

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน

1. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน 3 ไตรมาสของปีบัญชี 2557 ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ 7,607 ล้านบาท สูงกว่าไตรมาส 3 ปีบัญชี 2556 จำนวน 443 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.18 เนื่องจาก ธ.ก.ส. ขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3 ปีบัญชี 2556 ร้อยละ 6.83 ทั้งนี้ ธ.ก.ส. มีการดำเนินงานตามมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารคุณภาพหนี้ ส่งผลให้มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยร้อยละ 0.79 สูงกว่าปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.77

1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ Q3/2557 จำนวน 32,484 ล้านบาท สูงกว่า Q3/2556 จำนวน 152 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.47 โดยมีรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 48,858 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.03 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 16,374 ล้านบาท ต่ำกว่าปีก่อน 135 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.82 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย (NIM) เป็นร้อยละ 3.06

หน่วย: ล้านบาท

	Q3/2557	Q3/2556	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	48,858	48,841	17	0.03
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,374	16,509	(135)	(0.82)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,484	32,332	152	0.47

1.2 รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายจำนวน 3,154 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.56 เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง 1,076 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.50 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสูงกว่าปีก่อน 49 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.97

	Q3/2557	Q3/2556	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,775	1,736	39	2.25
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	77	87	(10)	(11.49)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,698	1,649	49	2.97
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,456	2,532	(1,076)	(42.50)
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	3,154	4,181	(1,027)	(24.56)

1.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นจำนวน 16,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.32 เนื่องจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นในปี ทำให้ค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่เพิ่มขึ้น

หน่วย: ล้านบาท

	Q3/2557	Q3/2556	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,752	12,290	462	3.76
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,519	2,015	504	25.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,714	1,522	192	12.61
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	16,985	15,827	1,158	7.32

1.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 11,046 ล้านบาท ลดลงจาก Q3/2556 จำนวน 2,476 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.31 เนื่องจากหนี้ NPLs ลดลงเป็นผลจากการดำเนินงานตามมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารคุณภาพหนี้

2. ฐานะทางการเงิน

2.1 สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม 1,279,878 ล้านบาท จำแนกตามโครงสร้างสินทรัพย์ เป็นเงินให้สินเชื่อสุทธิ รวมดอกเบี้ยค้างรับร้อยละ 67.60 และลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐร้อยละ 19.04 ที่เหลือเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (เงินสด รายการระหว่างธนาคาร เงินลงทุน) และสินทรัพย์อื่นร้อยละ 12.35 และร้อยละ 1.01 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์รวมลดลงจากสิ้นปีก่อน จำนวน 58,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.38 เป็นผลจากการลดลงของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

(1) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,037,302 ล้านบาท รวมกับลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐจำนวน 243,702 ล้านบาท รวมเป็นสินเชื่อทั้งสิ้น 1,281,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 75,264 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.24 เป็นการเพิ่มขึ้นจากการจ่ายสินเชื่อตามแผนงานของ ธ.ก.ส. และลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

