



State Enterprise Review : รายแห่ง

www.sepo.go.th

สาขาสถาบันการเงิน

ธนาคารออมสิน ไตรมาส 2 ประจำปี 2553 (1 เม.ย. 2553 – 30 มิ.ย. 2553)

"เป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงเพื่อการออม การพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของประเทศ โดยเป็นผู้นำในการสนับสนุนเศรษฐกิจฐานราก"

สถานะการดำเนินงาน



ธนาคารเตรียมระบบงานโครงการ Soft Loan ให้พร้อม และสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินภาคประชาชน (หนี้นอกระบบ)

ข้อมูลทั่วไป

สังกัด : กระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ : นายวินัย วิทยการเวช

กรรมการผู้แทน กค. : นายวินัย วิทยการเวช

นายอำนาจ ปริมวงศ์ นางดุนชา ยินดีพิธ

ผู้อำนวยการ (CEO) : นายเลิศศักดิ์ จุลเทศ

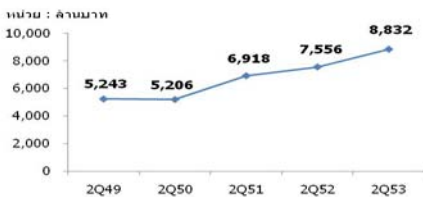
CFO : นายวรวิทย์ ชัยลิ้มปมนตรี

จำนวนพนักงาน : 10,560 คน

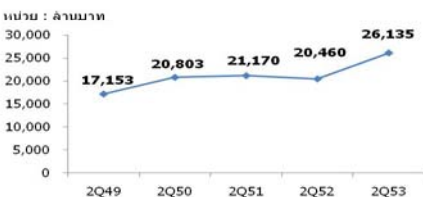
Website : www.gsb.or.th

ข้อมูลด้านการดำเนินงาน

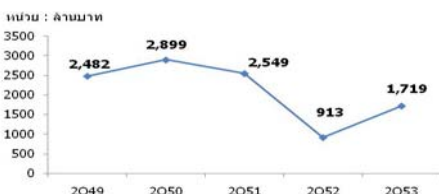
กำไรสุทธิ 8,832 ลบ.



รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 26,135 ลบ.



ค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 1,719 ลบ.



เงินฝาก 1,031,853 ลบ.



ที่มา : งบการเงินก่อนการสอบทานจาก สดง. ของ ธ.ออมสิน

- กำไรสุทธิ 4,170 ลบ. ลดลงจาก 2Q52 ร้อยละ 0.69 หรือ 29 ลบ. เนื่องจาก
 - ค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 1,119 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 565 หรือ 951 ลบ. โดยเป็นหนี้สูญ 988 ลบ. และเป็นหนี้สงสัยจะสูญสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนสูงสุด 419 ลบ. และเป็นหนี้สงสัยจะสูญสินเชื่อ 131 ลบ. โดยเป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนาชุมทางสูงสุด และเหตุที่ค่าเผื่อเพิ่มขึ้นเพราะธนาคารขยายสินเชื่อมากขึ้น ไม่ใช่เพราะลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจาก NPL ลดลง
 - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล 5,133 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 44 หรือ 1,577 ลบ. โดยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก 3,457 ลบ. เพราะธนาคารต้องจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามจำนวนเงินฝากที่มากขึ้น และจ่ายดอกเบี้ยมากกว่า 3 อันดับแรก ในส่วนสลากออมสินพิเศษ เงินฝากประจำ เงินฝากสงเคราะห์ชีวิต และเงินค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรางวัลสลากออมสิน 1,578 ลบ. โดยจ่ายดอกเบี้ยในส่วนสลากออมสินพิเศษ 1,576 ลบ. ซึ่งที่ผ่านมาในไตรมาสที่ธนาคารออกสลากออมสินพิเศษงวดที่ 41 และตั้งแต่วันที่ 5 ก.ค. 53 ธนาคารเริ่มออกสลากออมสินพิเศษ อายุ 3 ปี งวดที่ 42 ราคาหน่วยละ 50 บาท และจ่ายในส่วนสลากชนิด 1 จำนวน 2 ลบ. และค่าใช้จ่ายรายการระหว่างธนาคารฯ 98 ลบ. โดยส่วนใหญ่เป็นหักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนประมาณ 92 ลบ.
 - ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบี้ย 4,123 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 27 หรือ 870 ลบ. โดยส่วนมากเป็นค่าใช้จ่ายพนักงาน 1,781 ลบ. ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 23 หรือ 329 ลบ. เพราะตั้งแต่ 15 ส.ค. 52 ธนาคารใช้โครงสร้างเงินเดือนใหม่แบบระบบ 58 ขึ้น ทำให้ค่าใช้จ่ายเงินเดือนและเงินโบนัสเพิ่มขึ้นตามการปรับเงินเดือนพนักงานด้วย และเป็นเงินบำเหน็จรางวัลพนักงาน 759 ลบ. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ 550 ลบ. และค่าตอบแทนหน่วยงานในการชำระสินเชื่อ 511 ลบ.

