



สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)
ประจำไตรมาส 3 ปี 2559 (1 ก.ค. 59 - 30 ก.ย. 59)

- SOD :** มุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีระบบข้อมูลเพื่อการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

สถานะการดำเนินงาน



- ไม่มีปัญหา
 - มีปัญหาบางเรื่อง
 - ระมัดระวัง
 - วิกฤติ
- กำไรสุทธิจำนวน 7,630 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.32
 - สินเชื่อปล่อยใหม่ 111,420 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.79
 - NPL 50,702 ลบ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.51

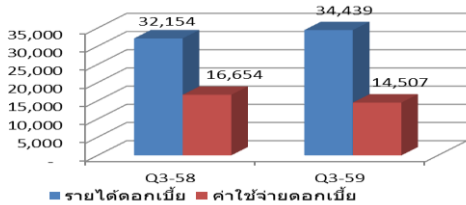
ข้อมูลทั่วไป

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

ข้อมูลด้านการดำเนินงาน

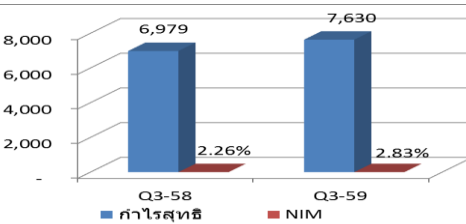
รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท



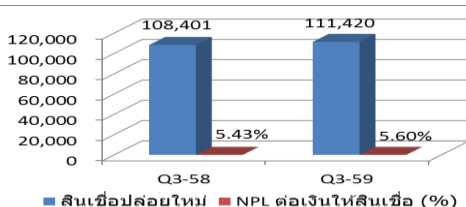
กำไรสุทธิ, NIM

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 Q3/59 ธอส. ตั้งเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อปี 2559 ไว้จำนวน 137,350 ล้านบาท ซึ่งใน Q3/59 มีการปล่อยสินเชื่อปล่อยไปแล้วจำนวน 111,420 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละอัตราสินเชื่อใหม่ต่อเป้าหมายฯ อยู่ที่ระดับร้อยละ 81 ซึ่งอยู่ในอัตราที่มากกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ธอส. สามารถบริหาร NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ ใน Q3/59 ได้ร้อยละ 5.60 ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา ซึ่งเท่ากับ 5.43

