



๔๓๓. ๙๒๑๗
๒๒ ๓.๑.๕๐
๑๗.๐๐ น.

ที่ กค ๐๘๐๓/๑๙๙๐๗

กระทรวงการคลัง
ถนนพระราม ๖ กทม. ๑๐๔๐๐

๑๗ ตุลาคม ๒๕๕๐

เรื่อง รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๔๙

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

อ้างถึง พระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. ๒๕๔๐

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานประจำปี ๒๕๔๙ ของบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

ด้วยพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) พ.ศ. ๒๕๔๐ มาตรา ๒๖ กำหนดให้ บตท. รายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว ต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีเพื่อเสนอไปยัง คณะรัฐมนตรีและรัฐสภาเพื่อทราบ นั้น

กระทรวงการคลังพิจารณาแล้ว ขอเรียนเสนอสรุปรายงานกิจการประจำปี งบดุล บัญชีกำไรและขาดทุนของ บตท. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๔๙ ดังนี้

๑. บตท. จัดตั้งโดยพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. ๒๕๔๐ โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

๒. งบดุลและงบกำไรขาดทุน

๒.๑ ผลการดำเนินงานของ บตท. ประจำปี ๒๕๔๙ เปรียบเทียบกับปี ๒๕๔๘ เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี ๒๕๔๘	ปีบัญชี ๒๕๔๙	ปีบัญชี ๒๕๔๙	
			เพิ่ม (ลด) จากปีบัญชี ๒๕๔๘	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์	5,058.01	5,451.74	393.73	7.78%
หนี้สิน	4,042.04	4,534.45	492.41	12.18%
เงินกองทุน	1,015.97	917.29	(98.68)	(9.71%)
รายได้รวม	226.85	210.54	(16.31)	(7.19%)
ค่าใช้จ่ายรวม	215.17	198.98	(16.19)	(7.52%)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(120.29)	(98.68)	21.61	17.96%
กำไร(ขาดทุน)สะสม	15.97	(82.71)	(98.68)	(617.93%)

/๒.๒ เงินลงทุน...

2.2 เงินลงทุนในลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยลดลง โดยในปี 2549 บตท. ลงทุนในลูกหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 4,018.24 ล้านบาท ลดลงจากปี 2548 ร้อยละ 8.36 เนื่องจากคณะกรรมการ บตท. ได้มีมติเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2548 ให้ระงับการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเหตุผิดปกติในการรับซื้อสินเชื่อโครงการ 30 ปี ทำให้ในปี 2549 บตท. จึงไม่มีเงินลงทุนในลูกหนี้สินเชื่อเพิ่มขึ้น

2.3 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลลดลง โดยในปี 2549 มีจำนวน 208.54 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าในปี 2548 ร้อยละ 2.80 และมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2.00 ล้านบาท ต่ำกว่าในปี 2548 ร้อยละ 83.77 ทำให้มีรายได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 210.54 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าในปี 2548 คิดเป็นร้อยละ 7.19 เนื่องจากผลของการระงับการทำธุรกรรมดังกล่าวในข้อ 2.2

2.3 ค่าใช้จ่ายรวมลดลง ในปี 2549 บตท. มีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 198.98 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่าปี 2548 คิดเป็นร้อยละ 7.52 โดยมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 30.36 เมื่อเทียบกับปี 2548 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อย คิดเป็นร้อยละ 2.05

2.4 NPL เพิ่มขึ้นจากปี 2548 โดย ณ สิ้นปี 2549 บตท. มี NPL จำนวน 1,730.20 ล้านบาท สูงกว่า ณ สิ้นปี 2548 อยู่ที่จำนวน 1,541.68 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 39.79 ของเงินลงทุนในลูกหนี้ และ บตท. ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ทำให้ บตท. ต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 110.24 ล้านบาท ส่งผลให้ บตท. ประสบผลขาดทุนสุทธิจำนวน 98.68 ล้านบาท

3. รายงานกิจการประจำปี 2549

3.1 การรับซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเตรียมทำการ securitization บตท. ยังไม่มีการรับซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มเติม เนื่องจากปัจจุบันเงินกองทุนมีอยู่จำกัดและปัญหาการดำเนินกิจการดังกล่าวในข้อ 2.2 แต่ได้กำหนดแนวทางการดำเนินงานเพื่อรองรับการซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่จะดำเนินการต่อไป โดยแบ่งเป็น 3 ระยะ คือ บตท. เป็นผู้ดำเนินการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ร่วมกับสถาบันการเงิน หรือ บตท. ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบตท. รับซื้อกองสินเชื่อเพื่อนำไปดำเนินโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เอง

3.2 การดำเนินการทำ securitization ปัจจุบัน บตท. อยู่ระหว่างการเจรจาซื้อกองสินเชื่อจากธนาคารอาคารสงเคราะห์เพื่อทำ securitization

3.3 การแก้ไขปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ บตท. ได้ดำเนินการโอนขายหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด 2 ครั้ง โดยทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2550 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2550 บตท. โอนขายหนี้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 2,052.17 ล้านบาท มีผลขาดทุนจากการโอนขาย 318.32 ล้านบาท ทำให้ปัจจุบันมีเงินกองทุนคงเหลือ 584.82 ล้านบาท

3.4 การบริหารเงินหรือสภาพคล่องและการจัดหาแหล่งเงินทุน ปัจจุบัน บตท. บริหารสภาพคล่องโดยการระดมทุนระยะสั้น (ตั๋วสัญญาใช้เงิน) เมื่อสถานะของ บตท. เข้มแข็งขึ้นและมีผู้บริหารระดับสูง บตท. จะระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้ต้นทุนทางการเงินโดยเฉลี่ยเหมาะสมและสอดคล้องกับแผนการจัดซื้อสินเชื่อ

4. แผนการดำเนินงานในปี 2550

บทท. กำหนดแผนการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาองค์กร โดยกำหนดเป้าหมายการดำเนินการไว้ 3 ด้าน คือเป้าหมายการดำเนินธุรกรรมและสร้างรายได้ให้เพียงพอกับรายจ่าย เป้าหมายในการพัฒนาองค์กรเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และเป้าหมายในการเป็นองค์กรที่มีความมั่นคงเพื่อมุ่งสู่การเป็นมืออาชีพ

