



สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)
ประจำไตรมาส 2 ปี 2559 (1 เม.ย. 59 - 30 มิ.ย. 59)

- SOD : มุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีระบบข้อมูลเพื่อการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

สถานะการดำเนินงาน



- กำไรสุทธิจำนวน 5,158 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.31
- สินเชื่อปล่อยใหม่ 75,853 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.93
- NPL 51,483 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.76

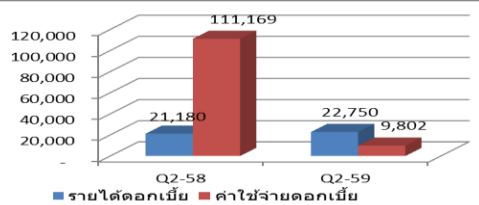
ข้อมูลทั่วไป

สังกัด: กระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ: นายสุรชัย ดนัยตั้งตระกูล
กรรมการผู้แทน กค.:นายณรินทร์ กัลยาณมิตร
ผู้จัดการ/CEO: นายฉัตรชัย ศิริไล
จำนวนพนักงาน : 3,972 คน
จำนวนสาขา : 200 สาขา
Website: www.ghb.co.th

ข้อมูลด้านการดำเนินงาน

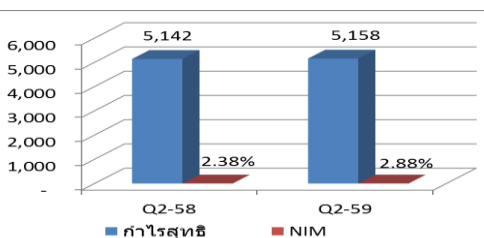
รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท



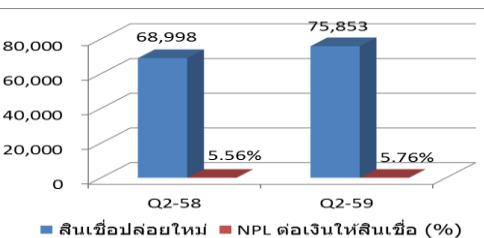
กำไรสุทธิ, NIM

หน่วย: ล้านบาท, %



สินเชื่อปล่อยใหม่, NPL

หน่วย: ล้านบาท



การดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐ

- ใน Q1/59 มีโครงการตามนโยบายรัฐที่สำคัญที่เกิดขึ้นและอยู่ระหว่างการดำเนินการ เช่น
 - มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง (วงเงินให้กู้ไม่เกิน 3 ลบ.) เปิดให้บริการสินเชื่อ ตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2558 (ระยะเวลาดำเนินการ 1 ปี)
 - โครงการบ้านประชารัฐ ต้องการสร้างโอกาสให้ประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อยที่ไม่เคยมีกรรมสิทธิ์ในที่อยู่อาศัยใหม่ที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยวงเงิน 10,000 ล้านบาท เป็นสินเชื่อพัฒนาโครงการอัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 4% ต่อปี และวงเงินอีก 20,000 ล้านบาท เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับประชาชนทั่วไป

ผลการดำเนินงานตามภารกิจ

จากการดำเนินงานที่ผ่านมาใน Q2/59 ธอส. ตั้งเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อปี 2559 ivaจนวน 137,350 ล้านบาท ซึ่งใน Q2/59 มีการปล่อยสินเชื่อปล่อยไปแล้วจำนวน 75,853 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละอัตราสินเชื่อใหม่ต่อเป้าหมายฯ อยู่ที่ระดับร้อยละ55 ซึ่งอยู่ในอัตราที่มากกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ธอส. สามารถบริหาร NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ ใน Q2/59 ได้ร้อยละ 5.76 ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา ซึ่งเท่ากับ 5.56

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	2558	6M/58 ม.ค.-มิ.ย.58	6M/59 ม.ค.-มิ.ย.59	%Chg	ม.ย.-มิ.ย.58	ม.ย.-มิ.ย.59	%Chg	ม.ค.-มิ.ค.59	%Chg
ฐานะทางการเงิน									
เงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	846,187	821,666	894,089	8.81%	821,666	894,089	8.81%	878,367	1.79%
สินทรัพย์รวม	900,223	857,671	940,900	9.70%	857,671	940,900	9.70%	939,639	0.13%
เงินฝาก	726,481	683,726	757,849	10.84%	683,726	757,849	10.84%	765,656	-1.02%
หนี้สินรวม	838,226	796,175	875,907	10.01%	796,175	875,907	10.01%	877,056	-0.13%
ทุนรวม	61,997	61,496	64,993	5.69%	61,496	64,993	5.69%	62,583	3.85%
กำไร(ขาดทุน)สะสม	41,677	22,437	44,672	99.10%	22,437	44,672	99.10%	42,262	5.70%
ผลการดำเนินงาน									
รายได้ดอกเบี้ย/ทางการเงิน	43,183	21,180	22,750	7.41%	10,641	11,382	6.96%	11,481	-0.86%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,075	549	600	9.33%	363	369	1.62%	235	57.04%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	777	448	789	75.93%	57	443	677.95%	228	94.49%
รายได้รวม	45,035	22,177	24,139	8.84%	11,061	12,194	10.24%	11,944	2.09%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/ทางการเงิน	21,719	11,169	9,802	-12.24%	5,727	4,783	-16.47%	5,105	-6.30%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	18.36	7.70	7	-9.09%	3.62	3.97	9.67%	3	32.33%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	5,685	2,821	2,743	-2.77%	1,361	1,439	5.69%	1,218	18.12%
ค่าใช้จ่ายรวม	27,422	13,997	12,552	-10.33%	7,092	6,226	-12.21%	6,326	-1.58%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,465	10,011	12,948	29.33%	4,914	6,598	34.27%	6,377	3.47%
ค่าเสื่อมหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	8,913	3,038	6,429	111.61%	1,439	3,379	134.74%	3,050	10.78%
กำไรสุทธิ	8,700	5,142	5,158	0.31%	2,668	2,589	-2.93%	2,568	0.84%
สินทรัพย์									
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	3,539	1,689	1,672	-1.00%	869	786	-9.58%	903	-13.01%
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%
เงินสำรอง/เงินปันผล	4,040	3,573	3,573	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%
เงินอุดหนุนจากงบประมาณ	0	0	0	0.00%	0	0	0.00%	0	0.00%
NPL	47,049	45,657	51,483	12.76%	45,657	51,483	12.76%	49,992	3%
เป้าหมายการปล่อยสินเชื่อ	137,350	137,350	137,350	0.00%	137,350	137,350	0.00%	153,545	-10.55%
สินเชื่อปล่อยใหม่ (รวม Turnover)	157,447	68,998	75,853	9.93%	37,351	38,130	2.09%	37,723	1.08%
อัตราการสิ้นชีพิตักษัยต่อเป้าหมายฯ	115	50	55	9.93%	27	28	2.09%	25	13.00%
สัดส่วนทางการเงิน									
ROA	1.08%	1.22%	1.15%		2.49%	1.10%		0.27%	
ROE	14.03%	17%	16%		17.35%	15.94%		4.10%	
NIM	2.31%	2.38%	2.88%		4.58%	2.09%		2.75%	
BIS Ratio	14.90%	16.90%	16.03%		16.90%	16.90%		16.43%	
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	5.56%	5.56%	5.76%		5.56%	5.76%		5.69%	
D/E (เท่า)	13.52	12.95	13.48		12.95	13.48		14.01	

ที่มา : งบการเงินไตรมาส 2 ปีบัญชี 2559 ก่อนสอบทานของ สดง.



สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

สาขาสถาบันการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)
ประจำปีไตรมาสที่ 2 ปี 2559 (1 เม.ย. 59 – 30 มิ.ย. 59)

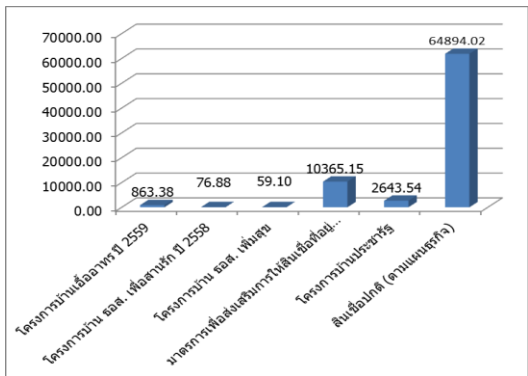
นโยบายรัฐ

- มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง
- โครงการบ้านประชารัฐ

ข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญ

การปล่อยสินเชื่อรายเดือน

หน่วย: ล้านบาท



Ratio	ธ.พาณิชย์ไทย*	ธอส.
NPL	2.89	5.76
BIS	17.75	16.03
ROA	1.22	1.15
NIM	2.74	2.88

ที่มา: *ข้อมูล (Peer Group) จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ 10 พ.ย.59

การประเมินผลการดำเนินงาน

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	คะแนนที่ได้
1. การประเมินกระบวนการตามระบบประเมินผล SEPA	50	
1.1 ผลการประเมินกระบวนการตามระบบประเมินผล SEPA	คะแนน	50 / 4.6000
2. ผลลัพธ์	50	
2.1 จำนวนเงินสินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่ (การประเมินอาคาร)	ล้านบาท	5
2.2 จำนวนลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่เงินไม่เกิน 1.5 ล้านบาท (นครหลวง)	ราย	4
2.3 จำนวนลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่เงินไม่เกิน 1.5 ล้านบาท (ภูมิภาค)	ราย	6
2.4 ความพึงพอใจของมิชชันนารี	ร้อยละ	2
2.5 ร้อยละของจำนวนมิชชันนารีที่พิจารณาแล้วเสร็จได้ภายในเวลา 30 วัน (5 วันทำการ)	ร้อยละ	2
2.6 มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับ (ROA Risk Adjusted)	ร้อยละ	2
2.7 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	ร้อยละ	2
2.8 การลดต้นทุนทางการเงิน (ลดส่วนต้นทุนทางการเงินของธนาคารเทียบกับต้นทุนดำเนินงาน)	bps	4
2.9 ระดับความพึงพอใจของลูกค้า	ระดับ	2
2.10 ความสามารถในการบริหาร NPL	ระดับ	2
2.10.1 สัดส่วน Gross NPL ต่อสินเชื่อคงเหลือ	ร้อยละ	5
2.10.2 จำนวน NPL คงเหลือจากปีก่อน	ล้านบาท	2
2.10.3 จำนวน NPL ใหม่ที่เกิดขึ้นในปี 2558	ล้านบาท	2
2.11 ระดับความสำเร็จในการพัฒนาหรือซื้อระบบ CBS	ระดับ	4
2.12 การปรับปรุงระบบควบคุมและตรวจสอบภายใน (Lines of Defences)	ระดับ	4
2.13 การจัดส่งข้อมูลให้กับกระทรวงการคลัง (Data Set)		
2.13.1 การจัดส่งข้อมูล Structured	จำนวนครั้ง	1
2.13.2 การจัดส่งข้อมูล Unstructured Dataset	จำนวนครั้ง	0.5
2.13.3 การจัดส่งแบบจำลองประมาณการทางการเงิน (Financial Projection Model : FPM)	จำนวนครั้ง	0.5
2.14 การนำส่งข้อมูลเข้าระบบ GFMIS-SOE	คะแนน	2
รวม		4.3617

