



สาขาสถาบันการเงิน

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

บริษัทตลาดรองสินเชื่ออยุธยา (บตท.)
ประจำไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2559 (1 ม.ค. 59 – 31 มี.ค. 59)

- SOD** : เป็นกลไกของภาครัฐ เพื่อสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนควบคู่กับการยกระดับคุณภาพชีวิตภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง มีมาตรฐาน ตลอดจนใช้ทรัพยากรร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ

สถานะการดำเนินงาน



ไม่มีปัญหา



มีปัญหาบางเรื่อง



ระมัดระวัง



วิกฤติ

ข้อมูลทั่วไป

สังกัด : กระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ : นางสาวภัณฑิรา โฉมแก้ว

กรรมการผู้แทน กค. : นางสาวภัณฑิรา โฉมแก้ว

กรรมการผู้จัดการ : นางพรนิภา หาชัยภูมิ

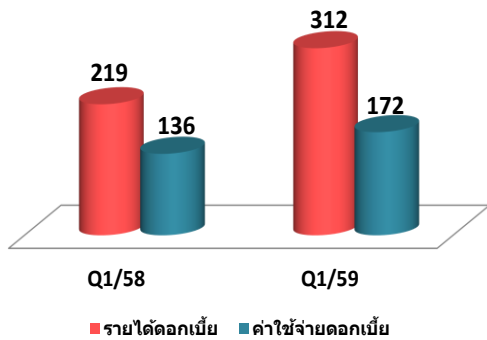
CFO : -

จำนวนพนักงาน : 83 คน

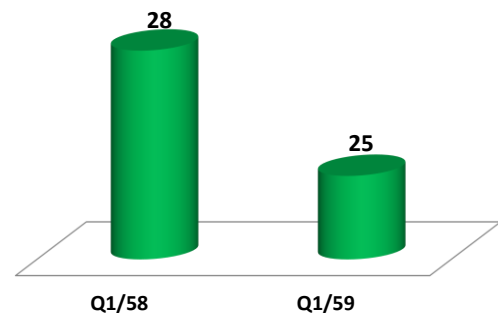
Website : www.smc.or.th

ข้อมูลด้านการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ล้านบาท)



กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



- ผลการดำเนินงานใน Q1/59** บตท. มีกำไรสุทธิจำนวน 25 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ Q1/58 ซึ่งมีกำไรสุทธิ 28 ล้านบาท ลดลง 3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.71 ประกอบด้วย
 - รายได้ดอกเบี้ย Q1/59 จำนวน 312 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ Q1/58 ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ย 219 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.47
 - ค่าใช้จ่ายรวม Q1/59 จำนวน 213 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ Q1/58 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายรวม 170 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.29
- เงินฝากของ บตท. เอง** มีจำนวน 115 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ Q1/58 ที่จำนวน 116 ล้านบาท ลดลง 1 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.86
- สินทรัพย์รวม ณ Q1/59** จำนวน 24,534 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก Q1/58 จำนวน 7,582 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.73 จากการจัดซื้อสินเชื่อที่อาศัยเพิ่มขึ้น
- หนี้สินรวม ณ Q1/59** จำนวน 23,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก Q1/58 จำนวน 7,539 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 47.14 ทุนรวม ณ Q1/59 จำนวน 1,002 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก Q1/58 จำนวน 43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.49 ค่าใช้จ่ายพนักงาน ณ Q1/59 จำนวน 21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก Q1/58 จำนวน 2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.53