อนึ่ง กระทรวงการคลังขอเรียนเพิ่มเติมว่า ตั้งแต่จัดตั้ง บทท. ในปี 2540 บทท. มีปัญหาในการจัดซื้อกองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัย เพื่อที่จะดำเนินการ securitization โดยตลอด เนื่องจากสภาพคล่องในตลาดเงินในขณะนั้นมีค่อนข้างมาก ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2546 บทท. ได้จัดหาสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัยเองตามโครงการสินเชื่อ 30 ปี โดยร่วมกับหน่วยงานภาคเอกชนทั้งในส่วนของสถาบันการเงิน ผู้ประกอบการ อสังหาริมทรัพย์และบริษัทประกันภัยต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่เป็น Marketing Arm และมีการพบเหตุผิดปกติในการรับซื้อสินเชื่อดังกล่าวในช่วงเดือนมกราคม - สิงหาคม 2548 คณะกรรมการ บทท. จึงมีมติให้ระงับการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินเชื่อโครงการดังกล่าว เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมทั้งให้เลิกจ้างผู้จัดการ บทท. (นายสิริวัฒน์ พรหมบุรี) เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2548 ทำให้การประสานงานเพื่อจัดทำข้อมูลรายงานกิจการดังกล่าวล่าช้าไม่ทันตามที่กฎหมายกำหนด แต่ขณะนี้ กระทรวงการคลังเร่งรัดให้ บทท. ดำเนินการสรรหาผู้จัดการใหม่และจัดทำแผนธุรกิจในปี 2551 ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดนำเสนอดังกล่าวต่อรัฐมนตรีและรัฐสภาทราบต่อไป เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 26 แห่งพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัทอยู่อาศัย พ.ศ. 2540

ขอแสดงความนับถือ



(นายฉลองภพ สู้สังกรกาญจน์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

สำนักกำกับรัฐวิสาหกิจ 2

โทร. 0-2298-5881-9 ต่อ 6634 (ภายใน)

โทรสาร 0-2618-4815

**ผลการดำเนินงาน
บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
ประจำปี 2549**



บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
Secondary Mortgage Corporation
รัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง

ผลการดำเนินงานในปี 2549

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
สินทรัพย์รวม	1,907	3,079	3,685	5,058	5,451
หนี้สินรวม	781	1,943	2,546	4,042	4,534
ทุน	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม	126	136	139	16	-83

ผลการดำเนินงาน

	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
รายได้ดอกเบี้ย	102	88	132	214	208
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย	66	36	56	151	154
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38	52	76	63	54
หนี้สงสัยจะสูญ	0	0	8	132	110
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหัก	38	52	68	-69	-56
หนี้สงสัยจะสูญ					
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	1	3	0	12	2
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	37	45	70	63	44
กำไรสุทธิ	1	10	7	-120	-98

อัตราส่วนทางการเงิน

	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2547	ปี 2548	ปี 2549
กำไรสุทธิต่อรายได้รวม	11.6	11.78	5.15	-53.03	-46.88
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	1.22	7.99	5.36	-753.23	-119.30
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม	0.08	0.36	0.21	-2.38	-1.81

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2549 บตท. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 5,451 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 393 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.77 โดยเพิ่มจากหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน 750 ล้านบาท เงินสดและเงินฝาก 6 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่นอีก 5 ล้านบาท เงินลงทุนในลูกหนี้และอุปกรณ์สุทธิลดลง 366 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2549 บตท. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 4,534 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 492 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.17 โดยเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้และตราสารหนี้อื่นทั้งจำนวน

รายได้

ณ สิ้นปี 2549 บตท. มีรายได้รวมทั้งสิ้น 210 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.08 โดยลดลงจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่นๆ 6 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่าย

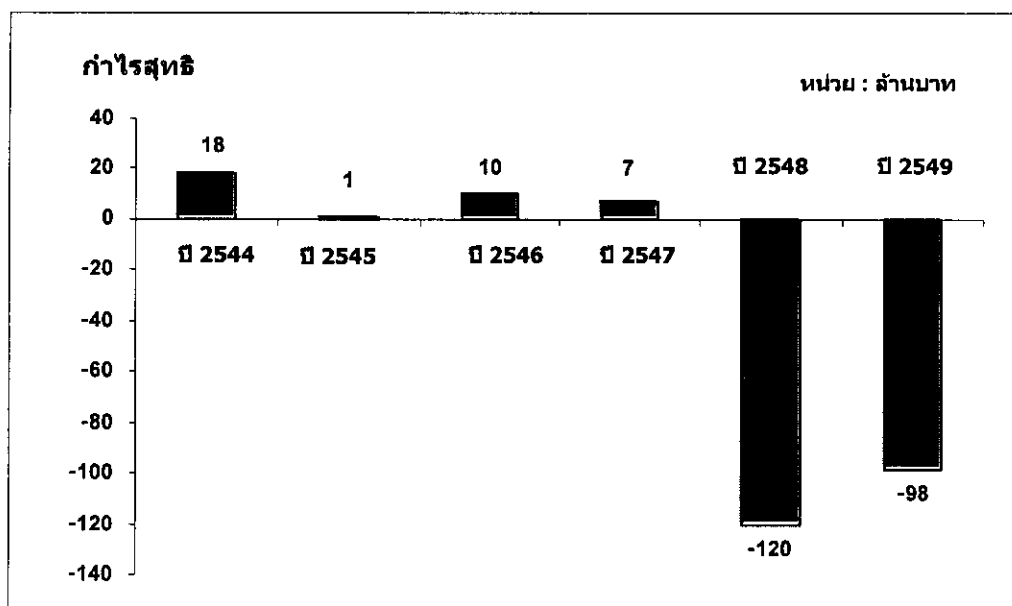
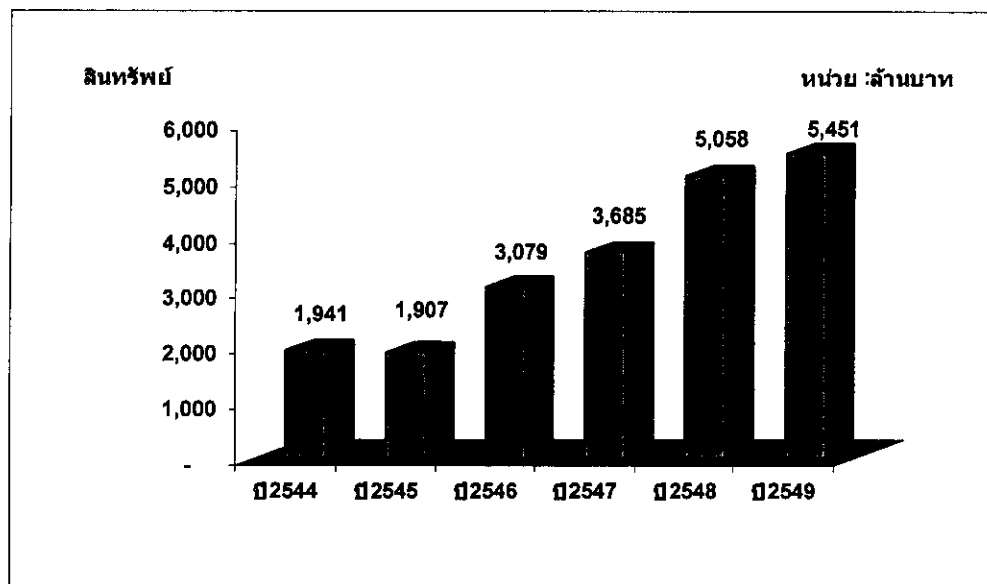
ณ สิ้นปี 2549 บตท. มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 199 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.48 โดยลดลงจากค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 19 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 3 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ณ สิ้นปี 2549 บตท. มีรายได้จากดอกเบี้ย 208 ล้านบาท รายได้อื่น ๆ 2 ล้านบาท รวม 210 ล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย 154 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 44 ล้านบาท รวม 198 ล้านบาทแล้ว ทำให้ บตท. มีกำไรเบื้องต้นประมาณ 12 ล้านบาท

