



www.sepo.go.th

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง

State Enterprise Review : รายงานแห่ง

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) ประจำปีไตรมาส 3 ปี 2553

(1 กรกฎาคม 2553 - 30 กันยายน 2553)

“ เป็นธนาคารมั่นคงทันสมัยที่อยู่อาศัยอย่างครบวงจร (Modern and Sustainable Housing bank) ”

สาขาสถาบันการเงิน

สถานะการดำเนินงาน



- กำไรสุทธิ 9 เดือน 4,767 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 44
- สินเชื่อปล่อยใหม่ 71,281 ลบ.

ข้อมูลทั่วไป

สังกัด : กระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ : นายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม

กรรมการผู้แทน กค. : นายช.นนท์ เพ็ชฌัญไชยศรี

กรรมการผู้จัดการ: นายวริทธิ์ชัย ลิขิตมนตรี

CFO : นางสาวอรุณา เจริญศิลป์ (รักษาการ)

จำนวนพนักงาน : 2,807 คน

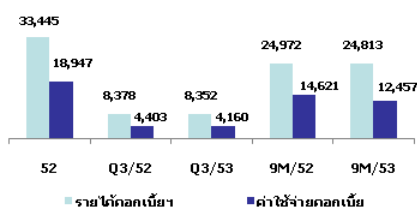
(ท. 2,430 และ พ.สัญญาจ้าง 292 ลูกจ้าง 85 คน)

Website : www.ghb.co.th

ข้อมูลด้านการดำเนินงาน

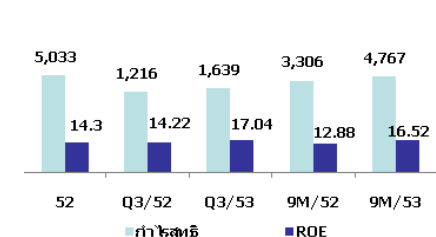
รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท



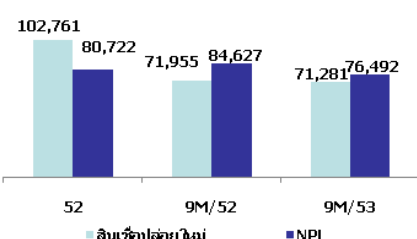
กำไรสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท



สินเชื่อปล่อยใหม่, NPL

หน่วย: ล้านบาท



- กำไรสุทธิ 9 ปี 2553 เดือน 4,767 ลบ. เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 44 โดยใน Q3/53 ธอส. มีกำไรสุทธิจำนวน 1,639 ลบ. เมื่อเทียบกับ Q3/52 ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 1,216 ลบ. แล้วเพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 35 เนื่องจาก
 - มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 243 ลบ. หรือ ร้อยละ 5.51 ซึ่งในไตรมาสนี้ ธอส. ไม่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคาร เนื่องจากเงินกู้ FRCD ได้ครบกำหนดไถ่ถอนแล้ว ประกอบกับมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยกู้ระยะสั้นจากการออกพันธบัตรลดลงจำนวน 123 ลบ. แม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินกู้ระยะยาวเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ก็ตาม
 - มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง จำนวน 515 ลบ. หรือร้อยละ 25 อย่างไรก็ดีตามใน Q3/53 ธอส. มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยจำนวน 53 ลบ. หรือร้อยละ 0.6
- ภาพรวมผลการดำเนินงานใน 9M/53 ธอส. มีกำไรสุทธิจำนวน 4,767ลบ. เมื่อเทียบกับ 9M/52 ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 3,306 ลบ. แล้วเพิ่มขึ้นร้อยละ 44 แสดงให้เห็นว่า ธอส. มีผลการดำเนินงานที่ดีมีกำไรอย่างต่อเนื่อง
- ยอดสินเชื่อปล่อยใหม่ 9 เดือน จำนวน 71,281 ลบ. คิดเป็นร้อยละ 79 ของเป้าหมายสินเชื่อทั้งปีที่ตั้งเป้าไว้ที่ 90,000 ลบ. โดยใน Q3/53 ธอส. มียอดสินเชื่อปล่อยใหม่สุทธิจำนวน 21,685 ลบ. เมื่อเทียบกับ Q3/52 ที่มียอดสินเชื่อปล่อยใหม่สุทธิจำนวน 25,760 ลบ. แล้วลดลงร้อยละ 15.82 อย่างไรก็ตาม โดยภาพรวมถือว่า ธอส. ปล่อยสินเชื่อ 9 เดือนเป็นไปตามเป้า แม้ว่าเมื่อเทียบกับ 9M/52 ซึ่งมียอดสินเชื่อปล่อยใหม่จำนวน 71,955 ลบ. แล้ว จะลดลงร้อยละ 1 ก็ตาม
- ธอส. ดำเนินโครงการ “เงินกู้เพื่อลดภาระหนี้ ปลูกสร้าง และซ่อมแซมที่อยู่อาศัยแก่ผู้ประสบภัยปี 2553” สำหรับการให้กู้ใหม่ กู้เพิ่ม ลดดอกเบี้ย ปลดลดเงินงวดและปลดภาระหนี้ด้านที่อยู่อาศัย เพื่อเป็นการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ผู้ประสบอุทกภัยทุกพื้นที่ทั่วประเทศ โดยมีมาตรการลดดอกเบี้ยให้กับลูกค้า 5 มาตรการ ซึ่งคาดว่าจะสามารถช่วยเหลือลูกค้าได้ประมาณ 5,000 ราย

