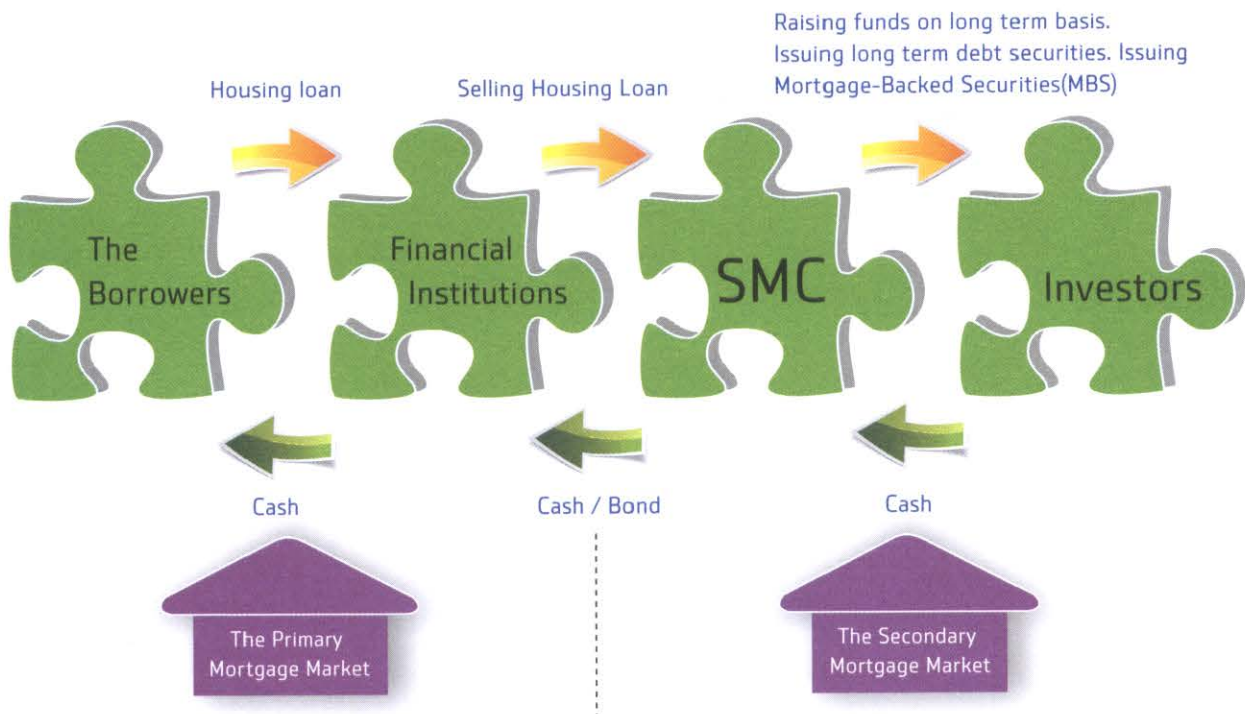
The Principle of Secondary Mortgage Market

THE PRINCIPLE

Relationship between primary market and secondary mortgage market

- The Principle is
- Raising funds from the capital market to the primary mortgage market through the purchase of mortgage portfolio in order to improve the liquidity of the mortgage portfolio to be acquirable and transferable.
 - Take the mortgage portfolio to support issuance of debt instrument to raising fund from capital market and develop capital market.

The main advantage is to help stabilize the financial system and create a better standard of living for people.



Benefits to SMC

Benefits to Financial Institutions/ Mortgage Company

- To enhance liquidity of financial institutions and mortgage companies.
- To reduce credit risk by selling out mortgage loans to SMC.
- To reduce liquidity risk due to the usage of short-term loan of finance long-term mortgage loan.
- To reduce the burden of financial institutions in the maintenance of minimum capital to risk assets.
- To increase the role of mortgage company in mortgage loan market.

Benefits to the Borrowers

- Increase access to mortgage loans from financial institutions and mortgage companies.
- Borrowing in long-term fixed rate loan will reduce interest rate risk.

Benefits to Developers

- To grow from the continuing demand and ability of people to purchase residential housings.