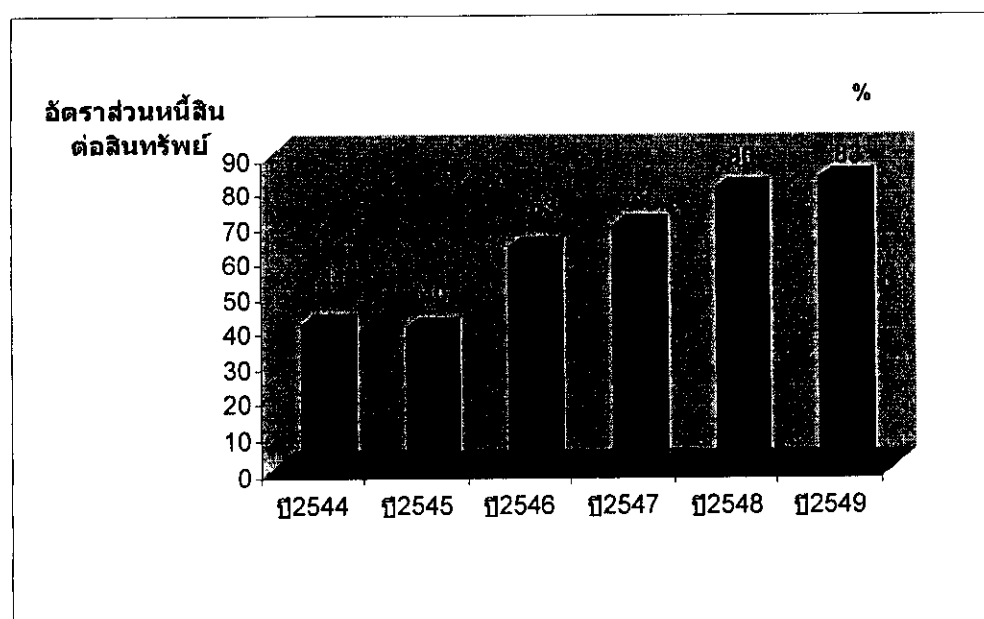
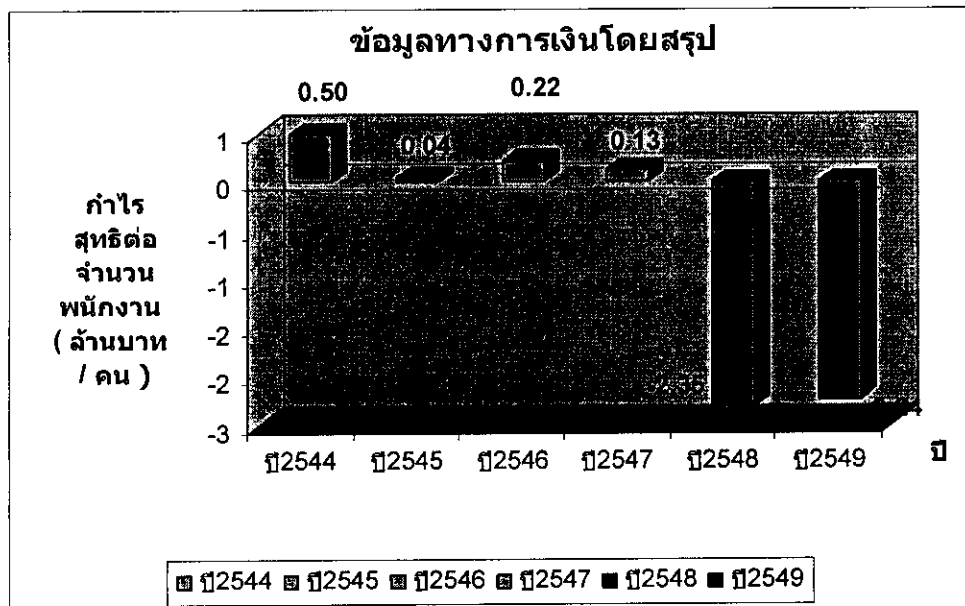
ณ สิ้นปี 2549 บตท. มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 1,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 188 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.74 ของเงินลงทุนในลูกหนี้ ส่งผลให้ บตท. ต้องกันเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ 110 ล้านบาท ทำให้มีผลขาดทุนสุทธิ 98 ล้านบาท