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท	2552	9M/52 (ม.ค. - ก.ย. 52)	9M/53 (ม.ค. - ก.ย. 53)	%Chg	ก.ค. - ก.ย. 52	ก.ค.-ก.ย.53	%Chg	ม.ค.- ก.ย.53	%Chg
งบดุล									
สินทรัพย์รวม	691,349	683,514	683,628	0.02%	683,514	683,628	0.02%	714,251	-4.29%
เงินให้สินเชื่อ	649,921	637,463	658,034	3.23%	637,463	658,034	3.23%	656,498	0.23%
เงินลงทุนสุทธิ	9,038	9,038	38,030	320.80%	9,038	38,030	320.80%	69,417	-45.22%
หนี้สินรวม	656,234	652,290	645,160	-1.09%	652,290	645,160	-1.09%	677,422	-4.76%
เงินฝาก	548,032	544,535	549,321	0.88%	544,535	549,321	0.88%	581,017	-5.46%
เงินกู้	89,100	89,100	89,100	0.00%	89,100	89,100	0.00%	89,100	0.00%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	35,115	34,224	38,468	12.40%	34,224	38,468	12.40%	36,829	4.45%
ทุนจดทะเบียนและค่าชดเชย	20,320	20,320	20,320	0.00%	20,320	20,320	0.00%	20,320	0.00%
กำไร(ขาดทุน)สะสม	14,791	12,701	18,144	42.85%	12,701	7,018	-44.74%	16,505	-57.48%
งบกำไรขาดทุน									
รายได้รวม	34,931	26,102	26,003	-0.38%	8,761	8,666	-1.08%	8,726	-0.68%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,445	24,972	24,813	-0.64%	8,378	8,325	-0.62%	8,240	1.03%
รายได้จากการให้สินเชื่อ	32,306	24,108	23,983	-0.52%	8,120	8,064	-0.69%	7,960	1.31%
รายได้จากเงินลงทุน	392	292	434	48.73%	96	205	112.71%	134	52.50%
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	1,486	1,130	1,190	5.31%	384	341	-11.10%	486	-29.84%
ค่าใช้จ่ายรวม	29,899	22,796	21,236	-6.84%	7,545	7,028	-6.85%	7,095	-0.94%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,947	14,621	12,457	-14.80%	4,403	4,160	-5.51%	4,134	0.63%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก	13,455	10,386	9,419	-9.31%	3,056	3,194	4.52%	3,173	0.64%
เงินกู้มีระยะสั้น	1,524	665	352	-47.03%	222	99	-55.18%	102	-2.34%
เงินกู้มีระยะยาว	875	2,317	2,523	8.88%	772	867	12.20%	859	0.91%
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	4,392	3,107	3,788	21.89%	1,086	1,327	22.12%	1,306	1.55%
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	2,166	1,593	1,648	3.43%	554	556	0.29%	551	0.90%
ค่าเสื่อมสัญญาและสงสัยจะสูญ	6,561	5,068	4,991	-1.51%	2,056	1,541	-25.02%	1,654	-6.83%
กำไรสุทธิ	5,033	3,306	4,767	44.19%	1,216	1,639	34.69%	1,631	0.45%
อื่นๆ									
เป้าหมายการปล่อยสินเชื่อ (ทั้งปี)	73,500	83,500	90,000	7.78%	83,500	90,000	7.78%	90,000	0.00%
สินเชื่อปล่อยใหม่สุทธิ	102,761	71,955	71,281	-0.94%	25,760	21,685	-15.82%	24,001	-9.65%
NPL	80,722	84,627	76,492	-9.61%	84,627	76,492	-9.61%	77,748	-1.62%
เงินบาทส่งคลัง	2,250	836	1,251	49.64%	836	1,251	49.64%	652	91.73%
อัตราส่วนทางการเงิน									
NPL ต่อสินเชื่อ (%)	12.42%	13.28%	11.62%		13.28%	11.62%		11.84%	
BIS Ratio (%)	13.59%	11.97%	13.16%		11.97%	13.16%		13.06%	
NIM (%)	2.20%	2.10%	2.46%		2.42%	2.44%		2.40%	
ROA (%)	0.74%	0.65%	0.92%		0.72%	0.94%		0.93%	
ROE (%)	14.33%	12.9%	16.5%		14.22%	17.04%		17.72%	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน/รายได้รวม (%)	0.06	0.06	0.06		0.06	0.06		0.06	
Loan/Deposit Ratio (%)	119%	117%	120%		117%	120%		113%	
สินเชื่อต่อเงินลงทุน (เท่า)	71.9	70.5	17.3		70.54	17.30		9.46	
หนี้สินต่อทุน (เท่า)	18.7	19.1	16.8		19.06	16.77		18.39	

