

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 1/2555

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินของธนาคารที่สอบทานแล้วสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

1. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคาร

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสแรกของปีบัญชี 2555 ธ.ก.ส.มีกำไรสุทธิ 2,618 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 456 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.09 โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.70 จากอัตราการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อปกติและเงินให้สินเชื่อตามนโยบายรัฐบาลคิดเป็นร้อยละ 17.30 ขณะเดียวกันรายได้จากการดำเนินงานอื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 190.27 และร้อยละ 19.07 ตามลำดับ โดยที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ (1.86)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ก. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยไตรมาส 1/2555 จำนวน 14,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จำนวน 2,183 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.40 ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อร้อยละ 27.43 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 48.65 สำหรับดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 4,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2554 จำนวน 1,503 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.64 ตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ทำให้ ธ.ก.ส.มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดนี้ 9,513 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 7.70 ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin) เป็นร้อยละ 3.25

หน่วย : ล้านบาท

| | Q1/2555 | Q1/2554 | การเปลี่ยนแปลง | |
|---|---------|---------|----------------|---------|
| | | | จำนวน | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 14,044 | 11,861 | 2,183 | 18.40 |
| -เงินให้สินเชื่อ | 12,732 | 9,991 | 2,741 | 27.43 |
| -รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 740 | 1,441 | (701) | (48.65) |
| -พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน | 439 | 326 | 113 | 34.66 |
| -สินเชื่ออื่น | 133 | 103 | 30 | 29.13 |
| หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4,531 | 3,028 | 1,503 | 49.64 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 9,513 | 8,833 | 680 | 7.70 |

ข. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 1/2555 ธ.ก.ส.มีรายได้ค่าธรรมเนียม 456 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม 19 ล้านบาท คงเหลือเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2554 จำนวน 70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.07 จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อและค่าบริการโอนเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| | Q1/2555 | Q1/2554 | การเปลี่ยนแปลง | |
|-------------------------------------|---------|---------|----------------|--------|
| | | | จำนวน | ร้อยละ |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 456 | 375 | 81 | 21.60 |
| หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 19 | 8 | 11 | 137.50 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 437 | 367 | 70 | 19.07 |

ค. รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 1,074 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2554 จำนวน 704 ล้านบาท หรือร้อยละ 190.27 ส่วนใหญ่จากค่าบริการโครงการรับจำนำผลิตผล

หน่วย : ล้านบาท

| | Q1/2555 | Q1/2554 | การเปลี่ยนแปลง | |
|--|---------|---------|----------------|--------|
| | | | จำนวน | ร้อยละ |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 1 | 1 | 0 | 0 |
| เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ | 1,026 | 322 | 704 | 218.63 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 47 | 47 | 0 | 0 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น | 1,074 | 370 | 704 | 190.27 |

1.2 ค่าใช้จ่าย

ในไตรมาส 1/2555 ธ.ก.ส.มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น จำนวน 4,072 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาส 1/2554 จำนวน (77) ล้านบาท หรือร้อยละ (1.86) เนื่องจากในไตรมาส 1/2554 ธ.ก.ส.จ่ายค่าตอบแทนพิเศษตามมติ ครม.ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในปีนี้ต่ำกว่าปีก่อน

ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า 4,334 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2554 จำนวน 1,075 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.99 ส่วนใหญ่จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของหนี้ประเภท กู้ยืมพีดีธรรมชาติ

หน่วย : ล้านบาท

| | Q1/2555 | Q1/2554 | การเปลี่ยนแปลง | |
|--|---------|---------|----------------|--------|
| | | | จำนวน | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | 4,072 | 4,149 | (77) | (1.86) |
| - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 3,382 | 3,519 | (137) | (3.89) |
| - ค่าตอบแทนกรรมการ | 2 | 2 | 0 | 0 |
| - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 437 | 466 | (29) | (6.22) |
| - ค่าใช้จ่ายอื่น | 251 | 162 | 89 | 54.94 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 4,334 | 3,259 | 1,075 | 32.99 |

2. ฐานะการเงิน

เพียงสิ้นวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,047,439 ล้านบาท ลดลงร้อยละ (0.77) จากต้นปีบัญชีที่ผ่านมา แต่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากจำนวน 775,908 ล้านบาท เป็น 812,385 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.70 หนี้สินรวมจำนวน 963,992 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชีร้อยละ (0.91) มาจากปริมาณเงินรับฝากที่ลดลงร้อยละ (2.45) ส่วนของเจ้าของ จำนวน 83,447 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 772 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.93

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิ.ย.55 | 31 มี.ค.55 | การเปลี่ยนแปลง | |
|----------------------|------------|------------|----------------|--------|
| | | | จำนวน | ร้อยละ |
| รวมสินทรัพย์ | 1,047,439 | 1,055,549 | (8,110) | (0.77) |
| เงินให้สินเชื่อ | 812,385 | 775,908 | 36,477 | 4.70 |
| รวมหนี้สิน | 963,992 | 972,874 | (8,882) | (0.91) |
| เงินรับฝาก | 865,534 | 887,259 | (21,725) | (2.45) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 83,447 | 82,675 | 772 | 0.93 |

3. คุณภาพสินทรัพย์

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ณ สิ้นไตรมาส 1/2555 ธ.ก.ส. มีหนี้ค้างชำระจำนวน 47,280 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.88 ของต้นเงินคงเป็นหนี้ของสินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร นิติบุคคล และเงินกู้โดยใช้เงินฝากเป็นประกัน ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองครบทั้งจำนวนแล้ว อย่างไรก็ตามอัตรา NPLs ของงวดนี้ยังต่ำกว่าช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 8.25

4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนรวม จำนวน 80,828 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 8.93 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50