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	2558	9M/58 ม.ค.-ก.ย.58	9M/59 ม.ค.-ก.ย.59	%Chg	ก.ค.-ก.ย.58	ก.ค.-ก.ย.59	%Chg	ก.ย.-ก.ย.59	%Chg
ฐานะทางการเงิน									
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้าง สินทรัพย์ร่วม)	846,187	837,795	906,039	8.15%	837,795	879,499	4.98%	894,089	-1.63%
เงินฝาก	900,223	887,561	988,210	11.34%	887,561	988,210	11.34%	940,900	5.03%
หนี้สินรวม	726,481	713,585	791,047	10.86%	713,585	791,047	10.86%	757,849	4.38%
ทุนรวม	838,226	825,227	920,745	11.57%	825,227	920,745	11.57%	875,907	5.12%
กำไร(ขาดทุน)สะสม	61,997	62,334	67,465	8.23%	62,334	67,465	8.23%	64,993	3.80%
	41,677	23,274	47,144	102.56%	23,274	47,144	102.56%	44,672	5.53%
ผลการดำเนินงาน									
รายได้ดอกเบี้ย/ทางการเงิน	43,183	32,154	34,439	7.10%	10,918	11,689	7.06%	11,382	2.70%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,075	792	813	2.59%	237	213	-10.48%	369	-42.42%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	777	605	1,249	106.38%	218	460	110.78%	443	3.76%
รายได้รวม	45,035	33,552	36,500	8.79%	11,374	12,362	8.68%	12,194	1.37%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/ทางการเงิน	21,719	16,654	14,507	-12.89%	5,324	4,705	-11.62%	4,783	-1.64%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	18,36	12,83	11	-10.97%	5,04	4,41	-12.52%	3,97	11.08%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	5,685	4,062	4,718	16.16%	1,403	1,976	40.85%	1,439	37.33%
ค่าใช้จ่ายรวม	27,422	20,729	19,237	-7.20%	6,731	6,685	-0.69%	6,226	7.38%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,465	15,500	19,932	28.59%	5,595	6,984	24.83%	6,598	5.84%
รายได้สุทธิและสิ่งสูญเสียสุทธิ	8,913	5,843	9,634	64.86%	2,805	3,204	14.23%	3,379	-5.16%
กำไรสุทธิ	8,700	6,979	7,630	9.32%	1,837	2,472	34.54%	2,589	-4.54%
อื่นๆ									
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	3,539	2,591	2,632	1.60%	884	960	8.65%	786	22.25%
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	0	0	0	0	0	0	0	0	0
เงินนำส่ง/เงินปันผล	4,040	3,270	3,573	9.27%	0	0	0	0	0
เงินอุดหนุนจากงบประมาณ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NPL	47,049	45,469	50,702	11.51%	45,469	50,702	11.51%	51,483	-2%
เป้าหมายการปล่อยสินเชื่อ	137,350	130,000	137,350	5.65%	137,350	137,350	0.00%	137,350	0.00%
สินเชื่อปล่อยใหม่ (ไม่รวม Turnover)	157,447	108,401	111,420	2.79%	37,810	35,567	-5.93%	37,810	-5.93%
อัตราการใช้เงินให้สินเชื่อเป้าหมายฯ	115	83	81	-2.71%	28	26	-5.93%	28	-5.93%
อัตราส่วนทางการเงิน									
ROA	1.08%	1.17%	1.08%		0.90%	1.03%		2.20%	
ROE	14.03%	14.93%	15%		11.79%	14.66%		15.94%	
NIM	2.31%	2.26%	2.83%		2.28%	2.90%		4.18%	
BIS Ratio	14.90%	16.07%	16.21%		16.07%	16.07%		16.90%	
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	5.56%	5.43%	5.60%		5.43%	5.76%		5.76%	
D/E (เท่า)	13.52	13.24	13.65		13.24	13.65		13.48	

ที่มา : งบการเงินไตรมาส 3 ปีบัญชี 2559 ก่อนสอบทานของ สดง.



สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

สาขาสถาบันการเงิน

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.)
ประจำปีไตรมาส 3 ปี 2559 (1 ก.ค. 59 - 30 ก.ย. 59)

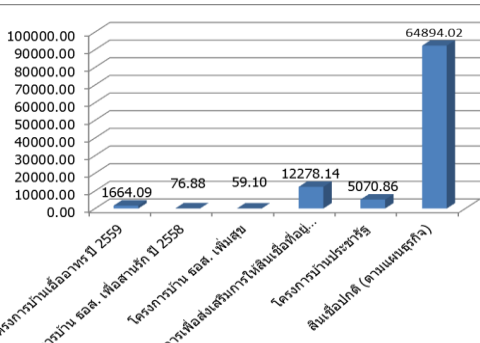
นโยบายรัฐ

- มาตรการเพื่อส่งเสริมการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยและปานกลาง
- โครงการบ้านประชารัฐ

ข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญ

การปล่อยสินเชื่อรายเดือน

หน่วย: ล้านบาท



Ratio	ธ.พาณิชย์ไทย*	ธอส.
NPL	3.07	5.60
BIS	17.78	16.21
ROA	1.22	1.08
NIM	2.75	2.83