ที่มา : งบการเงินปี 2552 ผ่านการรับรองจาก สดง.แล้ว , งบการเงินเบื้องต้นไตรมาส 1,2,3 ปี 2553 ของ ธอส.



www.sepo.go.th

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง

State Enterprise Review : รายงาน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ประจำปีไตรมาส 3 ปี 2553 (1 ก.ค.2553 – 30 ก.ย. 2553)

การดำเนินงานตามนโยบายรัฐวิสาหกิจ

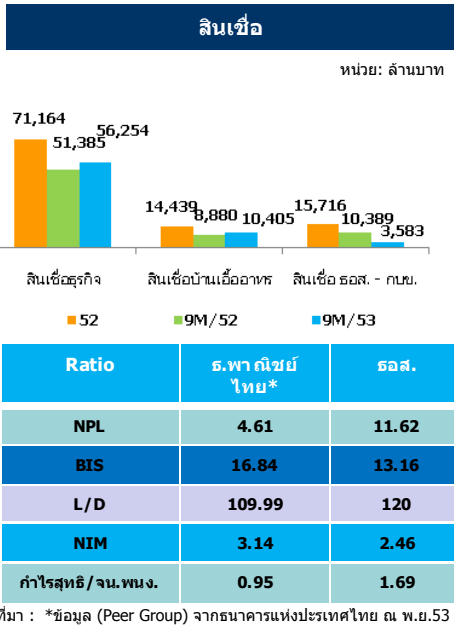
Statement of Direction (SOD)

- มุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง มีฐานะการเงินที่มั่นคงและมีระบบข้อมูลเพื่อการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

การดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล (โครงการต่อเนื่องจากปี 2552)

- โครงการบ้านเอื้ออาทร เฟส 2 วงเงินประมาณ 10,000 ล้านบาท
- โครงการ ธอส. – กบข. วงเงินประมาณ 5,000 ล้านบาท
- โครงการบ้าน ธอส. – สปส. เพื่อที่อยู่อาศัยของผู้ประกันตนของสำนักงานประกันสังคม วงเงินประมาณ 1,000 ล้านบาท
- สินเชื่อ Fast Track Service ตามโครงการไทยเข้มแข็ง 2553-2555 (ดำเนินการต่อช่วงเดือนมกราคม – พฤษภาคม 2553)