Benefits to Capital Market

- To create more complex financial instruments for capital market.
- To provide long-term saving alternatives.



ที่ นร ๐๕๐๓/๙๖๓๖

สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา	
ปฏิบัติหน้าที่	
สำนักงานเลขาธิการสภาผู้แทนราษฎร	
เลขรับ	๒๘๒๖
วันที่	๒๘ มี.ค. ๒๕๕๘
เวลา	๑๓.๐๐ น.

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๗ มีนาคม ๒๕๕๘

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖

เรียน เลขาธิการวุฒิสภา ปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค ๐๘๑๙.๑/๔๒๗๐ ลงวันที่ ๒๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๘ และรายงานในเรื่องนี้ รวม ๓ ฉบับ

ด้วยกระทรวงการคลังได้เสนอรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตรวจสอบและรับรองแล้ว มาเพื่อดำเนินการ ความละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๕๘ รับทราบรายงานดังกล่าว รวม ๓ ฉบับตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้เสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติทราบต่อไป

จึงเรียนมา เพื่อขอได้โปรดนำรายงานในเรื่องนี้เสนอสภานิติบัญญัติบัญญัติแห่งชาติทราบต่อไป ทั้งนี้ ได้แจ้งให้กระทรวงการคลังส่งรายงานในเรื่องนี้ จำนวนฉบับ ๗๕๐ ชุด ให้สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา ปฏิบัติหน้าที่สำนักงานเลขาธิการสภานิติบัญญัติแห่งชาติโดยตรงต่อไปแล้ว

ขอแสดงความนับถือ

กลุ่มงานพระราชบัญญัติ
วันที่ ๑๗ มี.ค. ๒๕๕๘
วันที่ ๑๗ มี.ค. ๒๕๕๘
เวลา ๑๕.๐๐ น.

(นายอำพน กิตติอำพน)
เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สำนักการประชุม

สำนักนิติธรรม

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๐๐ ต่อ ๕๖๒ (ร.ส.ต.)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๙๐๕๘ (A808/R/D) www.cabinet.thai.gov.th

กลุ่มงานบริหารทั่วไป	
วันที่	๑๗ มี.ค. ๒๕๕๘
เวลา	๑๕.๐๐ น.
สำนักการประชุม	

ที่ กค ๐๘๑๔.๑/๐๖๓/๖



กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม ๖ กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๒๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๘

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

อ้างถึง ๑. พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๔๕
๒. พระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. ๒๕๔๐
๓. พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะกรรมการที่ นร ๐๔๐๕(ลร.๒)/๑๙๗ ลงวันที่ ๒๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๘
๒. รายงานกิจการประจำปี ๒๕๕๖ ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
๓. รายงานกิจการประจำปี ๒๕๕๖ ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
๔. รายงานกิจการประจำปี ๒๕๕๖ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) และธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ มาเพื่อคณะกรรมการและรัฐสภาทราบ โดยเรื่องที่เสนอดังกล่าวนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะกรรมการตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการเสนอเรื่องและการประชุมคณะกรรมการ พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑) ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (หม่อมราชวงศ์ปรีดิยาธร เทวกุล) กำกับการบริหารราชการกระทรวงการคลัง ได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะกรรมการด้วยแล้ว

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

๑. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะกรรมการ

๑.๑ พระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๔๕ มาตรา ๔๕ บัญญัติให้ธนาคารเสนอรายงานกิจการประจำปี งบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วต่อคณะกรรมการและรัฐสภาภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี

๑.๒ พระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. ๒๕๔๐ มาตรา ๒๖ บัญญัติให้สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอรายงานผลการตรวจสอบบัญชีต่อรัฐมนตรี

ให้บริษัท...