ที่มา: *ข้อมูล (Peer Group) จากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ 29 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 (ภาพรวมธนาคาร)	ล้านบาท	5
2.2 จำนวนลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่เงินไม่เกิน 1.5 ล้านบาท (นรทพอว)	ราย	4
2.3 จำนวนลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัยปล่อยใหม่เงินไม่เกิน 1.5 ล้านบาท (อสังหา)	ราย	6
2.4 ความพึงพอใจของมิชชันนารี	ร้อยละ	2
2.5 ความสำเร็จของงานมิชชันนารีที่พิจารณาแล้วเสร็จได้ภายในแผนงาน (5 มิชชันนารี)	ร้อยละ	2
2.6 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับ (ROA Risk Adjusted)	ร้อยละ	2
2.7 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน	ร้อยละ	2
2.8 การลดต้นทุนทางการเงิน (ลดส่วนต่างต้นทุนทางการเงินของธนาคารเทียบกับต้นทุนเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์)	bps	4
2.9 ความสำเร็จของโครงการลดต้นทุนทางการเงิน	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 การจัดส่งรายงานข้อมูลให้กับกระทรวงการคลัง (Data Set)	จำนวนครั้ง	1
2.13.1 การจัดส่งข้อมูล Structured	จำนวนครั้ง	0.5
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: นางสาวนุสริน นาคดี
 สำนัก: กองพัฒนารัฐวิสาหกิจ 3
 ผู้อำนวยการสำนัก: นางสาวสุทธารัตน์ สักดีโกศล
 โทรศัพท์: 0 2298 5880-7 ต่อ 2128
 วันที่จัดทำ: 30 พฤศจิกายน 2559

วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

การดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐ

- จากผลการดำเนินงานใน Q3/59 พบว่า ธอส. มีกำไรสุทธิจำนวน 7,630 ลบ. เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 58 ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 6,979 ลบ. แล้วเพิ่มขึ้น จำนวน 650 ลบ. หรือร้อยละ 9.32 ซึ่งรายละเอียดเบื้องต้นเป็นดังนี้
 - มีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มและรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,284 ลบ. และ 20 ลบ. หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.10 และ 2.59 ตามลำดับ และสำหรับรายได้อื่นเพิ่มขึ้นมากถึง 644 ลบ. หรือคิดเป็นร้อยละ 106.38 เนื่องจากการแยกบัญชีรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐขึ้นมากในไตรมาสนี้ โดยรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐมีจำนวน 512.59 ลบ.
 - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 1,367 ลบ. และจำนวน 1 ลบ. หรือร้อยละ 12.24 และ 9.09 สำหรับค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐมีจำนวน 451.67 ลบ.
- Q3/59 ธอส. มียอดสินเชื่อปล่อยใหม่จำนวน 111,420 ลบ. เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปี 58 ซึ่งมียอดสินเชื่อปล่อยใหม่จำนวน 108,401 ลบ. แล้วเพิ่มขึ้นจำนวน 7,350 ลบ. หรือร้อยละ 2.79 โดยคิดเป็นอัตราสินเชื่อปล่อยใหม่ต่อเป้าหมายเท่ากับร้อยละ 81 ของเป้าหมายสินเชื่อทั้งปี 59 จำนวน 137,350 ลบ.
- ใน Q3/59 ธอส. มียอด NPL เพิ่มขึ้นจำนวน 50,702 ลบ. เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันในปีที่ผ่านมาที่มียอด NPL จำนวน 45,469 ลบ. เพิ่มขึ้นจำนวน 5,233 ลบ. หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 11.51

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS) ลดลง ใน Q3/59 ธอส. มีค่า BIS ratio ร้อยละ 16.21 ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ Q2/59 ที่มีค่า BIS ratio เท่ากับร้อยละ 16.03 แต่ความมั่นคงยังอยู่ในระดับดี เนื่องจาก ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ระดับ 8.5
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย (NIM) เพิ่มขึ้น ใน Q3/59 ธอส. มีค่า NIM ที่ร้อยละ 2.83 เมื่อเทียบกับ Q2/59 ซึ่งมีค่า NIM เท่ากับ 2.88 แล้ว ลดลง

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