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

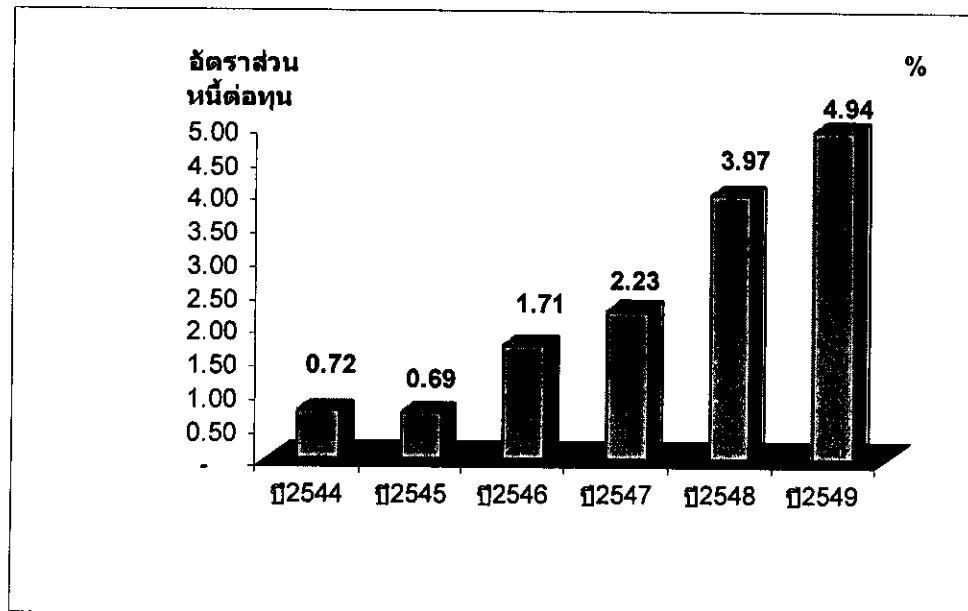


ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย



ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย



ด้านการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

การควบคุมภายใน

ในปี 2549 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ โดยมีระบบการประเมินผลควบคุมด้วยตนเอง (Control Self Assessment) ซึ่งกำหนดให้ทุกฝ่ายงานระบุความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินผลการควบคุมที่มีอยู่พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการปรับปรุงแก้ไขเพื่อป้องกัน ควบคุม และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและก่อให้เกิดความเสียหายได้โดยไม่คาดคิด ทั้งนี้ กำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ และให้คำแนะนำปรึกษาหน่วยงานต่างๆ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงวิธีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และมีแบบแผนที่ดี นำมาใช้ในการประเมินประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ด้านการบริหารจัดการสารสนเทศ

บริษัทฯ มีแผนแม่บทสารสนเทศ เพื่อให้มีระบบสารสนเทศที่สามารถสนับสนุนแผนงานหลักขององค์กร พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจและอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณขององค์กรที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ได้จัดทำแผนฉุกเฉินระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Backup and Business Recovery Plan) รวมทั้งปรับปรุงระบบข้อมูล intranet เพื่อใช้สื่อสารระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ให้มีเนื้อหาที่เป็นประโยชน์และครอบคลุมทั่วทั้งองค์กรมากขึ้น และใช้เป็นโครงสร้างพื้นฐานของการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning)

ด้านการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความถูกต้อง โปร่งใส ชัดเจนในการประกอบกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่กำหนด อีกทั้งยังตระหนักว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญที่จะนำไปสู่ความน่าเชื่อถือ และสะท้อนได้ถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ รวมถึงศักยภาพและความพร้อมในการให้บริการที่ดีของบริษัทฯ ต่อลูกค้า ทำให้มั่นใจได้ว่า ทุกกิจกรรมของบริษัทฯ จะดำเนินการอย่างมีจรรยาบรรณ และสามารถนำพาองค์กรก้าวไปสู่ความสำเร็จ เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ระบบการบริหารความเสี่ยง

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บตท. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานในหน่วยงานต่าง ๆ เป็นผู้ดูแลความเสี่ยง โดยจะต้องมีบทบาทและส่วนร่วมในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และมีความเข้าใจในหน้าที่ความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

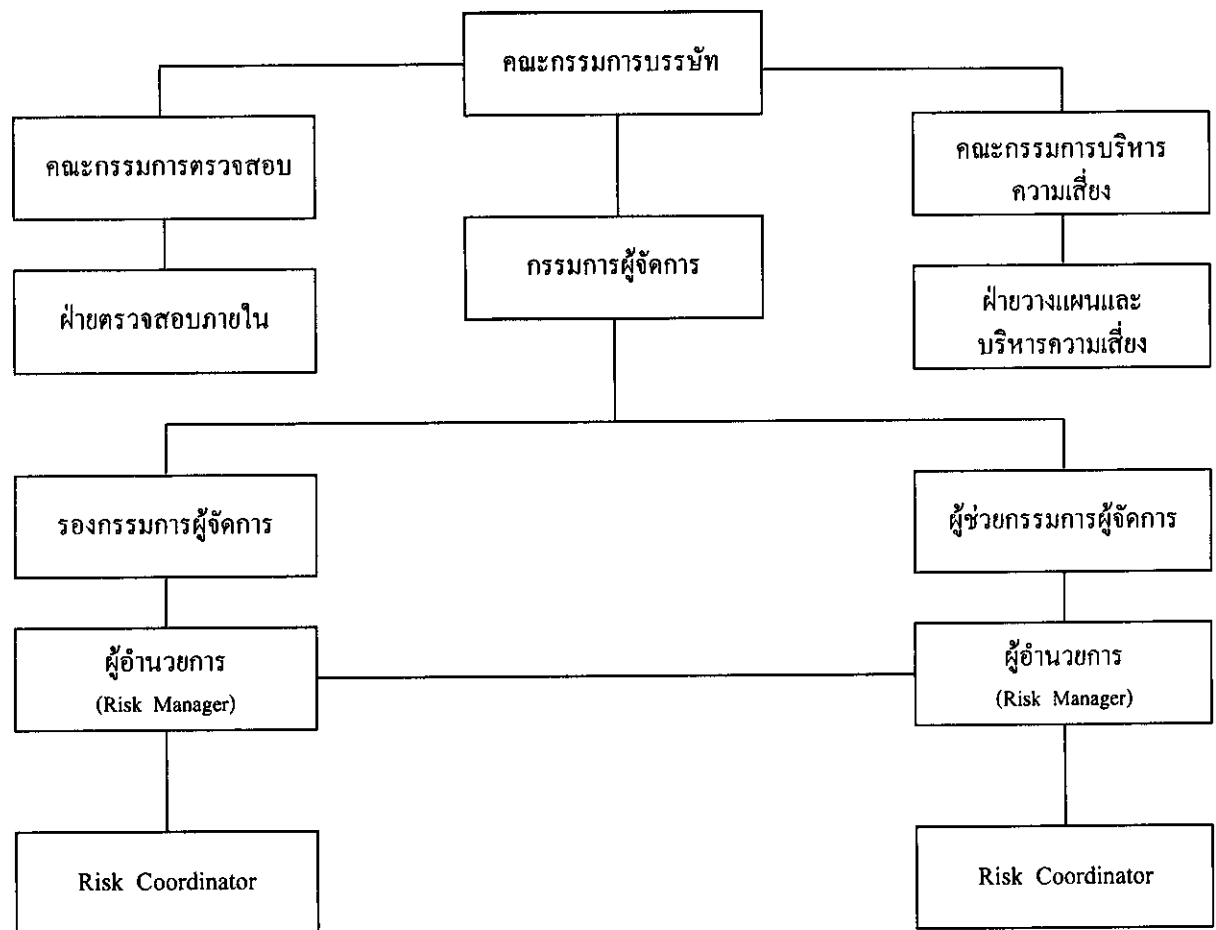
2. จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพในทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน ตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงกับการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการจัดการที่ดี เพื่อช่วยลดโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบจากความเสี่ยง ลดความไม่แน่นอนในผลการดำเนินงานโดยรวม และเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จ

3. ดำเนินการและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงให้ประสบความสำเร็จทั่วทั้งองค์กร โดยการใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดอย่างมีประสิทธิภาพ ในการบ่งชี้ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

4. ส่งเสริมและกระตุ้นให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยให้ทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

2. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ ผู้บริหารและหน่วยงานทั้งหมดในองค์กร โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพขึ้นในองค์กร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อองค์กร และสร้างความมั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยงนั้น ๆ โดยมีหน่วยงานกลางคือ ฝ่ายวางแผนและบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นผู้ประสานงานและสนับสนุนผู้บริหารและหน่วยงานต่างๆ ในการดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ดังนี้



3. หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร
2. พัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
3. สนับสนุนผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงทุกระดับขององค์กร
4. ดูแลให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
5. ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร เป็นผู้รายงานผลการประชุมต่อที่ประชุม

คณะกรรมการบริษัทในคราวถัดไป

6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

1. สร้างความมั่นใจว่ามีการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
2. กำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ
3. สื่อสารกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร เพื่อให้เข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญ และเชื่อมโยงกับการควบคุมภายใน

กรรมการผู้จัดการ

1. ติดตามความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กรและสร้างความมั่นใจว่ามีแผนจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
2. ส่งเสริมนโยบายการบริหารความเสี่ยง และสร้างความมั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร

รองกรรมการผู้จัดการ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

1. ติดตามความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร และสร้างความมั่นใจว่ามีแผนการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
2. ส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและสร้างความมั่นใจว่า ผู้อำนวยการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในสายงานของตน

ฝ่ายวางแผนและบริหารความเสี่ยง

1. เป็นเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรับผิดชอบงานตามที่ได้รับมอบหมาย
2. จัดทำนโยบายความเสี่ยง กรอบและกระบวนการให้กับหน่วยงานต่าง ๆ และเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่ออนุมัติ
3. ปฏิบัติหน้าที่ประจำวันแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. ร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ระบุและประเมินความเสี่ยงทุกประเภททั่วทั้งองค์กร
5. วิเคราะห์ผลประโยชน์ของทางเลือกการบริหาร / ควบคุมความเสี่ยง และค่าใช้จ่าย / ต้นทุนการบริหาร เพื่อตัดสินใจเลือกวิธีควบคุม
6. จัดทำรายงานความเสี่ยงเสนอต่อผู้เกี่ยวข้อง โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อจัดการ (MIS)
7. ร่วมกับหน่วยงาน ทบทวนความเสี่ยงอย่างมีมาตรฐาน และเป็นระบบ
8. ติดตามและประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ดี โดยเฉพาะการมุ่งพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร ให้มีประสิทธิภาพและมีความเป็นมาตรฐานสากล

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2549

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ตามคำสั่งบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ 018/2546 ลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2546 ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในการประชุมวาระพิเศษ ครั้งที่ 5/2549 ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2549 มีมติปรับปรุงคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแต่งตั้งให้นายวสันต์ เทียนหอม เป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายอดิศร ธนันทน์ราพุล ตามคำสั่งบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่ 018/2549 ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2549 ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2549 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2549 มีมติปรับปรุงคณะกรรมการตรวจสอบอีกครั้ง โดยแต่งตั้งให้นายวสันต์ เทียนหอม เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายสามารถ บุรณวัฒนาโชค และให้นายอดิศร ธนันทน์ราพุล เป็นกรรมการตรวจสอบ ตามคำสั่งบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่ 031/2549 ลงวันที่ 29 พฤศจิกายน 2549 โดยมีกรรมการตรวจสอบดังนี้

- | | |
|----------------------------------|---------------|
| 1. นายวสันต์ เทียนหอม | ประธานกรรมการ |
| 2. ว่าที่ ร.ต.จันรัชชัย วิจิทขณะ | กรรมการ |
| 3. นายอดิศร ธนันทน์ราพุล | กรรมการ |