ให้บริษัทรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีตามวรรคหนึ่งได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรี เพื่อเสนอไปยังคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี

๑.๓ พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖ มาตรา ๒๖

บัญญัติให้สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและเสนอรายงานผลการสอบบัญชีต่อรัฐมนตรี

ให้ธนาคารรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีตามวรรคหนึ่งได้รับรองแล้วต่อรัฐมนตรี เพื่อเสนอไปยังคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีแต่ละปี

๒. สารระสำคัญ ข้อเท็จจริงและข้อกฎหมาย

๒.๑ รายงานกิจการประจำปี ๒๕๕๖ ของ ธพว. มีสารระสำคัญดังนี้

ธพว. ในฐานะสถาบันการเงินหลักของรัฐที่เป็นกลไกในการเข้าไปช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ที่ประสบปัญหาวิกฤตและภัยพิบัติต่างๆ โดยให้การสนับสนุนทางการเงินภายใต้โครงการสินเชื่อที่ผ่อนปรน เงื่อนไขหลักเกณฑ์ เช่น อัตราดอกเบี้ย หลักประกัน เป็นต้น และบทบาทการพัฒนาผู้ประกอบการ SMEs ให้สามารถยกระดับผลิตภาพ (Productivity) เพื่อเตรียมรับการแข่งขันในตลาดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ก่อให้เกิดการจ้างงาน สร้างรายได้ และเป็นฐานการผลิตต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ มาอย่างต่อเนื่อง ธพว. มุ่งมั่นดำเนินงานตามวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงแข็งแรง เพื่อการพัฒนาของรัฐในการสนับสนุนผู้ประกอบการ SMEs ไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืนต่อไปตามเจตนารมณ์ของการก่อตั้ง ธพว.

๒.๑.๑ ผลการดำเนินงานปี ๒๕๕๖ เปรียบเทียบกับปี ๒๕๕๕ เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี ๒๕๕๖	ปีบัญชี ๒๕๕๕	เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี ๒๕๕๕	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์	๘๘,๒๘๓.๗๑	๙๘,๘๘๒.๗๒	(๑๐,๕๙๙.๐๑)	(๑๐.๗๒)
หนี้สิน	๘๔,๘๘๘.๔๗	๙๖,๓๒๙.๔๖	(๑๑,๔๔๐.๙๙)	(๑๑.๘๘)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	๓,๓๙๕.๒๔	๒,๕๕๓.๒๖	๘๔๑.๙๘	๓๓.๔๓
รายได้รวม	๖,๑๔๐.๑๐	๕,๗๒๒.๑๐	๔๑๘.๐๐	๗.๓๑
รายจ่ายรวม	๔,๖๐๐.๐๙	๕,๒๔๔.๖๒	๖๕๕.๕๓	(๑๒.๒๙)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญ	๘๖๕.๑๙	๔๗๗.๔๘	๓๘๗.๗๑	๘๑.๒๐
หนี้สงสัยจะสูญ	๑,๒๖๑.๒๓	๔,๕๑๖.๗๘	(๓,๒๕๕.๕๕)	(๗๒.๐๘)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	๓๙๖.๐๔	(๔,๐๓๙.๓๐)	๔,๔๓๕.๓๔	๑๑๐.๐๙
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	๓.๑๔	(๓๔.๐๘)	๓๗.๒๒	๑๐๙.๒๑
อัตราส่วนทางการเงิน:				
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ (ร้อยละ)	๓๓.๗๔	๓๒.๓๕	(๑.๓๙)	-
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	๖.๓๘	๓.๒๘	๓.๑๐	-

/๑) สินทรัพย์...

๑) สินทรัพย์รวม ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ มีจำนวน ๘๘,๒๘๓.๗๑ ล้านบาท ลดลงจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๓๐,๕๙๘.๐๓ ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ ๓๐.๗๒ มีหนี้สินจำนวน ๘๔,๘๘๘.๘๗ ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี ๒๕๕๕ จำนวน ๑๑,๔๔๐.๙๙ ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ ๑๑.๘๘

๒) ในปี ๒๕๕๖ ธพ. มีกำไรสุทธิ จำนวน ๓๙๖.๐๔ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ ที่มีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน ๔,๐๓๙.๓๐ ล้านบาท เนื่องจากในปี ๒๕๕๕ ธพ. มีการตั้งเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน ๔,๕๑๖.๗๘ ล้านบาท ซึ่งต่อมาในปี ๒๕๕๖ มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน ๑,๒๖๑.๒๓ ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ ๗๒.๐๘ ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธพ. เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (IAS ๓๙)

