

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 3/2555

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินของธนาคารที่ผ่านการสอบทานจาก สตง.แล้ว สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคาร

ผลการดำเนินงานสำหรับงวด 9 เดือน ธ.ก.ส.มีกำไรสุทธิ 7,057 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 2,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.62 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เป็นร้อยละ 0.88 สูงกว่าช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 0.73 โดยกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.68 จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกรรมปกติของ ธ.ก.ส. และสินเชื่อโครงการรับจำนำผลิตผล รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.99 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจากการให้บริการโครงการนโยบายรัฐ ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.76

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ก. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวด 9 เดือน จำนวน 44,759 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 7,208 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.20 ส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.05 เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุนในตลาดเงินลดลง เนื่องจากธนาคารนำสภาพคล่องมาจ่ายเงินกู้โครงการรับจำนำผลิตผล สำหรับดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 13,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 3,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.05 ตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ทำให้ธ.ก.ส.มีรายได้

	Q3/2555	Q3/2554	การเปลี่ยนแปลงจำนวนบาท	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	44,759	37,551	7,208	19.20
-เงินให้สินเชื่อ	40,951	32,233	8,718	27.05
-รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,286	4,056	(1,770)	(43.64)
-พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินสถาบันการเงิน	1,422	1,157	265	22.90
-สินเชื่ออื่น	100	105	(5)	(4.76)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,579	10,362	3,217	31.05
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,180	27,189	3,991	14.68

ดอกเบี้ยสุทธิในงวดนี้ 31,180 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 14.68 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin)เป็นร้อยละ 3.49

ข. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับรอบระยะเวลา 9 เดือน ธ.ก.ส.มีรายได้ค่าธรรมเนียม 1,467 ล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม 58 ล้านบาท คงเหลือเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 1,409 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 254 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.99 จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อ ค่าบริการโอนเงิน และค่าบริการรับเงินแทนสถาบันอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	Q3/2555	Q3/2554	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,467	1,198	269	22.45
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	58	43	15	34.88
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,409	1,155	254	21.99

ค. รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 3,087 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 2,387 ล้านบาท หรือร้อยละ 341.00 ส่วนใหญ่จากเงินชดเชยค่าบริการโครงการรับจำนำผลิตผล

หน่วย : ล้านบาท

	Q3/2555	Q3/2554	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4	4	0	0
เงินชดเชยค่าบริการโครงการนโยบายรัฐ	2,778	532	2,246	422.18
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	305	164	141	85.98
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,087	700	2,387	341.00

1.2 ค่าใช้จ่าย

สำหรับงวด 9 เดือน ธ.ก.ส.มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น จำนวน 13,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 758 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.76 เนื่องจากในปีนี้อัตราการมีมาตรการดูแลลูกค้าชั้นดี ทำให้มีค่าใช้จ่ายเบี่ยงประกันภัยสำหรับลูกค้าเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า 14,690 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.46 ส่วนใหญ่จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของหนี้ประสมภัยพิบัติธรรมชาติ

หน่วย : ล้านบาท

	Q3/2555	Q3/2554	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	13,929	13,171	758	5.76
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,866	10,504	362	3.45
- ค่าตอบแทนกรรมการ	6	6	0	0
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,530	1,561	(31)	(1.99)
- ค่าใช้จ่ายอื่น	1,527	1,100	427	38.82
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	14,690	10,925	3,765	34.46

2. ฐานะการเงิน

เพียงสิ้นวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,124,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีร้อยละ 6.56 จากการขยายสินเชื่อจัดหาเครื่องจักรเครื่องยนต์ สินเชื่อเพื่อการพัฒนาระบบชลประทาน และสินเชื่อโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554 ขณะที่หนี้สินรวมจำนวน 1,032,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีร้อยละ 6.61 เป็นผลจากเงินรับฝากจากประชาชนรายย่อย และเงินฝากภาครัฐขยายตัวร้อยละ 5.10 ส่วนของเจ้าของ จำนวน 92,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 5,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.98 จากกำไรระหว่งงวด

	31 ธ.ค. 55	31 มี.ค.55	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมสินทรัพย์	1,124,750	1,055,549	69,201	6.56
เงินให้สินเชื่อ	920,707	775,908	144,799	18.66
รวมหนี้สิน	1,032,360	968,374	63,986	6.61
เงินรับฝาก	932,499	887,259	45,240	5.10
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	92,390	87,175	5,215	5.98

3. คุณภาพสินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย จัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 3,926 5,816 และ 17,773 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพของลูกค้าที่ประสบอุทกภัยปี 2554 ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือรวมเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ณ สิ้นไตรมาส 3/2555 จำนวน 45,663 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.75 ของต้นเงินคงเป็นหนี้ ทั้งนี้ธนาคารได้กั้นเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ประสพภัยธรรมชาติไว้เต็มจำนวนแล้ว

4. การดำรงอัตราส่วนต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุน จำนวน 85,332 ล้านบาท (ไม่รวมกำไรระหว่างงวด 7,058 ล้านบาท) คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 8.79 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50

4.2 ธ.ก.ส. มีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันรวมเป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง จำนวน 146,489 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ 16.34 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00