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการ หรือตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานและรายงานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน
2. รายงานเรื่องการจัดการเกี่ยวกับระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ควรปรับปรุง
3. รายงานผลการดำเนินงานของ บตท. ที่ควรปรับปรุงในด้านประสิทธิผลและประสิทธิภาพ
4. รายงานรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายงานที่เกี่ยวข้อง
5. รายงานการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรี และนโยบายที่คณะกรรมการ บตท. กำหนด
6. กำกับดูแลให้ บตท. มีระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
7. สอบทานกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบภายใน
8. พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในร่วมกับกรรมการและผู้จัดการ
9. พิจารณาและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการ บตท. เกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน

10. จัดหาที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ หรือช่วยในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบในกรณีที่เป็น
11. ขอข้อมูลและความร่วมมือจากพนักงานที่เกี่ยวข้อง และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง
12. ประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และที่ปรึกษาภายนอกตามความจำเป็น เหมาะสม
13. ดำเนินการอื่นตามที่ปรากฏในหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบใน รัฐวิสาหกิจ
14. การปฏิบัติอื่นใดตามที่คณะกรรมการ บตท. มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อสอบทานการดำเนินงานตามนโยบายคณะกรรมการ บตท. อย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส สามารถติดตามตรวจสอบได้ทุก ขั้นตอน โดยไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และไม่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติคณะรัฐมนตรีต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ปี 2549 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงาน สำหรับคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจ และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง ทั้งนี้ สาเหตุที่ทำให้คณะกรรมการตรวจสอบประชุมน้อยกว่าปีก่อนๆ เนื่องจากการระงับการทำธุรกรรมโครงการสินเชื่อ 30 ปี จากปัญหาการทุจริต รวมถึง บตท. ไม่มีธุรกรรมใหม่ ใดๆ ก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ทำหน้าที่ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบสม่ำเสมอในการประชุม คณะกรรมการบริษัท สำหรับผลการปฏิบัติงานสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณางบการเงินประจำปี 2549 โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมหารือร่วมกับ เจ้าหน้าที่ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ฝ่ายบริหาร และฝ่ายตรวจสอบภายใน ในประเด็นต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและ ครบถ้วน ผลการสอบทานไม่พบสิ่งผิดปกติในงบการเงินที่จะแสดงว่า งบการเงินไม่ได้แสดงฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

2. สอบทานการบริหารงานและการปฏิบัติงาน รวมถึงการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง พบว่า ในการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่อง ระเบียบ คำสั่ง และวิธีการปฏิบัติงานให้เจ้าหน้าที่ใช้ถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม การควบคุม ดังกล่าวยังไม่ครบถ้วนในทุกงานทำให้เกิดข้อบกพร่องจากการปฏิบัติงาน ซึ่งฝ่ายจัดการได้รับทราบและพิจารณา ดำเนินการแก้ไขแล้ว นอกจากนี้ ยังพบว่าในหลายฝ่ายงานขาดผู้บริหารระดับสูงทำให้ขาดการควบคุมดูแลการ ปฏิบัติงานอย่างทั่วถึง ซึ่งจะต้องพิจารณาปรับปรุงต่อไป

3. การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง และคำสั่งที่ออกโดย บตท. พบว่า การดำเนินการตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ยังมีความล่าช้าไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด อาทิเช่น การจัดทำ รายงานการควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นต้น นอกจากนี้ มีประเด็นปรับปรุง แก้ไขจากการปฏิบัติงาน เช่น การจัดชั้นและตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งข้อสังเกต ดังกล่าว ฝ่ายจัดการได้รับทราบและพิจารณาดำเนินการแก้ไขแล้ว

4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนงาน และรายงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงให้การ สนับสนุนฝ่ายตรวจสอบภายในในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมทั้งได้มีการติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการ ต่อข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถและได้รับการสนับสนุนจาก คณะกรรมการ บตท. ฝ่ายจัดการ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นอย่างดี



(นายวันดี เทียนหอม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเงินกองทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่บริษัทใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของเงินกองทุน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 เรื่อง การรับรู้รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย โดยรับรู้ตามกระแสเงินสดที่ได้รับจริง

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นางสาวมุกดา สวนสุวรรณ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 8

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 15 พฤษภาคม 2550

บริษัทตลาดรองสินเชื่อกู้ยืม

งบดุล

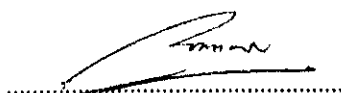
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

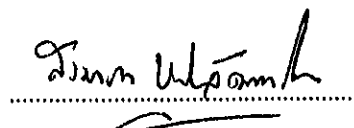
	หมายเหตุ	2549	2548
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4.1	20,387,132.18	13,673,505.05
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4.2	1,390,000,000.00	640,000,000.00
เงินลงทุน	3.4 4.3	-	37,477.50
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	3.5 4.4	4,018,241,836.98	4,384,928,667.73
อุปกรณ์สุทธิ	3.7 4.5	4,022,213.19	5,811,889.84
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4.6	19,087,333.09	13,558,846.66
รวมสินทรัพย์		<u>5,451,738,515.44</u>	<u>5,058,010,386.78</u>
หนี้สินและส่วนของเงินกองทุน			
หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น	4.7	4,486,085,412.04	3,993,688,134.16
หนี้สินอื่น	4.8	48,367,124.19	48,351,391.58
รวมหนี้สิน		<u>4,534,452,536.23</u>	<u>4,042,039,525.74</u>
ส่วนของเงินกองทุน			
ทุนประเดิม	4.9	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย		109,561,000.00	109,561,000.00
จัดสรรเข้าเงินกองทุน		24,724,140.41	24,724,140.41
ยังไม่ได้จัดสรร		(216,999,161.20)	(118,314,279.37)
รวมส่วนของเงินกองทุน		<u>917,285,979.21</u>	<u>1,015,970,861.04</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเงินกองทุน		<u>5,451,738,515.44</u>	<u>5,058,010,386.78</u>