๓) รายได้ดอกเบี้ย ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ จำนวน ๕,๔๙๘.๘๗ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๒๑๑.๓๕ ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ ๓.๙๔ โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม จำนวน ๒,๕๕๑.๑๒ ล้านบาท ลดลงจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๗๘๒.๙๘ ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ ๒๓.๔๘

๔) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี ๒๕๕๖ ธพ. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ ๖.๓๘ โดยมีเงินกองทุนรวม ๓,๔๘๗.๐๒ ล้านบาท และมีสินทรัพย์เสี่ยง ๕๔,๖๒๓.๓๕ ล้านบาท เนื่องจาก ธพ. ได้รับการยกเว้นคำนวณสินเชื่อโครงการภาครัฐ ที่มีมติคณะรัฐมนตรีรองรับ (PSA) ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง จึงทำให้มีสินทรัพย์เสี่ยงลดลงจากสิ้นปี ๒๕๕๕

๕) ในปี ๒๕๕๖ ธพ. ได้อนุมัติสินเชื่อจำนวน ๑๖,๓๙๕.๘๓ ล้านบาท ในขณะที่ปี ๒๕๕๕ มีการอนุมัติสินเชื่อจำนวน ๑๓,๗๐๔.๗๖ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๒,๖๙๐.๐๗ ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ ๑๙.๖๒

๒.๑.๒ ทิศทางการดำเนินงานในปี ๒๕๕๗ ของ ธพ.

- (๑) ยุทธศาสตร์ที่ ๑ ขยายธุรกิจตามภารกิจ สร้างฐานลูกค้าที่คุณภาพ พัฒนาคุณภาพหนี้
- (๒) ยุทธศาสตร์ที่ ๒ พัฒนาผู้ประกอบการควบคู่กับการสนับสนุนบริการทางการเงิน
- (๓) ยุทธศาสตร์ที่ ๓ บริหารจัดการโครงสร้างเงินทุน และต้นทุนดำเนินงาน ให้เหมาะสมกับภารกิจ
- (๔) ยุทธศาสตร์ที่ ๔ เพิ่มประสิทธิภาพบุคลากร
- (๕) ยุทธศาสตร์ที่ ๕ เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานธุรกิจ

๒.๒ รายงานกิจการประจำปี ๒๕๕๖ ของ บตท. มีสาระสำคัญดังนี้

บตท. มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ประเภทสถาบันการเงินในสังกัดกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นโดยพระราชกำหนดบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. ๒๕๔๐ ด้วยทุนประเดิมจากกระทรวงการคลัง ๑,๐๐๐ ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ด้วยการนำหลักการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์มาใช้เพื่อให้สามารถระดมทุน สำหรับการขยายสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้มากเพียงพอสม่ำเสมอ และเป็นการขยายสินเชื่อที่อยู่อาศัยในวงกว้างขึ้น เพื่อสร้างเสถียรภาพด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และรักษาความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ

๒.๒.๑ ผลการดำเนินงานปี ๒๕๕๖ เปรียบเทียบกับปี ๒๕๕๕ เป็นดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม		หน่วย: ล้านบาท	
	ปีบัญชี ๒๕๕๖	ปีบัญชี ๒๕๕๕	จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	๙,๐๙๒.๙๐	๕,๔๐๕.๗๖	๓,๖๘๗.๑๔	๖๘.๒๑
สิทธิเรียกร้องและเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	๘,๔๙๗.๔๑	๔,๖๗๓.๕๘	๓,๘๒๓.๘๓	๘๑.๘๒
หนี้สินรวม	๘,๓๔๕.๒๔	๔,๖๗๗.๔๘	๓,๖๖๗.๗๖	๗๘.๔๑
ทุน	๑,๑๐๐.๐๐	๑,๑๐๐.๐๐	๐	๐
ส่วนของเงินกองทุน	๗๔๗.๖๕	๗๒๘.๒๘	๑๙.๓๗	๒.๖๖
รายได้รวม	๒๔๙.๔๗	๑๒๙.๙๙	๑๖๙.๔๘	๑๓๐.๓๘
ค่าใช้จ่ายรวม	๒๔๕.๐๑	๑๑๘.๖๘	๑๒๕.๓๓	๑๐๕.๖๐
หนี้สงสัยจะสูญ	๒๙.๐๕	๑.๗๙	๒๗.๒๖	๑,๕๒๒.๙๑
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	๒๖.๒๘	๙.๙๓	๑๖.๓๕	๑๖๔.๖๕
กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	(๕๑๗.๗๗)	(๕๓๒.๑๘)	๑๕.๔๐	๒.๗๐
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพัน (ร้อยละ)	๑๗.๐	๓๓.๓	(๑๖.๓)	-

๑) สินทรัพย์รวม ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ จำนวน ๙,๐๙๒.๙๐ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๓,๖๘๗.๑๔ ล้านบาท หรือร้อยละ ๖๘.๒๑ เป็นผลจากการลงทุนในลูกหนี้สุทธิเพิ่มขึ้น ๑,๙๖๙.๘๕ ล้านบาท หรือร้อยละ ๕๒.๐๙ ขณะเดียวกันได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามสิทธิเรียกร้องแล้วจำนวน ๑๑.๓๑ ล้านบาท และเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ๓๗.๕๐ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑๒๗.๑๐ สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นประมาณ ๕.๖๕ ล้านบาท ประกอบกับเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน ๑๙.๑๕ ล้านบาท หรือร้อยละ ๔๗.๙๐ หนี้สินรวม ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ จำนวน ๘,๓๔๕.๒๔ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๓,๖๖๗.๗๖ ล้านบาท หรือร้อยละ ๗๘.๔๑ เนื่องจากมีการออกตั๋วสัญญาใช้เงินลดลง ๑๗๕.๐๐ ล้านบาท ประกอบกับหุ้นกู้ชนิดมีหลักประกันเพิ่มขึ้น ๑,๑๔๘.๙๙ ล้านบาท

๒) ในปี ๒๕๕๖ บตท. มีรายได้รวมจำนวน ๒๔๙.๔๗ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๑๖๙.๔๘ ล้านบาท หรือร้อยละ ๑๓๐.๓๘ เนื่องจากรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นจำนวน ๑๖๘.๔๐ ล้านบาท ขณะที่ส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน ๑.๑๐ ล้านบาท ในปี ๒๕๕๖ บตท. มีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน ๒๔๕.๐๑ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๑๒๕.๓๓ ล้านบาท หรือร้อยละ ๑๐๕.๖๐ เนื่องจากมีต้นทุนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๙๗.๙๖ ล้านบาท หรือร้อยละ ๑๗๕.๙๓ ในส่วนของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๒๗.๓๗ ล้านบาท หรือร้อยละ ๔๕.๖๒ โดยมีค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ ๓๓.๔๑ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ ๑๔.๑๓

๓) บตท. มีส่วนของเงินกองทุน ณ สิ้นปี ๒๕๕๖ จำนวน ๗๔๗.๖๕ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี ๒๕๕๕ จำนวน ๑๙.๓๗ ล้านบาท หรือร้อยละ ๒.๖๖ เนื่องจากมีกำไรสุทธิ ประจำปี ๒๕๕๖ จำนวน ๒๖.๓๐ ล้านบาท อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพัน (BIS Ratio) ลดลง ณ สิ้นปี ๒๕๕๖ บตท. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันระดับร้อยละ ๑๘.๙๐ ลดลง จากสิ้นปี ๒๕๕๕ ที่มีอัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับ ร้อยละ ๓๑.๐๔ เนื่องจาก มีการจัดซื้อพอร์ตสินเชื่อเพิ่มขึ้น

๒.๒.๒ ทิศทางการดำเนินงานในปี ๒๕๕๗ ของ บตท.

