



# สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

สาขาสถาบันการเงิน

ธนาคารออมสิน

ไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2556 (1 ก.ค. 56 – 30 ก.ย. 56)

**SOD:** มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ชุมชนและเศรษฐกิจฐานราก และส่งเสริมการออมของประชาชน โดยมีการบริหารจัดการซึ่งสนับสนุนโดยเทคโนโลยีที่ทันสมัย

## สถานะการดำเนินงาน



ไม่มีปัญหา



มีปัญหามางเรื่อง



ระมัดระวัง



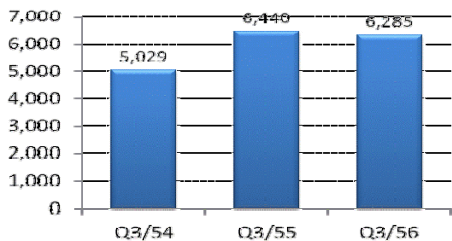
วิกฤติ

## ข้อมูลทั่วไป

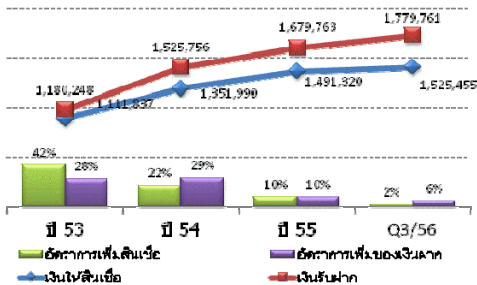
สังกัด: กระทรวงการคลัง  
ประธานกรรมการ: นางชฎิรา กองแก้ว  
กรรมการผู้แทน กค.: นายอำนาจ ปริมวงศ์  
นางสาวจฟ้ารัตน์ สุธีธร  
ผู้อำนวยการ: นายวริทธิ์ชัย ลิ้มปมนตรี  
CFO: นายธัชพล กาญจนกุล (รองผู้อำนวยการ)  
จำนวนพนักงาน: 14,450 คน  
Website: www.gsb.or.th

## ข้อมูลด้านการดำเนินงาน

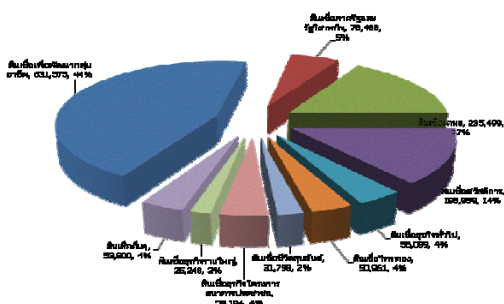
### กำไรสุทธิ



### เงินฝากและสินเชื่อคงค้าง



### เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



- ฐานะการเงินของธนาคารออมสินใน Q3/56 เปรียบเทียบกับ ใน Q3/55 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,074,235 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 โดยมีเงินให้สินเชื่อไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 1,525,455 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 หนี้สินจำนวน 1,940,048 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 ขณะที่เงินฝากมีจำนวน 1,779,761 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4
- ผลประกอบการใน Q3/56 ธนาคารออมสินมีกำไรสุทธิ 6,285 ลบ. ต่ำกว่าใน Q3/55 ร้อยละ 2.4 โดยมีสาเหตุสำคัญจากการขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 12,663 ลบ. ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 21,505 ลบ. สูงกว่าใน Q3/55 ร้อยละ 5.5 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 26,895 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 1,020 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6
- โครงการที่สำคัญ
  - โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บาท กรณีลูกหนี้ที่มีสถานะปกติ ณ วันที่ 30 ก.ย. 56 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 35,398 ราย จำนวนเงิน 3,169.23 ลบ. สำหรับกรณีลูกหนี้ที่มีสถานะเป็น NPLs ณ วันที่ 30 ก.ย. 56 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 89 ราย จำนวนเงิน 4.63 ลบ.
  - โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ปี 2554 ธนาคารตามโครงการดังกล่าวแล้ว วงเงิน 57,075.28 ลบ. คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 ต่อปีไม่เกิน 5 ปี หลังจากนั้นเป็นไปตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ 30 ก.ย. 56 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 65,622 ราย จำนวนเงิน 47,841.72 ลบ. (เงินของธนาคารจำนวน 14,379.27 ลบ. และเงินที่ สปท. ให้ธนาคารกู้ยืมจำนวน 33,462.45 ลบ.

## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท	ปี 2555			ปี 2556					
	2555	ม.ค.-ก.ย. 55	ม.ค.-ก.ย. 56	%Chg	ก.ค.-ก.ย. 55	ก.ค.-ก.ย. 56	%Chg	ม.ย.-ก.ย. 56	%Chg
<b>ฐานะทางการเงิน</b>									
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	1,491,320	1,513,988	1,525,455	0.76%	1,513,988	1,525,455	0.8%	1,523,548	0.1%
สินทรัพย์รวม	1,963,141	1,901,888	2,074,235	9.06%	1,901,888	2,074,235	9.1%	2,101,867	-1.3%
เงินฝาก	1,679,763	1,627,248	1,779,761	9.37%	1,627,248	1,779,761	9.4%	1,805,260	-1.4%
หนี้สินรวม	1,828,046	1,770,118	1,940,048	9.60%	1,770,118	1,940,048	9.6%	1,971,120	-1.6%
ทุนรวม	135,095	131,769	134,187	1.84%	131,769	134,187	1.8%	130,746	2.6%
กำไร(ขาดทุน)สะสม	128,014	126,211	130,129	3.10%	126,211	130,129	3.1%	123,847	5.1%
<b>ผลการดำเนินงาน</b>									
รายได้ดอกเบี้ย	99,226	73,486	78,987	7.49%	25,330	26,895	6.2%	26,481	1.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,053	2,220	2,988	34.59%	787	1,020	29.6%	1,012	0.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,133	2,342	(1,079)	-146.07%	870	700	-19.5%	(3,111)	-122.5%
รายได้รวม	105,412	78,048	80,896	3.65%	26,987	28,615	6.0%	24,382	17.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50,083	36,849	38,079	3.34%	12,473	13,280	6.5%	13,186	0.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	348	237	282	18.99%	85	84	-1.2%	100	-16.0%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	30,378	22,546	16,917	-24.97%	7,830	8,142	4.0%	8,332	-2.3%
ค่าใช้จ่ายรวม	81,169	59,632	62,352	4.56%	20,388	21,505	5.5%	21,618	-0.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	49,143	36,637	40,908	11.66%	12,856	13,614	5.9%	13,294	2.4%
ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	2,402	2,607	6,413	145.99%	159	823	417.6%	1,295	-36.4%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	21,842	15,810	12,128	-23.29%	6,440	6,285	-2.4%	1,468	328.1%
<b>อื่นๆ</b>									
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	17,465	12,977	13,526	4.23%	4,445	4,649	4.6%	4,442	4.7%
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	157	107	86	-19.63%	23	23	0.0%	30	-23.3%
เงินนำส่ง(เงินรับ)ผล	12,746	4,532	9,101	100.82%	N/A	9,101		9,101	
<b>เงินอุดหนุนจากงบประมาณ</b>									
NPL	15,394	17,143	22,506	31.28%	17,143	22,506	31.3%	22,037	2.1%
เป้าหมายการปล่อยสินเชื่อ	380,000	241,130	297,930	23.56%	74,370	100,210	34.7%	100,210	0.0%
สินเชื่อปล่อยใหม่ (ไม่รวม Turnover)	936,513	633,438	860,236	35.80%	190,374	179,252	-5.8%	179,252	0.0%
อัตราการสินเชื่อใหม่ต่อเป้าหมาย (%)	246.45%	263%	288.7%		256%	178.88%		178.88%	
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>									
ROA	1.17%	1.72%	2.34%		1.46%	1.21%		0.28%	
ROE	16.17%	25.40%	36.15%		20.27%	18.74%		4.49%	
D/E (เท่า)	13.53	13.43	14.46		13.43	14.46		15.08	
NIM	2.57%	2.71%	2.68%		2.71%	0.89%		0.87%	
BIS/ภาระเงินค่าปรับที่ต่อเงินกองทุน	10.63%	10.44%	10.88%		10.44%	10.88%		10.93%	
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	1.03%	1.13%	1.34%		1.13%	1.34%		1.45%	



# สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

## STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

สาขาสถาบันการเงิน

ธนาคารออมสิน  
ไตรมาสที่ 3 ประจำปี 2556 (1 ก.ค. 56 – 30 ก.ย. 56)

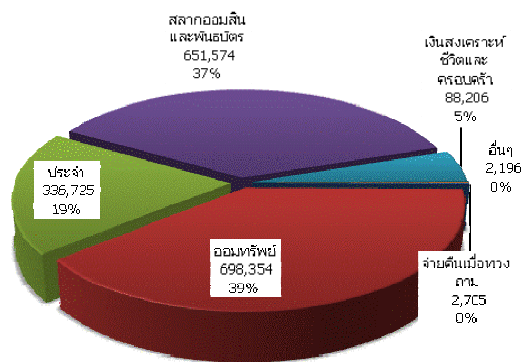
### นโยบายรัฐ

#### การดำเนินงานตามนโยบายรัฐบาล

- โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า 500,000 บ. คณะรัฐมนตรีมีมติเมื่อวันที่ 15 พ.ย. 54 เห็นชอบในหลักการโครงการฯ และต่อมาได้มีมติเมื่อวันที่ 24 เม.ย. 55 เห็นชอบการปรับปรุงโครงการฯ ทั้งปรับปรุงเงื่อนไขการดำเนินงาน โดยเร่งรัดการจัดทำแผนฟื้นฟูสภาพลูกหนี้และเริ่มฟื้นฟูสภาพลูกหนี้อย่างเป็นรูปธรรมหลังสิ้นสุดการรับยื่นความจำนง การให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจมีการขยายวงเงินสินเชื่อใหม่สำหรับ SMEs จากเงินที่ได้รับขุดเซย รวมถึงการขยายกลุ่มเป้าหมายและเพิ่มเติมรูปแบบการช่วยเหลือ โดยเปิดโอกาสให้ลูกหนี้ที่มีสถานะหนี้ปกติเข้าร่วมโครงการ โดย ณ สิ้น ก.ย. 56 มีลูกหนี้เข้าร่วมโครงการคงเหลือจำนวน 35,398 ราย จำนวนเงิน 3,169.23 ลบ.

### ข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญ

#### เงินรับฝากแยกตามประเภท



#### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	BIS	NPL/สินเชื่อ	NIM	L/D Ratio
ค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย	16.42	2.39	2.64	106.81
ธนาคารออมสิน	10.88	1.34	2.68	85.71

### วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- ผลประกอบการใน Q3/56 ธนาคารออมสินมีกำไรสุทธิ 6,285 ลบ. ต่ำกว่าใน Q3/55 ร้อยละ 2.4 โดยมีสาเหตุสำคัญจากการขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 12,663 ลบ. สำหรับหนี้สูญและสงสัยจะสูญมีจำนวน 823 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก Q3/55 ที่มีจำนวน 159 ลบ. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 13,614 ลบ. และ 83 ลบ. ตามลำดับ
- เงินกองทุน ณ สิ้น Q3/56 มีจำนวน 124,868 ลบ. ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 10.88 สูงกว่าเกณฑ์ความมั่นคงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่กำหนดที่ร้อยละ 8.5
- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้น Q3/56 มีจำนวน 34,356 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 55 ร้อยละ 20.23 และคิดเป็นร้อยละ 2.25 ของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ทรัพย์สินรองการขาย ณ สิ้น Q3/56 มีจำนวน 1,954 ลบ. เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 55 ที่มีจำนวน 1,849 ลบ.
- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ณ สิ้น Q3/56 เท่ากับร้อยละ 85.71 ต่ำกว่า ณ สิ้น Q3/55 ที่เท่ากับร้อยละ 93.03 ซึ่งสินเชื่อที่มีสัดส่วนสูงสุดเป็นสินเชื่อเพื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ รองลงมาเป็นเงินให้สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อสวัสดิการตามลำดับ ขณะที่เงินฝากส่วนใหญ่เป็นเงินฝากออมทรัพย์ และฝากออมสินพิเศษ
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM) ณ สิ้น Q3/56 เท่ากับร้อยละ 2.68 ต่ำกว่าใน Q3/55 ที่เท่ากับร้อยละ 2.71 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 13,614 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากฐานสินเชื่อและเงินฝากที่สูงขึ้น ขณะที่ผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ณ สิ้น Q3/56 เท่ากับร้อยละ 2.34 เพิ่มขึ้นจากใน Q3/55 ที่ร้อยละ 1.72