๒๖

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ

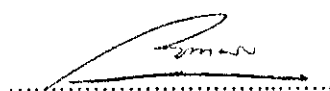


(นายสามารถ บุรณวัฒนาโชค)
กรรมการและรักษาการผู้จัดการ

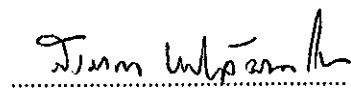
บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.1		
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก		20,586,406.72	42,768,925.90
เงินลงทุน		44,912.50	9,927,947.83
เงินลงทุนในลูกหนี้		187,909,880.84	161,838,956.82
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		<u>208,541,200.06</u>	<u>214,535,830.55</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.2		
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		154,692,103.41	151,579,190.56
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>154,692,103.41</u>	<u>151,579,190.56</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		53,849,096.65	62,956,639.99
หนี้สงสัยจะสูญ	3.6	110,242,175.74	131,970,470.98
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		<u>(56,393,079.09)</u>	<u>(69,013,830.99)</u>
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.1		
ค่าธรรมเนียมและบริการ		-	7,703,480.82
รายได้อื่น		1,999,501.86	4,612,250.05
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>1,999,501.86</u>	<u>12,315,730.87</u>
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	3.2		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		22,384,337.28	30,727,380.42
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		11,678,258.04	11,994,200.27
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,200,250.00	2,187,884.05
ค่าบริการผู้ให้บริการสินเชื่อ		369,976.88	466,945.73
ค่าตอบแทนผู้ขายสินเชื่อ		488,706.37	973,420.58
ค่าตอบแทนในการอำนวยความสะดวก		-	3,363,900.02
ค่าจ้างที่ปรึกษาแบบประเมินผล		1,070,000.00	1,070,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		6,099,776.03	12,811,124.56
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย		<u>44,291,304.60</u>	<u>63,594,855.63</u>
ขาดทุนสุทธิ		<u>(98,684,881.83)</u>	<u>(120,292,955.75)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤษฎา อุทยานิน)
ประธานกรรมการ



(นายสามารถ บุณยวัฒนาโชค)
กรรมการและรักษาการผู้จัดการ

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเงินกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย : บาท

	ทุนประเดิม	สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรรเข้า เงินกองทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	1,000,000,000.00	105,361,000.00	24,724,140.41	9,078,676.38	1,139,163,816.79
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(120,292,955.75)	(120,292,955.75)
สำรองตามกฎหมาย	-	4,200,000.00	-	(4,200,000.00)	-
เงินนำส่งคลัง	-	-	-	(2,900,000.00)	(2,900,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(118,314,279.37)	1,015,970,861.04
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	(98,684,881.83)	(98,684,881.83)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	1,000,000,000.00	109,561,000.00	24,724,140.41	(216,999,161.20)	917,285,979.21



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

	หน่วย : บาท	
	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(98,684,881.83)	(120,292,955.75)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย) -		
จากกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคา	2,259,936.41	2,216,458.00
หนี้สงสัยจะสูญ	110,242,175.74	131,970,470.98
ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น	(7,447,075.04)	(30,762.50)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	-	1,866,458.99
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1,472,745.46	22,505,289.53
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	522,348.00	(1,179,028.68)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน -		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,365,248.74	37,055,930.57
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(750,000,000.00)	(60,000,000.00)
เงินลงทุนในลูกหนี้	263,398,637.21	(1,823,560,005.88)
เงินให้กู้ยืม	-	791,477.52
สินทรัพย์อื่น	(5,035,393.59)	(7,566,260.87)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(1,979,360.85)	(144,533,998.52)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(485,250,868.49)	(1,997,812,857.18)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินฝากประจำเกิน 3 เดือน	2,427.05	40,616,423.53
เงินสดรับจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	37,477.50	312,880,000.00
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(470,259.76)	(1,805,871.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(430,355.21)	351,690,552.53

๐๖

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน		6,827,969,574.35	9,689,836,033.06
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วสัญญาใช้เงิน		(5,935,572,296.47)	(9,532,703,203.57)
เงินสดรับจากการออกพันธบัตร		-	1,500,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระคืนพันธบัตร		(400,000,000.00)	(37,927,000.00)
เงินนำส่งคลัง		-	(2,900,000.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		492,397,277.88	1,616,305,829.49
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		6,716,054.18	(29,816,475.16)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		13,671,078.00	43,487,553.16
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	3.3 4.1	20,387,132.18	13,671,078.00
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด			
ดอกเบี้ยจ่าย		136,023,660.25	114,436,078.25

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล (บตท.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล พ.ศ. 2540 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2540 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจตลาดรองสินเชื่อบุคคลและกิจการอื่นที่ส่งเสริมและพัฒนาตลาดรองสินเชื่อบุคคล อันหมายถึงการทำธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์และการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บริษัทมีสำนักงานตั้งอยู่ เลขที่ 252/253 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 2 ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีพนักงานทั้งสิ้น 44 และ 51 คน ตามลำดับ

บริษัทได้ดำเนินธุรกรรมลงทุนในลูกหนี้เงินกู้ที่บุคคลธรรมดาตั้งแต่ปี 2542 โดยจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่บุคคลธรรมดาและสถาบันการเงินต่างๆ มีวิธีการจัดซื้อหลายรูปแบบ คือการซื้อโดยบริษัทรับความเสี่ยงของสินเชื่อทั้งหมดซึ่งมีการชำระราคาเต็มและชำระราคาที่มีส่วนลด และการซื้อแบบแบ่งรับความเสี่ยงกับผู้ขาย หรือ Risk Sharing Scheme โดยผู้ขายเป็นผู้รับความเสี่ยงร้อยละ 20 แรกของกองสินเชื่อ ซึ่งบริษัทจะชำระราคาร้อยละ 80 ส่วนอีกร้อยละ 20 เป็นการทำสัญญาชำระราคาแบบมีเงื่อนไขระบุในสัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ หรือ Participating Obligation Agreement ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนดังกล่าวถูกบันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้

นอกจากนี้ บริษัทสามารถบริหารกระแสเงินสดที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกหนี้ไปลงทุนในตลาดเงิน

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินของบริษัทแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

บริษัทกำหนดรอบปีบัญชีการเงิน มีระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง ตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค 0529.3/20368 ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2541