- (๑) ยุทธศาสตร์ที่ ๑ สร้างเครือข่าย
- (๒) ยุทธศาสตร์ที่ ๒ สร้างผลิตภัณฑ์
- (๓) ยุทธศาสตร์ที่ ๓ สร้างองค์กร

๒.๓ รายงานกิจการประจำปี ๒๕๕๖ ของ ธสน. มีสาระสำคัญดังนี้

ธสน. เป็นสถาบันการเงินของรัฐที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. ๒๕๓๖ มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ ๗ กันยายน ๒๕๓๖ โดยกำหนดให้ ธสน. มีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า การลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการ ให้สินเชื่อ ค่าประกัน รับประกันความเสี่ยง หรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติ

๒.๓.๑ ผลการดำเนินงานปี ๒๕๕๖ เปรียบเทียบกับปี ๒๕๕๕ เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี ๒๕๕๖	ปีบัญชี ๒๕๕๕	เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี ๒๕๕๕	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์	๗๕,๗๑๕.๙๐	๗๔,๕๒๒.๐๔	๑,๑๙๓.๘๖	๑.๖๐
หนี้สิน	๕๘,๖๒๓.๔๖	๕๘,๓๕๔.๖๖	๒๖๘.๘๐	๐.๔๖
ส่วนกองทุน	๑๗,๐๙๒.๔๔	๑๖,๑๖๗.๓๘	๙๒๕.๐๖	๕.๗๒
เงินลงทุนสุทธิ	๔,๐๗๘.๓๒	๓,๗๒๑.๕๒	๓๕๖.๘๐	๙.๕๙
เงินให้สินเชื่อ	๖๗,๕๒๖.๘๐	๖๖,๖๗๖.๓๕	๘๕๐.๔๕	๑.๒๘
กำไรสุทธิ	๑,๓๐๒.๕๑	๑,๑๐๐.๐๙	๒๐๒.๔๒	๑๘.๔๐
กำไรสะสม	๔,๒๙๑.๓๗	๓,๓๖๔.๑๗	๙๒๗.๒๐	๒๗.๕๖

รายการ	ปีบัญชี ๒๕๕๖	ปีบัญชี ๒๕๕๕	ปีบัญชี ๒๕๕๖ เพิ่ม(ลด) จากปีบัญชี ๒๕๕๕	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	๓,๒๓๐.๑๔	๓,๒๕๐.๑๘	(๒๐.๐๔)	(๐.๖๒)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	๑,๐๓๓.๑๕	๑,๑๖๕.๒๔	(๑๓๒.๐๙)	(๑๑.๓๔)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	๒,๑๙๖.๙๙	๒,๐๘๔.๙๓	๑๑๒.๐๖	๕.๓๗
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	๙๖๓.๑๖	๑,๕๙๘.๖๕	(๖๓๕.๔๙)	(๓๙.๗๕)
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	๗๗๐.๓๙	๑,๐๓๔.๕๖	(๒๖๔.๑๗)	(๒๕.๕๓)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	๑,๑๘๖.๓๕	๑,๖๖๗.๕๕	(๔๘๑.๒๐)	(๒๘.๘๖)

๑) สินทรัพย์รวม ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๖ จำนวน ๗๕,๗๑๕.๙๐ ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ ๑.๖๐ จากปี ๒๕๕๕ โดยมีสาเหตุสำคัญจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ๘๕๐.๔๕ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๑.๒๘ และเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น ๓๕๖.๘๐ ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ ๙.๕๙ เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี ๒๕๕๕ ปี ๒๕๕๖ ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน ๕๘,๖๒๓.๔๖ ล้านบาท เพิ่มขึ้น ๒๖๘.๘๐ ล้านบาท หรือร้อยละ ๐.๔๖ เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี ๒๕๕๕ ที่จำนวน ๕๘,๓๕๔.๖๖ ล้านบาท โดยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น ๒,๒๒๔.๗๒ ล้านบาท หรือร้อยละ ๑๔๓.๑๗ และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น ๒๔๓.๙๐ ล้านบาท หรือร้อยละ ๔๑.๙๓ ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง ๒,๙๐๖.๗๑ ล้านบาท หรือร้อยละ ๖.๘๗ และเงินฝากลดลง ๑,๓๗๖.๑๐ ล้านบาท หรือร้อยละ ๑๙.๓๗