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	2556	2557	2558	หน่วย: ล้านบาท		%Chg
				ม.ค.- มี.ค. 58	ม.ค.- มี.ค. 59	
ฐานะทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	9,093	16,824	24,879	16,952	24,534	44.73%
สินทรัพย์รวม	59	106	138	116	115	-0.86%
เงินฝากของ บตท. เอง	8,345	15,893	23,902	15,993	23,532	47.14%
หนี้สินรวม	748	931	977	959	1,002	4.48%
ทุนรวม	-518	-477	-438	-449	-412	-8.24%
กำไรสุทธิ						
รายได้ดอกเบี้ย/ทางการเงิน	297	698	933	219	312	42.47%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2	4	5	0	1	112.77%
รายได้รวม	299	702	937	219	313	42.62%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/ทางการเงิน	154	424	557	136	172	26.47%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	90	127	143	34	41	20.59%
ค่าใช้จ่ายรวม	244	550	701	170	213	25.29%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	144	274	375	82	140	70.73%
ค่าเสื่อมหนี้สูญและสงสัยจะสูญ	29	81	170	21	75	257.14%
กำไรสุทธิ	26	70	67	28	25	-12.19%
อื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	51	69	77	19	21	10.53%
NPL/NPG	283	387	724	448	870	94.20%
เป้าหมายการปล่อยสินเชื่อ	4,000	5,000	10,000	440	1,050	138.64%
สินเชื่อปล่อยใหม่ (ไม่รวม Turnover)	4,380	8,574	9,262	226	182	-19.47%
อัตราการสินเชื่อใหม่ต่อเป้าหมาย (%)	110%	171%	93%	51%	17%	
อัตราส่วนทางการเงิน						
ROA	0.36%	0.54%	0.32%	0.14%	0.12%	
ROE	3.58%	8.34%	6.99%	2.94%	2.55%	
NIM	1.98%	2.11%	1.80%	0.39%	0.68%	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์เฉลี่ย	144	274	375	82	140	
BIS/ภาระเงินค้ำประกันต่อเงินกองทุน	17.00%	13.50%	10.10%	16.76%	11.93%	
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ (%)	3.33%	2.44%	3.07%	2.85%	3.74%	
D/E (เท่า)	11.16	17.06	24.47	16.68	23.49	

ที่มา : งบการเงินก่อนสอบทานของ บตท.



สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

STATE ENTERPRISE REVIEW: รายงาน

สาขาสถาบันการเงิน

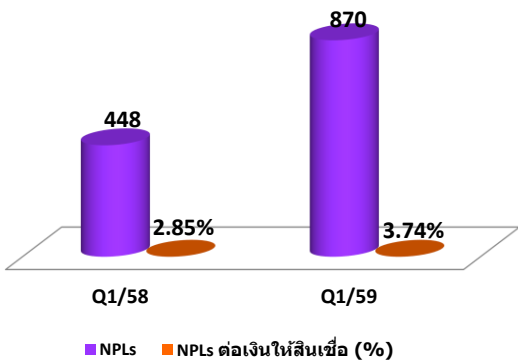
บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ประจำไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2559 (1 ม.ค. 59 – 31 มี.ค. 59)

นโยบายรัฐ

- บตท. ได้ดำเนินการตามโครงการความร่วมมือกับสถาบันการเงินพันธมิตร 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารเกียรตินาคิน และธนาคารไทยพาณิชย์ ในการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว โครงการจัดซื้อกองสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารพาณิชย์ และยังมีโครงการร่วมมือกับกลุ่มที่ไม่ใช่ธนาคารเพื่อเข้าร่วมซื้อสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ข้อมูลอื่นๆ ที่สำคัญ

Non-Performing Loan (NPL)



ทั้งนี้ได้สำรองหนี้สงสัยจะสูญไว้ร้อยละ ๑๐๐ แล้ว

การประเมินผลการดำเนินงาน ปี 2558

ตัวชี้วัด	น้ำหนัก (ร้อยละ)	ผลการดำเนินงาน	ระดับคะแนน
1. ผลการประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ หมวด 1-6 คุณภาพความสมบูรณ์ของการพัฒนากระบวนการตาม QR Roadmap	35	4.6772	1.6370
2. ผลลัพธ์	65		
2.1 การประเมินทรัพย์สินเป็นหลักทรัพย์		5.0000	0.7500
2.2 ความพึงพอใจของลูกค้าประจำปีบัญชี 2558		5.0000	0.2500
2.3 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Cost to Income)		5.0000	0.4000
2.4 การจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย		4.0172	0.6026
2.5 ทบทวนและจัดทำ Career Path ให้สอดคล้องกับโครงสร้างและธุรกรรมขององค์กร		5.0000	0.2500
2.6 ยอด NPLs คงเหลือต่อเงินเชื่อออกเงิน		1.0000	0.0700
2.7 อัตราส่วน NPLs ใหม่ต่อสินเชื่อออกเงิน		5.0000	0.2000
2.8 การนำข้อมูลขึ้นระบบ GFMIS-SOE		5.0000	0.1000
2.9 การนำข้อมูลขึ้นสู่ที่เก็บทรงทางการคลัง (Data Set)			
2.9.1 การจัดส่งฐานข้อมูล Structured Dataset		5.0000	0.1000
2.9.2 การจัดส่งข้อมูล Unstructured Dataset		5.0000	0.0500
2.9.3 การจัดส่งข้อมูลแบบจำลองประมาณการทางการเงิน (Financial Projection Model : FPM)		5.0000	0.0500
คะแนนรวม			4.4596

วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

- ณ Q1/59 บตท. มีสินเชื่อคงค้างรวมสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 23,235.85 ล้านบาท มีสินเชื่อคงค้างรวม 11,704.13 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ Q1/58 จำนวน 9,632.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,071.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.51 ซึ่ง ณ Q1/59 ประกอบด้วย
 - ยอดสินเชื่อคงค้างที่รับความเสี่ยง จำนวน 11,701.75 ล้านบาท ประกอบด้วยโครงการ 30 ปี จำนวน 564.62 ล้านบาท โครงการ เพทาย (คละคุณภาพ) จำนวน 42.97 ล้านบาท ธอส. จำนวน 6.78 ล้านบาท โครงการความร่วมมือกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 20.09 ล้านบาท โครงการความร่วมมือกับธนาคารเกียรตินาคิน จำนวน 530.25 ล้านบาท โครงการความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทย จำนวน 12.50 ล้านบาท โครงการความร่วมมือกับทีเอสโก้ จำนวน 2,365.45 ล้านบาท ธนาคารกสิกรไทย จำนวน 3,859.35 ล้านบาท ธนาคารเกียรตินาคิน จำนวน 485.88 ล้านบาท ธนาคารไทยพาณิชย์ จำนวน 3,813.86 ล้านบาท
 - ยอดสินเชื่อคงค้างที่ไม่ได้รับความเสี่ยง จำนวน 2.38 ล้านบาท ประกอบด้วยสถาบันการเงิน จำนวน 2.38 ล้านบาท
- NPL ณ Q1/59 จำนวน 870.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก Q1/58 จำนวน 421.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 94.02 ส่วน NPL ต่อเงินให้สินเชื่อ (%) ณ Q1/59 อยู่ที่ร้อยละ 3.74 ในขณะที่ Q1/58 อยู่ที่ร้อยละ 2.85
- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 75 ล้านบาท และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 257.14
- ผลการประเมินผลการดำเนินงานในปี 2558 บตท. มีคะแนนประเมินผลที่ระดับ 4.4596 ประกอบด้วย คะแนนประเมินกระบวนการ/ระบบของรัฐวิสาหกิจ หมวด 1-6 ที่ระดับคะแนน 4.6772 และคะแนนผลลัพธ์ ที่ระดับคะแนน 4.3424

สรุปการดำเนินงานและข้อเสนอแนะ

สรุปการดำเนินงานโดยรวม

- บตท. มีกำไรสุทธิลดลงจาก Q1/58 เนื่องจากมีหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นสูงกว่า Q1/58 และใน Q1/59 บตท. มี NPL เท่ากับ 870.14 ล้านบาท BIS ratio เท่ากับ 11.93%

ข้อเสนอแนะในการปรับปรุง/พัฒนารัฐวิสาหกิจ

- บตท. ควรมีการสร้างพันธมิตรกับสถาบันการเงิน และ Mortgage Companies ที่เป็นผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ (MC-D) รายใหม่ๆ เพื่อช่วยให้ บตท. สามารถจัดซื้อพอร์ตสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้เพิ่มขึ้น
- บตท. ควรหามาตรการในการบริหารจัดการยอด NPLs ของสินเชื่อคงค้างเดิม ซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้น รวมถึงการบริหารจัดการกองสินเชื่อที่จัดซื้อเข้ามาใหม่ เพื่อป้องกันการเกิด NPLs ในอนาคต

ผู้จัดทำ: นางสาวอังครา เตียวมั่งมี

สำนัก : กองพัฒนารัฐวิสาหกิจ ๓

ผู้อำนวยการสำนัก : นางสาวสุทธาวรรณ ศักดิ์โกศล

โทรศัพท์ : 0 2298 5880-7 ต่อ 2230

วันที่จัดทำ : 27 พฤษภาคม 2559