- สินทรัพย์ 1,187,276 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 33 หรือ 295,304 ลบ. เนื่องจาก
 - เงินให้สินเชื่อ 895,836 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 54 หรือ 312,778 ลบ. โดยตั้งแต่ต้นปี 53 ธนาคารมีนโยบายขยายสินเชื่อ เพื่อตอบสนองต่อนโยบายรัฐบาล เช่น โครงการแก้ไขปัญหาหนี้นอกระบบ โครงการยืมสู้ภัยสร้างอาชีพ 2 เป็นต้น และที่เป็นสินเชื่อปกติ ซึ่งธนาคารได้ทำบันทึกข้อตกลงการให้สินเชื่อร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ เช่น โครงการบ้านออมสิน - กบข. การให้สินเชื่อเคหะจัดราคาดอกเบี้ยพิเศษแก่พนักงานที่ไอที เป็นต้น
 - หนี้สิน 1,031,853 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 35 หรือ 280,108 ลบ. เนื่องจาก
 - เงินฝาก 1,031,853 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 34 หรือ 264,385 ลบ. โดยสูงสุด 3 อันดับแรกเป็น สลากออมสินและพันธบัตร เงินฝากประจำ และเงินฝากเผื่อเรียก ตามลำดับ
 - ส่วนของทุน 101,352 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 18 หรือ 15,196 ลบ. เนื่องจาก
 - ส่วนต่ำกว่าทุน 160 ลบ. ลดลงจาก 2Q52 ร้อยละ 97 หรือ 6,033 ลบ. เพราะธนาคารลดการลงทุนในเงินลงทุน โดยทยอยขายหลักทรัพย์ที่ราคาต่ำกว่าตลาดออกไป แต่เมื่อเทียบกับ 1Q53 พบว่า ราคาหลักทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่าตลาด และกำไรสะสมสำรองเพื่อการขยายงานเพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 15 หรือ 1,588 ลบ. เพราะทุกปีต้องตั้งสำรอง ร้อยละ 10 ของกำไร