๒) ในปี ๒๕๕๖ ธสน. มีกำไรสุทธิ จำนวน ๑,๓๐๒.๕๑ ล้านบาท เพิ่มขึ้น ๒๐๒.๘๒ ล้านบาท จากปี ๒๕๕๕ คิดเป็นร้อยละ ๑๘.๔๐

เนื่องจากในปี ๒๕๕๖ ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน ๒,๑๙๖.๙๙ ล้านบาท เพิ่มขึ้น ๑๑๒.๐๖ ล้านบาท หรือร้อยละ ๕.๓๗ จากปี ๒๕๕๕ ซึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้น และมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน ๙๖๓.๑๖ ล้านบาท ลดลง ๖๓๕.๔๙ ล้านบาท หรือร้อยละ ๓๙.๗๕ ธสน. มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน ๗๗๐.๓๙ ล้านบาท ลดลง ๒๖๔.๑๗ ล้านบาท หรือร้อยละ ๒๕.๕๓ สาเหตุสำคัญเกิดจากมีการตั้งค่าเผื่อจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายต่ำกว่าปีที่ผ่านมารวมทั้งมีการตั้งสำรองหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญลดลง โดยมีรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน ๑,๑๘๖.๓๕ ล้านบาท ลดลง ๔๘๑.๒๐ ล้านบาท หรือร้อยละ ๒๘.๘๖ จากปี ๒๕๕๕

๓) ณ สิ้นปี ๒๕๕๖ ธสน. มีเงินกองทุน จำนวน ๑๕,๗๗๘.๑๗ ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน ๗๑๔.๐๙ ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี ๒๕๕๕ ในขณะที่สินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น ๒,๑๔๕.๖๐ ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี ๒๕๕๖ เท่ากับร้อยละ ๒๑.๔๕ เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี ๒๕๕๕ ที่มีอัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับร้อยละ ๒๑.๐๙

๔) วงเงินสินเชื่อและการค้ำประกัน ลดลงในปี ๒๕๕๖ รวม ๖,๙๙๙.๐๐ ล้านบาท ลดลงร้อยละ ๔.๑๓ จากปี ๒๕๕๕ และมีสินเชื่อค้ำค้ำ ณ สิ้นปี ๒๕๕๖ จำนวน ๖๗,๕๒๗.๐๐ ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ ๑.๒๘ จากปี ๒๕๕๕ โดยมียอดค้ำค้ำสินเชื่อขยายกำลังการผลิตระยะกลางและระยะยาว และยอดค้ำค้ำสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นขยายตัวเพิ่มขึ้น

๒.๓.๒ ทิศทางการดำเนินงานในปี ๒๕๕๗ ของ ธสน.

(๑) ยุทธศาสตร์ที่ ๑ บูรณาการความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก

(๒) ยุทธศาสตร์ที่ ๒ มุ่งเน้นการขยายการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้า

เชิงนโยบาย (Policy Portfolio)

(๓) ยุทธศาสตร์ที่ ๓ สนับสนุนโครงการเฉพาะกิจ

(๔) ยุทธศาสตร์ที่ ๔ รักษาฐานลูกค้าในเชิงพาณิชย์ (Commercial Portfolio)

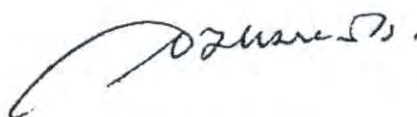
(๕) ยุทธศาสตร์ที่ ๕ พัฒนาประสิทธิภาพด้านการบริหารจัดการและการให้บริการ

๓. ข้อเสนอของกระทรวงการคลัง

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว เห็นสมควรนำเสนอรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไร และขาดทุน สำหรับปีบัญชี ๒๕๕๖ ของ ธพว. บตท. และ ธสน. ซึ่งผ่านการตรวจสอบและรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินแล้ว เพื่อรายงานให้คณะรัฐมนตรีและรัฐสภาทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมหมาย ภาษี)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

กองพัฒนารัฐวิสาหกิจ ๓

โทร. ๐ ๒๒๙๘ ๕๘๘๐-๙ ต่อ ๒๑๓๓

โทรสาร ๐ ๒๒๗๙ ๘๕๔๗

E-mail : piyawan_l@sepo.go.th