ข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญ



วิเคราะห์ผลการดำเนินการ

- ยอดปล่อยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อโครงการบ้านเอื้ออาทรเป็นไปตามเป้าหมาย 30 ก.ย.53 ธอส. มียอดอนุมัติและเบิกจ่ายสินเชื่อธุรกิจจำนวน 56,254 ลบ. เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 52 ซึ่งมียอดอนุมัติฯ จำนวน 51,385 ลบ. แล้วสูงกว่าร้อยละ 9.48 สำหรับสินเชื่อโครงการบ้านเอื้ออาทรมียอดอนุมัติและเบิกจ่ายจริงจำนวน 10,405 ลบ. เมื่อเทียบกับปี 52 แล้วเพิ่มขึ้นจำนวน 1,525 ลบ. หรือร้อยละ 17 ซึ่งยอดดังกล่าว ธอส. สามารถดำเนินการปล่อยสินเชื่อโครงการนี้ได้ทะลุเป้าหมายจากเป้าที่ต้องปล่อยสินเชื่อทั้งปีจำนวน 10,000 ลบ. สำหรับสินเชื่อโครงการ ธอส. – กบข. พบว่าใน 9M/53 ธอส. มียอดปล่อยสินเชื่อต่ำกว่า 9M/52 จำนวน 6,806 ลบ. เนื่องจาก ธอส. ได้ยุติโครงการนี้ไปเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2553 แต่ยังมียอดเบิกจ่ายสำหรับลูกค้าเดิมที่ยังเบิกไม่ครบจำนวน
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS) เพิ่มขึ้น โดย 9M/53 ธอส. มีค่า BIS ratio ร้อยละ 13.16 เมื่อเทียบกับ 9M/52 ที่มีค่า BIS ratio เท่ากับ 11.97 แล้วเพิ่มขึ้น ซึ่งระดับการสำรองเงินกองทุนของ ธอส. ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ค่อนข้างมั่นคงดี
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (NIM) คงที่ โดย Q3/53 ธอส. มีค่า NIM ที่ร้อยละ 2.44 เมื่อเทียบกับ Q3/52 ซึ่งมีค่า NIM เท่ากับ 2.42 แล้วค่อนข้างคงที่ โดยที่ ธอส. มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 5.8 ในขณะที่มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ
- NPL และ อัตราส่วน NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลดลง ใน Q3/53 ธอส. มี NPL จำนวน 76,492 ลบ. เมื่อเทียบกับ Q3/52 ซึ่งมี NPL จำนวน 84,627 ลบ. แล้วลดลงจำนวน 8,135 ลบ. หรือร้อยละ 9.61 จึงส่งผลให้อัตราส่วน NPL ต่อเงินให้สินเชื่อลดลงจากร้อยละ 13.28 เป็นร้อยละ 11.62 ซึ่งแสดงให้เห็นว่า ธอส. สามารถแก้ปัญหา NPL ได้ดีอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม อัตราส่วน NPL ต่อเงินให้สินเชื่อของ ธอส. ยังสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ที่มีอัตราส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 4.61 เท่านั้น
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินลงทุนลดลงมาก โดยใน Q3/53 ธอส. มีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินลงทุนเท่ากับ 17.3 เท่า เมื่อเทียบกับ Q3/52 ซึ่งมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินลงทุนเท่ากับ 70.5 เท่า เนื่องจากในปีนี้ ธอส. มีเงินลงทุนชั่วคราวและเงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้นในขณะที่มีเงินให้สินเชื่อค่อนข้างคงที่

ผลการประเมินครึ่งปี 2553 (เบื้องต้น)

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย (ระดับ 5)	ผลการดำเนินงาน
1. การดำเนินงานตามนโยบาย - ระดับการนำ EVM มาใช้ - จำนวนเงินให้สินเชื่อโครงการบ้านเอื้ออาทร (ลบ.)	5 12,000	2.4286 1.0000 6,260
2. ผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดทางการเงิน - อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยรวมเฉลี่ย - ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน - การสร้างกำไรทาง ศศ. ค่า EP เทียบกับเป้า	 2.9058 24.38 1,663	 1.3957 17.82 998
ตัวชี้วัดไม่ใช่ทางการเงิน - จำนวนวงเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่ (ลบ) ความสามารถในการบริหาร NPL - อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อคงเหลือ(ร้อยละ) - หนี้ส่วนขาดที่สามารถชำระหนี้ (ลบ.) - จำนวน NPA สุทธิ ณ สิ้นปีมีบัญชี(ลบ.)	90,000 8.85 450 7,000	49,596 8.75 283 6,385
3. การบริหารจัดการองค์กร	5.0000	1.0000
คะแนนรวม		2.9899

สรุปการดำเนินงานและข้อเสนอแนะ

สรุปการดำเนินงานโดยรวม

- ธอส. มีผลการดำเนินงานที่ดีและมีกำไรสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีความสามารถในการปล่อยสินเชื่อทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อนโยบายรัฐได้ตามเป้าหมาย รวมทั้งนำส่งรายได้แผ่นดินได้สูงกว่าประมาณการมาโดยตลอด ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงทางการเงิน และแนวโน้มการบริหารจัดการที่ดีขึ้นในปี 2553

- ธอส. มีการบริหารจัดการ NPL และมีการสำรองเงินกองทุนได้ค่อนข้างดี
- ผลการประเมินผลครึ่งปี 2553 (เบื้องต้น) เท่ากับ 2.9899 ทั้งนี้จากการประมาณการคะแนนด้านการบริหารจัดการองค์กรเท่ากับ 1.0000 โดยที่ ธอส. มีผลการดำเนินงานสำหรับตัวชี้วัดทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงินเท่ากับ 4.5097

ผู้จัดทำ : นางสาวมยุรี บรรณารมย์
กลุ่ม : สถาบันการเงิน
หัวหน้ากลุ่ม : นางสาวรัชฎา วานิชกร
โทรศัพท์ : 02-298-5880-9 ต่อ 6676 วันที่จัดทำ : 16 ธ.ค.53