### การประเมินผลการดำเนินงาน

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน	หน่วยวัด	น้ำหนัก (%)	ผลการดำเนินงาน
การประเมินกระบวนการ /ระบบของรัฐวิสาหกิจ	คะแนน	๓๕	N/A
ผลลัพธ์ (Result)		๖๕	๒.๕๐๔๗
๒.๑ สิ้นสุดแผนพันธกิจของธนาคาร		๒๐	๒.๒๙๐๒
๒.๒ ความสำเร็จของการดำเนินโครงการธนาคารโรงเรียน	แห่ง	๔	๓.๐๐๐๐
๒.๓ ระดับความสำเร็จในการให้ความสนับสนุนแก่สถาบันการศึกษา	ระดับ	๕	N/A
๒.๔ การสำรวจความพึงพอใจในการให้บริการของลูกค้าธนาคาร	ร้อยละ	๓	N/A
๒.๕ จำนวนสาขาธนาคารหรือหน่วยให้บริการที่เปิดให้บริการใหม่ในพื้นที่ไม่มีธนาคารพาณิชย์	แห่ง	๓	๕.๐๐๐๐
๒.๖ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการให้สินเชื่อ	ร้อยละ	๖	๕.๐๐๐๐
๒.๗ ระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคารออมสิน	คะแนน	๓	N/A
๒.๘ การบริหารคุณภาพสินเชื่อ		๙	๔.๑๑๑๑
๒.๙ การใช้ทรัพยากรและความร่วมมือระหว่างกันของรัฐวิสาหกิจ	ระดับ	๖	N/A
๒.๑๐ การจัดส่งฐานข้อมูลให้กับกระทรวงการคลัง(Data Set)	ระดับ	๔	N/A
๒.๑๑ การนำส่งข้อมูลเข้าระบบ GFMS- SOE	คะแนน	๒	N/A

ผู้จัดทำ: นางสาวโชคนา โรจนเลิศจรยา  
สำนัก: บริหารนหลักทรัพย์สินของรัฐ  
ผู้อำนวยการสำนัก: นางสาววรรษยา ลิ้มธยาพร  
โทรศัพท์: 0 2298 5880-9 ต่อ 6685  
วันที่จัดทำ: 16 ธันวาคม 2556

### สรุปการดำเนินงานและข้อเสนอแนะ

#### สรุปการดำเนินงาน

- ผลประกอบการใน Q3/56 ธนาคารออมสินมีกำไรสุทธิ 6,285 ลบ. ต่ำกว่าใน Q3/55 ร้อยละ 2.4 โดยมีสาเหตุสำคัญจากการขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 12,663 ลบ. ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 21,505 ลบ. สูงกว่าใน Q3/55 ร้อยละ 5.5 สำหรับรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 26,895 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 1,020 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6

#### ข้อเสนอแนะในการปรับปรุง/พัฒนารัฐวิสาหกิจ

- ธนาคารออมสินควรเพิ่มบทบาทในการปล่อยสินเชื่อเศรษฐกิจฐานราก สินเชื่อบุคคล รายย่อย และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องตามแนวนโยบายของภาครัฐ
- ธนาคารออมสินควรพิจารณาการเปิดสาขาให้บริการใหม่ในพื้นที่ที่ไม่มีธนาคารพาณิชย์ ให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น
- ธนาคารออมสินควรเร่งศึกษาหาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการแก้ไขปัญหากรณีการขยายตัวของสินเชื่อพัฒนากลุ่มอาชีพ (เช่น ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา และข้าราชการทหาร เป็นต้น) ซึ่งมีสัดส่วนปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงสุดของธนาคาร (ประมาณร้อยละ ๔๐) ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและพระราชบัญญัติสหกรณ์ออมทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ที่กำหนดให้หักเงินนำส่งชำระหนี้สหกรณ์ก่อนเป็นลำดับแรก ส่งผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL) ในภาพรวมของธนาคารสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง