

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 2/2555

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินของธนาคารที่ผ่านการสอบทานจาก สตง.แล้ว สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555

### 1. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคาร

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 6 เดือน ธ.ก.ส.มีกำไรสุทธิ 4,970 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 1,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.22 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เป็นร้อยละ 0.94 สูงกว่าช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 0.85 โดยกำไรที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.83 จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อธุรกรรมปกติของ ธ.ก.ส. และสินเชื่อโครงการรับจํานำผลผลิต รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.50 รายได้จากดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจากการให้บริการโครงการนโยบายรัฐ ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.93

#### 1.1 รายได้จากดำเนินงาน

##### ก. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวด 6 เดือน จำนวน 29,630 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 5,434 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.46 ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อร้อยละ 31.26 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุนในตลาดเงินลดลงร้อยละ (45.17) สำหรับดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 9,034 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 2,774 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.31 ตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ทำให้ธ.ก.ส.มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดนี้ 20,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 14.83 ส่งผลให้อัตรา

หน่วย : ล้านบาท

	Q2/2555	Q2/2554	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	29,630	24,196	5,434	22.46
-เงินให้สินเชื่อ	27,193	20,717	6,476	31.26
-รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,443	2,632	(1,189)	(45.17)
-พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	919	768	151	19.66
-สินเชื่ออื่น	75	79	(4)	(5.06)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,034	6,260	2,774	44.31
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,596	17,936	2,660	14.83

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin)เป็นร้อยละ 3.55

#### ข. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ธ.ก.ส.มีรายได้ค่าธรรมเนียม 968 ล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม 42 ล้านบาท คงเหลือเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 194 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.50 จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อ ค่าบริการโอนเงิน และค่าบริการรับเงินแทนสถาบันอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	Q2/2555	Q2/2554	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	968	769	199	25.88
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	42	37	5	13.51
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	926	732	194	26.50

#### ค. รายได้จาก การดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 1,642 ล้านบาท หรือร้อยละ 329.06 ส่วนใหญ่จากค่าบริการโครงการรับจำนำผลิตผล

หน่วย : ล้านบาท

	Q2/2555	Q2/2554	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3	3	0	0
เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	1,997	388	1,609	414.69
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	141	108	33	30.56
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,141	499	1,642	329.06

## 1.2 ค่าใช้จ่าย

สำหรับงวด 6 เดือนแรกปี2555 ธ.ก.ส.มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น จำนวน 8,882 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 497 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.93 เนื่องจากในปีนี้ธนาคารมีมาตรการดูแลลูกค้าชั้นดี ทำให้มีค่าใช้จ่ายเบี่ยงประกันภัยสำหรับลูกค้าเพิ่มขึ้น

ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า 9,811 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.70 ส่วนใหญ่จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของหนี้ประสภภัยพิบัติธรรมชาติ

หน่วย : ล้านบาท

	Q2/2555	Q2/2554	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	8,882	8,385	497	5.93
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,055	6,896	159	2.31
- ค่าตอบแทนกรรมการ	4	4	0	0
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	951	1,016	(65)	(6.40)
- ค่าใช้จ่ายอื่น	872	469	403	85.93
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	9,811	7,023	2,788	39.70

## 2. ฐานะการเงิน

เพียงสิ้นวันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,057,647 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีร้อยละ 0.20 ขณะที่หนี้สินรวมจำนวน 967,349 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย เนื่องจากเป็นช่วงสิ้นปีงบประมาณของส่วนราชการทำให้เงินรับฝากลดลง ส่วนของเจ้าของ จำนวน 90,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 3,123 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.58 จากกำไรระหว่งงวด

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย.55	31 มี.ค.55	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมสินทรัพย์	1,057,647	1,055,549	2,098	0.20
เงินให้สินเชื่อ	781,741	775,908	5,833	0.75
รวมหนี้สิน	967,349	968,374	(1,025)	(0.11)
เงินรับฝาก	858,934	887,259	(28,325)	(3.19)
รวมส่วนของเจ้าของ	90,298	87,175	3,123	3.58

## 3. คุณภาพสินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย จัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 4,293 3,579 และ 15,195 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อรวมสินเชื่อด้วยคุณภาพของลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยปี 2554 ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือเลื่อนกำหนดชำระ รวมเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ณ สิ้นไตรมาส 2/2555 จำนวน 43,433 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.56 ของต้นเงินคงเป็นหนี้ ทั้งนี้ธนาคารได้กันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ประสพภัยธรรมชาติไว้เต็มจำนวนแล้ว

#### 4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนชั้นที่1 จำนวน 90,298 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 9.47 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50