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท	2552	6M/52 (ม.ค.52-มิ.ย.52)	6M/53 (ม.ค.53-มิ.ย.53)	%Chg	ม.ค.-มิ.ย.53	ม.ค.-มิ.ย.52	% Chg	ม.ค.-มิ.ย.53	%Chg (QoQ)
งบดุล									
สินทรัพย์	1,080,226	891,972	1,187,276	33.11%	1,187,276	891,972	33.11%	1,162,193	2.16%
-รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,577	112,073	93,496	(16.58%)	93,496	112,073	(16.58%)	82,765	12.96%
-เงินลงทุน	221,714	209,504	203,088	(3.06%)	203,088	209,504	(3.06%)	234,669	(13.46%)
-เงินให้สินเชื่อ	781,497	583,058	895,836	53.64%	895,836	583,058	53.64%	851,656	5.19%
หนี้สิน	984,777	805,816	1,031,853	34.76%	1,031,853	805,816	34.76%	1,064,516	2.01%
-เงินฝาก	921,541	767,468	1,031,853	34.45%	1,031,853	767,468	34.45%	1,002,458	2.93%
-รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,061	11,727	24,874	11.72%	24,874	11,727	112.12%	35,168	(29.27%)
-ดอกเบี้ยเงินฝากและหนี้สงสัยจะสูญ	15,763	14,310	16,501	15.31%	16,501	14,310	15.31%	15,557	6.07%
-ค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,431	6,382	6,491	1.71%	6,491	6,382	1.71%	6,463	0.43%
ส่วนกลาง	95,449	86,156	101,352	17.64%	101,352	86,156	17.64%	97,677	3.76%
-ส่วนเกิน(ค่าทำ)หักจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	-1,824	-6,193	-160	(97.41%)	-160	-6,193	(97.41%)	335	(147.81%)
-กำไรสะสม สำรองเพื่อการขยายงาน	10,337	10,337	11,925	15.36%	11,925	10,337	15.36%	11,925	0.00%
-กำไรสะสม สำรองพิเศษ	86,935	82,012	89,588	9.24%	89,588	82,012	9.24%	85,418	4.88%
งบกำไรขาดทุน									
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	42,665	20,460	26,135	27.74%	13,424	10,239	31.10%	12,711	5.60%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินรางวัล	15,644	7,373	9,596	30.15%	5,133	3,556	44.35%	4,464	14.99%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	27,041	13,086	16,539	26.38%	8,291	6,684	24.05%	8,248	0.52%
ค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,090	913	1,719	88.20%	1,119	168	555.31%	600	86.02%
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับโครงสร้างหนี้	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	3,588	1,409	2,271	61.10%	1,121	600	86.83%	1,150	(2.50%)
ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย	13,665	6,026	8,258	37.05%	4,123	3,253	26.74%	4,136	(0.32%)
กำไรสุทธิ	15,874	7,556	8,832	16.88%	4,170	4,199	(0.69%)	4,662	(10.55%)
สินทรัพย์									
สินเชื่อบริษัทใหม่	490,995	130,180	243,927	87.38%	101,600	51,508	97.25%	142,326	(28.61%)
สินเชื่อปล่อยใหม่	423,975	88,279	254,153	187.90%	98,300	66,926	46.88%	155,852	(36.93%)
NPL	17,319	20,034	18,637	(6.58%)	18,637	20,034	(6.58%)	17,400	7.11%
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	6,195	2,910	3,535	21.46%	1,781	1,452	22.61%	1,754	1.53%
SP2* (เป้าหมาย กสศ)	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%
SP2* เบิกจ่าย	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%
อัตราการเบิกจ่าย (%)	0%	0%	0%	0.00%	0%	0%	0.00%	0%	0.00%
อัตราส่วนทางการเงิน									
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	2.22%	3.44%	2.08%		2.08%	3.44%		2.04%	
B/S Ratio (%)	13.42%	15.44%	13.61%		13.61%	15.44%		14.12%	
NIM (%)	2.86%	3.08%	2.92%		2.82%	3.09%		2.94%	
ROA (%)	1.68%	1.78%	1.56%		1.42%	1.94%		1.66%	
ROE (%)	18.12%	18.22%	17.95%		16.76%	20.33%		19.31%	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน/รายได้รวม (%)	13.39%	13.31%	12.44%		12.24%	13.40%		12.65%	
L/D Ratio (%)	84.80%	75.97%	86.82%		86.82%	75.97%		84.96%	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินลงทุน (บาท)	3.52	2.78	4.41		4.41	2.78		3.63	
หนี้สินรวมต่อส่วนกลาง (บาท)	10.32	9.35	10.71		10.71	9.35		10.90	

เงินฝาก (หน่วย : ล้านบาท)	2Q51	2Q52	2Q53	เงินให้สินเชื่อ (หน่วย : ล้านบาท)	2Q51	2Q52	2Q53
กระแสรายวัน	2,548	1,913	2,503	เพื่อที่อยู่อาศัย	114,156	116,672	137,435
เผื่อเรียก	174,169	186,910	215,564	บุคคล	88,091	114,942	179,425
เผื่อเรียกพิเศษ	71,377	82,659	79,574	ธุรกิจขนาดใหญ่	29,435	27,893	26,949
ประจำ	172,196	211,506	275,417	ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	30,622	32,292	43,488
สลากออมสินและพันธบัตร	210,173	245,060	414,995	เพื่อสังคมและชุมชน	180,283	191,086	333,654
เงินสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว	34,649	37,948	42,092	ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	56,872	100,173	174,882
เงินฝากออมสิน อื่น ๆ	51	118	14	อื่น ๆ	0	0	3
เงินที่มีฝากทอดทิ้ง	1,416	1,354	1,694	รวม	499,459	583,058	895,836
รวม	666,579	767,468	1,031,853				

ที่มา : งบการเงินก่อนการสอบทานจาก สดง. ของ ธ.ออมสิน และอัตราส่วนสำคัญของธนาคารพาณิชย์ไทยเฉลี่ย (ธนาคารขนาดใหญ่ 3 แห่ง) ไตรมาส 2 ปี 2553 จาก ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)



www.sepo.go.th

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง

State Enterprise Review : รายงาน

ธนาคารออมสิน ไตรมาส 2 ประจำปี 2553 (1 เม.ย. 2553 – 30 มิ.ย. 2553)

นโยบายของรัฐบาล

Statement of Direction (SOD) ปี 2552

- มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ชุมชน และเศรษฐกิจฐานราก และส่งเสริมการออมของประชาชน โดยมีการบริหารจัดการที่สนับสนุนโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่มีประสิทธิภาพ

การดำเนินงานตามนโยบาย

- การนำ EVM มาใช้ อยู่ระหว่างดำเนินโครงการ FTP/ALM ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถกำหนดอัตราต้นทุนเงินที่แตกต่างกันในแต่ละศูนย์ EVM ได้
- การจัดตั้งฐานข้อมูลให้กับกระทรวงการคลัง ส่งข้อมูลที่ เป็น Structure ได้ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงตามเวลา ได้ 3 ครั้ง (เดือน มี.ค. - พ.ค. 53)
- การอนุมัติสินเชื่อตามนโยบาย
 - จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน จำนวน 8,404 ล้านบาท
 - จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ จำนวน 54,139 ล้านบาท
- ความสำเร็จของการออมเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่กลุ่ม/องค์กรชุมชน
 - จำนวนกลุ่ม/องค์กรชุมชนที่ได้รับการอบรมเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็ง (กลุ่มออมทรัพย์และกองทุนหมู่บ้าน) จำนวน 2,022 กลุ่ม
 - กลุ่มออมทรัพย์ที่มีการออมอย่างสม่ำเสมอหลังจากได้รับการอบรม อยู่ระหว่างเก็บข้อมูลการออมของกลุ่มออมทรัพย์
- ความสำเร็จของการดำเนินงานตามโครงการระบบ Core Banking เริ่มใช้ระบบงานสินเชื่อเมื่อวันที่ 15 พ.ค. 53 และปัจจุบันใช้ทั้งระบบงานเงินฝากและสินเชื่อ

ข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญ

สินเชื่ออนุมัติใหม่และสินเชื่อปล่อยใหม่			
สินเชื่อ (หน่วย : ล้านบาท)	เป้าหมาย	อนุมัติใหม่	ปล่อยใหม่
สินเชื่อเป้าหมาย			
1. สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ภาคประชาชน	450	1,516	1,512
2. สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	1,430	3,493	3,395
3. สินเชื่อเคหะ (บ้านเอื้ออาทร)	0	446	0
4. สินเชื่อต่อยอดกองทุนหมู่บ้าน	0	1,281	739
สินเชื่อปกติ			
5. สินเชื่อปกติ (ตามแผนธุรกิจ)	55,610	94,864	92,654
รวม	57,490	101,600	98,300

NPL 18,637 ลบ.			
NPL (หน่วย : ล้านบาท)	2Q51	2Q52	2Q53
เพื่อที่อยู่อาศัย	9,336	9,625	9,100
บุคคล	2,858	3,101	3,091
ธุรกิจขนาดใหญ่	1,383	1,821	1,820
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	2,624	2,674	2,414
เพื่อสังคมและชุมชน	0	0	2,212
ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ	2,379	2,813	0
อื่นๆ	0	0	0
รวม	18,580	20,034	18,637