ผู้จัดทำ: นางสาวนุสร นาคคำ
 สำนัก: กองพัฒนารัฐวิสาหกิจ 3
 ผู้อำนวยการสำนัก: นางสาวสุทธารัตน์ สักดีโกศล
 โทรศัพท์: 0 2298 5880-7 ต่อ 2128
 วันที่จัดทำ: 29 พฤศจิกายน 2559

วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

การดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐ

- จากผลการดำเนินงานใน Q2/59 พบว่า ธอส. มีกำไรสุทธิจำนวน 5,158 ลบ. เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 58 ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 5,142 ลบ. แล้วเพิ่มขึ้น จำนวน 16 ลบ. หรือร้อยละ 0.31 ซึ่งรายละเอียดเบื้องต้นเป็นดังนี้
 - มีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มและรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,569 ลบ. และ 51 ลบ. หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.41 และ 9.33 ตามลำดับ
 - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 1,367 ลบ. และจำนวน 1 ลบ. หรือร้อยละ 12.24 และ 9.09
- Q2/59 ธอส. มียอดสินเชื่อปล่อยใหม่จำนวน 75,853 ลบ. เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 58 ซึ่งมียอดสินเชื่อปล่อยใหม่จำนวน 68,998 ลบ. แล้วเพิ่มขึ้นจำนวน 6,855 ลบ. หรือร้อยละ 9.93 โดยคิดเป็นอัตราสินเชื่อปล่อยใหม่ต่อเป้าหมายเท่ากับร้อยละ 55 ของเป้าหมายสินเชื่อทั้งปี 59 จำนวน 137,350 ลบ.
- ใน Q2/59 ธอส. มียอด NPL เพิ่มขึ้นจำนวน 51,483 ลบ. เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีที่ผ่านมาที่มียอด NPL จำนวน 45,657 ลบ. เพิ่มขึ้นจำนวน 5,826 ลบ. หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 12.76

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS)** ลดลง ใน Q2/59 ธอส. มีค่า BIS ratio ร้อยละ 16.03 ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับ Q1/59 ที่มีค่า BIS ratio เท่ากับร้อยละ 16.90 แต่ความมั่นคงยังคงอยู่ในระดับดี เนื่องจาก ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ระดับ 8.5
- **อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (NIM)** เพิ่มขึ้น ใน Q2/59 ธอส. มีค่า NIM ที่ร้อยละ 2.88 เมื่อเทียบกับ Q1/59 ซึ่งมีค่า NIM เท่ากับ 2.38 แล้วเพิ่มขึ้น เนื่องจาก ธอส. มีรายได้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 29.33

สรุปการดำเนินงานและข้อเสนอแนะ

สรุปการดำเนินงานโดยรวม

- ผลการดำเนินงานปี 2559 ธอส. ยังสามารถทำกำไรได้เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ส่วนหนึ่งได้รับปัจจัยสนับสนุนมาจากปัจจัยตามโครงการนโยบายรัฐในการกระตุ้นเศรษฐกิจ
- ธอส. ยังคงมีศักยภาพด้านการปล่อยสินเชื่อธุรกิจปกติ และสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐ
- การดำรงเงินกองทุนยังเป็นไปตามเกณฑ์และมีความมั่นคงดี
- ธอส. ควรหามาตรการในการบริหารจัดการ NPL ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เนื่องจากในปัจจุบันสถานะเศรษฐกิจได้เปลี่ยนแปลงไปมาก ประกอบกับมีปัจจัยภายนอกเข้ามากระทบ เช่น กฎหมายต่าง ๆ ดังนั้น ธอส. จึงต้องปรับตัวและหามาตรการในการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- เพื่อให้การดำเนินงานของ ธอส. เป็นไปอย่างต่อเนื่อง เห็นควรให้เร่งจัดหาระบบ CBS ให้ทันก่อนระบบเดิมจะสิ้นสุดสัญญาลงในเดือนกันยายน 2560