๒๖

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินสามเดือนรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้จากส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ตัดจำหน่าย รับรู้ตามกระแสเงินที่ได้รับจริง ในอัตราส่วนของผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับสิทธิเรียกร้องทั้งสิ้นในลูกหนี้ มิได้รับรู้เป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามแนวปฏิบัติทางบัญชี เกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

รายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ใช้เกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงินที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นเงินลงทุนในบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ 3 บริษัท แสดงด้วยราคาทุน

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่อยู่อาศัย แสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากลูกหนี้แต่ละรายหักด้วยมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่ตามราคาประเมิน โดยบริษัทจัดชั้นลูกหนี้ และกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2549 บริษัทได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญใหม่ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 สำหรับลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหลักประกัน

๘๗

3.7 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม การคำนวณค่าเสื่อมราคา ใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี

กรณีอุปกรณ์ที่มีมูลค่าต่อหน่วยไม่ถึง 30,000 บาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ซื้อทั้งจำนวน

3.8 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2545 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ซึ่งพนักงานบริษัททุกคนเป็นสมาชิกกองทุนและจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้างและบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนส่วนของนายจ้างในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้างพนักงานแต่ละราย

3.9 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป บริษัทต้องใช้ในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
เงินสด	0.04	0.04
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน	15.94	10.52
- ออมทรัพย์	4.41	3.11
- ประจำ	-	0.002
รวม	<u>20.39</u>	<u>13.67</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	20.39	13.67
หัก เงินฝากประจำเกิน 3 เดือน	-	0.002
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>20.39</u>	<u>13.67</u>

๘

4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

เป็นเงินลงทุนในพันธบัตรของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอายุไม่เกิน 1 เดือน มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 1,390 ล้านบาท และ 640 ล้านบาท ในระหว่างปีได้รับดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละ 3.90625 - 5.00 และ 1.71875 - 4.00 ต่อปี ตามลำดับ

4.3 เงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
	ราคาทุน /	ราคาทุน /
	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในบริษัทย่อย		
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. จำกัด	-	0.01
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (สอง) จำกัด	-	0.01
บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท. (สาม) จำกัด	-	0.01
รวมเงินลงทุน	-	0.03

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็นเงินลงทุนประเภทหุ้นสามัญ มีส่วนในการถือหุ้นในแต่ละบริษัทร้อยละ 49.97 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจทั้ง 3 บริษัท ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2548 และจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2549

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิต

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
ลูกหนี้แบบไม่มีเงื่อนไข	3,476.94	3,603.45
ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข	11.77	15.03
ลูกหนี้ที่มีส่วนลด	816.59	875.51
สิทธิเรียกร้องการรับชำระหนี้	227.67	276.41
	4,532.97	4,770.40
หัก ส่วนต่ำกว่ามูลค่า	276.73	250.76
เงินลงทุนในลูกหนี้	4,256.24	4,519.64
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	238.00	134.71
รวมเงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4,018.24	4,384.93

0

ลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เป็นการซื้อโดยผู้ขายยังคงมีภาระรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้น การชำระราคาในลูกหนี้ส่วนนี้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กล่าวไว้ใน สัญญาสรุปความเข้าใจการซื้อขายและการให้บริการตามสัญญาการให้สินเชื่อ (Participating Obligation Agreement) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1

บริษัทไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้แบบมีเงื่อนไข เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นภาระของผู้ขายที่จะรับความเสี่ยงจากหนี้สูญที่อาจจะเกิดขึ้นตามสัญญาดังกล่าวในวาระก่อน

4.5 อุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 49

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
อุปกรณ์	14.62	0.47	-	15.09	8.81	2.26	-	11.07	4.02
อื่น ๆ	0.13	-	-	0.13	0.13	-	-	0.13	-
รวม	<u>14.75</u>	<u>0.47</u>	<u>-</u>	<u>15.22</u>	<u>8.94</u>	<u>2.26</u>	<u>-</u>	<u>11.20</u>	<u>4.02</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจ่าย									<u>2.26</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 48

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม/ตัดจ่าย				ราคาสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ปลายงวด	
อุปกรณ์	12.81	1.81	-	14.62	6.59	2.22	-	8.81	5.81
อื่น ๆ	0.13	-	-	0.13	0.13	-	-	0.13	-
รวม	<u>12.94</u>	<u>1.81</u>	<u>-</u>	<u>14.75</u>	<u>6.72</u>	<u>2.22</u>	<u>-</u>	<u>8.94</u>	<u>5.81</u>
ค่าเสื่อมราคาและตัดจ่าย									<u>2.22</u>

๑๖

4.6 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
รายได้ค้างรับ	15.28	7.83
เงินมัดจำและประกัน	1.63	1.67
ลูกหนี้อื่น	13.97	8.96
สินทรัพย์อื่น ๆ	<u>1.18</u>	<u>1.11</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	32.06	19.57
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>12.97</u>	<u>6.01</u>
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	<u>19.09</u>	<u>13.56</u>

4.7 หุ้นกู้และตราสารหนี้อื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
พันธบัตรบริษัท	2,710.00	3,110.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	<u>1,776.09</u>	<u>883.69</u>
รวม	<u>4,486.09</u>	<u>3,993.69</u>

พันธบัตรบริษัท ออกโดยบริษัทเพื่อใช้ในการจัดซื้อลูกหนี้เงินกู้ที่อยู่อาศัย เป็นพันธบัตรที่รัฐบาลไม่ได้ค้ำประกัน แต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ธปท.ง. (ว) 4334/2541 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2541 ให้สามารถดำรงสภาพคล่องได้ มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.95 - 4.30 ต่อปี ครอบคลุมดอกเบี้ยในปี 2550 จำนวน 2,100 ล้านบาท และปี 2551 จำนวน 610 ล้านบาท

ตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น ครอบคลุมค่าระในปี 2550 ทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 - 5.25 ต่อปี

4.8 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2549	2548
เจ้าหนี้สัญญาแบบมีเงื่อนไข	12.19	15.56
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	32.66	31.19
หนี้สินอื่น ๆ	<u>3.52</u>	<u>1.60</u>
รวม	<u>48.37</u>	<u>48.35</u>