ผลการประเมิน ปี 2552

เกณฑ์การดำเนินงาน	หน่วยวัด	ผลการดำเนินงาน		
		หมายถึง	คะแนน	กึ่งน้ำหนัก
1. การดำเนินงานตามนโยบาย				
1.1 การปรับโครงสร้างหนี้ภาคประชาชน	ระดับ	5	5,000	0.2500
1.2 การอนุมัติสินเชื่อตามนโยบาย	ราย	426,857	5,000	0.1000
1.2.1 จำนวนอนุมัติสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	ลบ.	19,183	5,000	0.1000
1.2.2 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	ลบ.	5,681	5,000	0.1000
1.2.3 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อต่อยอดกองทุนหมู่บ้าน	ราย	276,665	5,000	0.1000
1.2.4 จำนวนอนุมัติสินเชื่อเพื่อพัฒนาหมู่บ้าน	ลบ.	178,725	5,000	0.1000
1.2.5 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อเพื่อพัฒนาหมู่บ้าน	ลบ.	178,725	5,000	0.1000
1.3 ความสำเร็จของการออมเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่กลุ่ม/องค์กร	ร้อยละ	100	5,000	0.1000
1.4 ความสำเร็จของการดำเนินงานตามโครงการระบบ Core Banking	ระดับ	5	5,000	0.1500
2. ผลการดำเนินงานของรัฐบาลถึง				
- สวัสดิการทางเงิน				
2.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	ร้อยละ	3.55	5,000	0.2500
2.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้เชิงปฏิบัติการ	ร้อยละ	48.22	5,000	0.2500
2.3 การส่งค่า Economic Profit (EP) เทียบกับเป้าหมาย	ล้านบาท	2,646	5,000	0.2500
- สวัสดิการที่ไม่ใช่ทางเงิน				
2.4 จำนวนเงินอนุมัติสินเชื่อรายย่อย	ล้านบาท	380,864	5,000	0.2500
2.5 ความสำเร็จของการดำเนินงานตามโครงการ Credit Scoring	ระดับ	5.00	5,000	0.2500
2.6 อัตราส่วนหนี้ค้างชำระ (NPLs) ต่อสินเชื่อคงเหลือ				
2.6.1 สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน	ร้อยละ	7.54	5,000	0.1500
2.6.2 สินเชื่อบุคคล	ร้อยละ	4.01	5,000	0.1500
2.6.3 สินเชื่อรวม	ร้อยละ	2.29	5,000	0.2000
2.7 ความสำเร็จของการสร้างกิจการออม	แห่ง	88	5,000	0.1250
- จำนวนธนาคารโรงเรียนที่เพิ่มขึ้น	บัญชี	53.13	5,000	0.1250
- จำนวนบัญชีของธนาคารโรงเรียนที่เปิดใหม่	ร้อยละ	92.00	5,000	0.2500
2.8 การสำรวจความพึงพอใจในบริการกับกลุ่มลูกค้า	ร้อยละ	92.00	5,000	0.2500
3. การบริหารจัดการองค์กร				
3.1 บทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ	ระดับ	4.4395	4.4395	0.2664
3.2 การบริหารความเสี่ยง	ระดับ	4.4000	4.4000	0.3080
3.3 การควบคุมภายใน	ระดับ	4.2925	4.2925	0.1717
3.4 การตรวจสอบภายใน	ระดับ	4.3750	4.3750	0.2625
3.5 การบริหารจัดการสารสนเทศ	ระดับ	4.3050	4.3050	0.2583
3.6 การบริหารทรัพยากรบุคคล	ระดับ	4.3578	4.3578	0.2615
	คะแนนรวม		4,7783	

ผู้จัดทำ : นางสาวณัฏฐ์วี วรรณมาตร์
 กลุ่ม : สถาบันการเงิน
 หัวหน้ากลุ่ม : นางสาวรัชฎา วาณิชกร
 โทรศัพท์ : 0-2298-5880-9 ต่อ 6635
 วันที่จัดทำ : 27 สิงหาคม 2553

วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- สินเชื่ออนุมัติใหม่ 101,600 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 97 หรือ 50,092 ลบ. โดยเป็น 1. สินเชื่อตามนโยบายรัฐบาล 6,736 ลบ. ได้แก่ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ภาคประชาชน 1,516 ลบ. สินเชื่อโครงการธนาคารประชาชน 3,493 ลบ. สินเชื่อเคหะ (บ้านเอื้ออาทร) 446 ลบ. สินเชื่อต่อยอดกองทุนหมู่บ้าน 1,281 ลบ. และ 2. สินเชื่อปกติ (ตามแผนธุรกิจ) 94,864 ลบ. ซึ่งสัดส่วนสินเชื่อนโยบาย : สินเชื่อปกติ คิดเป็นร้อยละ 7 : 93 โดยในปี 53 ธนาคารมุ่งขยายสินเชื่อทั้งสองประเภทเพิ่มขึ้นจากปี 52 และไตรมาสที่ 1 สินเชื่ออนุมัติใหม่และสินเชื่อปล่อยใหม่ เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 97 และ 47 ตามลำดับ แต่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน พบว่า สินเชื่ออนุมัติใหม่และสินเชื่อปล่อยใหม่ ลดลงร้อยละ 29 และ 37 ตามลำดับ

- NPL 18,637 ลบ. ลดลงจาก 2Q52 ร้อยละ 7 หรือ 1,397 ลบ. โดยลดลงเกือบทุกประเภทของสินเชื่อ ยกเว้นสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ส่วนใหญ่เป็น NPL ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 9,100 ลบ. สินเชื่อบุคคล 3,091 ลบ. สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2,414 ลบ. สินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน 2,212 ลบ. และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 1,820 ลบ. และไม่มี NPL ในสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ และสินเชื่อประเภทอื่นๆ โดย NPL ต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 2.08 ลดลงจาก 2Q52 ที่ร้อยละ 3.44 เนื่องจาก NPL ลดลง เพราะธนาคารตั้งเป้า NPL ไม่เกินร้อยละ 2 รวมถึงมีการบริหารจัดการ NPL โดยหนี้ที่มีหลักประกัน มีนโยบายเข้าสู่ราคาในการขายทอดตลาดครั้งแรกๆ จนกว่าจะขายได้ เพื่อรักษาสภาพทรัพย์ให้ดี ในขณะที่เงินให้สินเชื่อ 2Q53 เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ร้อยละ 54 แต่เมื่อเทียบกับ 1Q53 เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 5 โดยตั้งแต่ปี 2552 เงินให้สินเชื่อมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆ ตามนโยบายขยายสินเชื่อ

- เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.61 ลดลงจาก 2Q52 ที่ร้อยละ 15.44 เนื่องจากปล่อยสินเชื่อให้กับภาครัฐและรัฐวิสาหกิจจำนวนมาก โดยเป็น Tier 1 90,471 ลบ. เป็น Tier 2 2,871 ลบ. รวม 93,342 ลบ. และต้องหักส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเดือขาย 2,783 ลบ. ทำให้มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 90,559 ลบ. ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ที่อยู่ที่ 66,963 ลบ. โดยเป็น Tier1 81,818 ลบ. เป็น Tier2 23 ลบ. รวม 81,841 ลบ. และมีรายการหักเงินกองทุน 14,878 ลบ. โดยในไตรมาสที่ 1 สินทรัพย์เสี่ยง 665,561 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก 2Q52 ที่อยู่ที่ 433,789 ลบ.

สรุปการดำเนินงานและข้อเสนอแนะ

สรุปการดำเนินงานโดยรวม

- ธ.ออมสิน เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specialized Financial Institutions: SFI) ที่จัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ. ธ.ออมสิน พ.ศ. 2489 เพื่อรับฝากเงิน ออกพันธบัตรและสลากฯ ปัจจุบันธนาคารดำเนินธุรกรรมได้หลายประเภทเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ เช่น ที่ปรึกษาทางการเงิน บัตรเครดิต โดยในไตรมาสที่ 1 ธนาคารเตรียมเปิดให้บริการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศ Xpress Money และธนาคารมีสลากออมสินเป็นเครื่องมือในการระดมเงินทุนที่แตกต่างจากธนาคารรัฐอื่นๆ มีเพียง ธ.ก.ส. เท่านั้น ที่สามารถออกสลากได้ ทำให้ธนาคารระดมเงินทุนได้วงเงินที่แน่นอน และทราบต้นทุนดอกเบี้ยในการชำระคืน รวมทั้งธนาคารจะมีโปรโมชั่นใหม่ๆ จูงใจให้ซื้อสลากฯ ด้วย

- ธ.ออมสิน ประสบความสำเร็จในการใช้ระบบ Core Banking สนับสนุนการดำเนินงานทั้งระบบสินเชื่อและเงินฝาก และธนาคารเน้นการเปิดสาขาให้บริการทั่วประเทศ

- ควบคู่กับการเปิดธนาคารโรงเรียนเพื่อส่งเสริมการออมให้กับเยาวชน

- ในไตรมาสที่ 1 ธ.ออมสิน มีกำไรสุทธิสูงกว่าไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เพราะรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น และแหล่งที่มาของเงินทุนยังคงเป็นเงินฝาก ในส่วนของสลากและพันธบัตร แหล่งใช้ไปของเงินทุนยังคงเป็นเงินให้สินเชื่อ โดยในไตรมาสที่ 1 การเติบโตของสินเชื่อสูงจาก 2Q52 มาก และเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปี 2552 เนื่องจากปล่อยสินเชื่อตามนโยบายรัฐ และขยายสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าของ ธ.พ.

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุง/พัฒนารัฐวิสาหกิจ

- ธ.ออมสิน ควรเตรียมระบบงานของธนาคารให้พร้อม เพื่อรองรับโครงการ Soft Loan ที่ธนาคารต้องเริ่มดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรี ในปี 2554