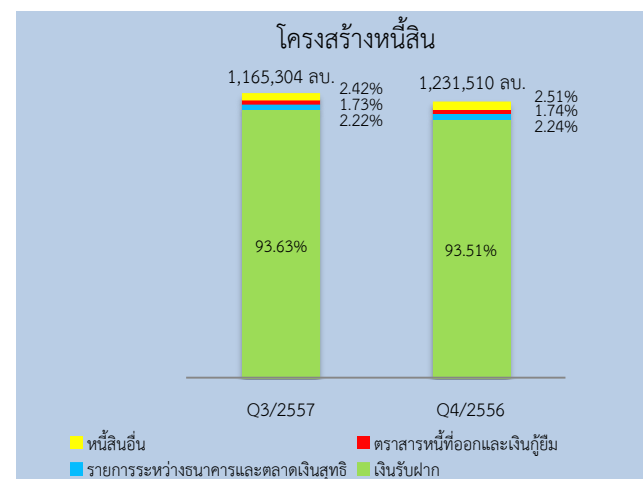
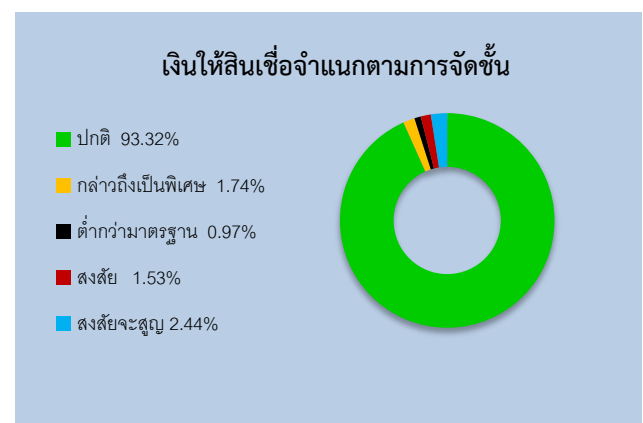
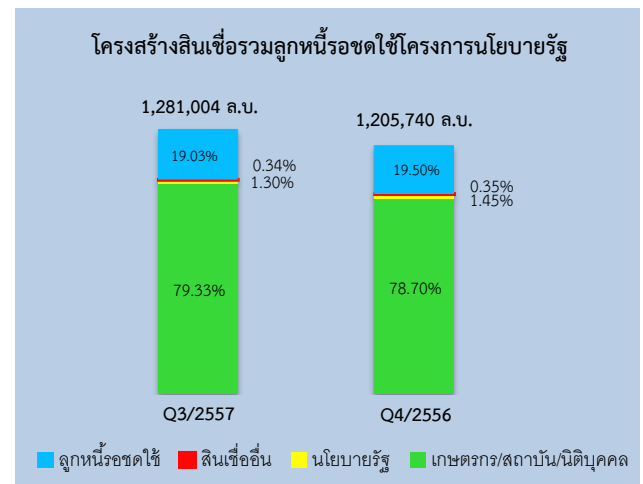
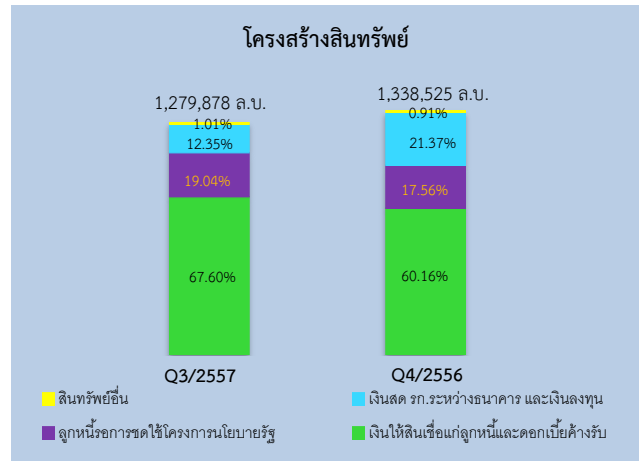
โครงสร้างสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเกษตรกร /สถาบันเกษตรกร/นิติบุคคลรวมเป็นสัดส่วนร้อยละ 79.33 ลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐมีสัดส่วนร้อยละ 19.03 ที่เหลือเป็นสินเชื่ออื่นนโยบายรัฐและสินเชื่ออื่น

(2) คุณภาพสินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษคิดเป็นร้อยละ 93.32 และ 1.74 ที่เหลือเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.97 1.53 และ 2.44 ตามลำดับ รวมเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพร้อยละ 4.94 ต่ำกว่างวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 5.95

2.2 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม 1,165,304 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีบัญชีก่อน 66,206 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.38 หากจำแนกโครงสร้างของหนี้สิน เป็นเงินรับฝากจำนวน 1,091,085 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.63 ของหนี้สิน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 25,830 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 2.22 トラสารหนี้



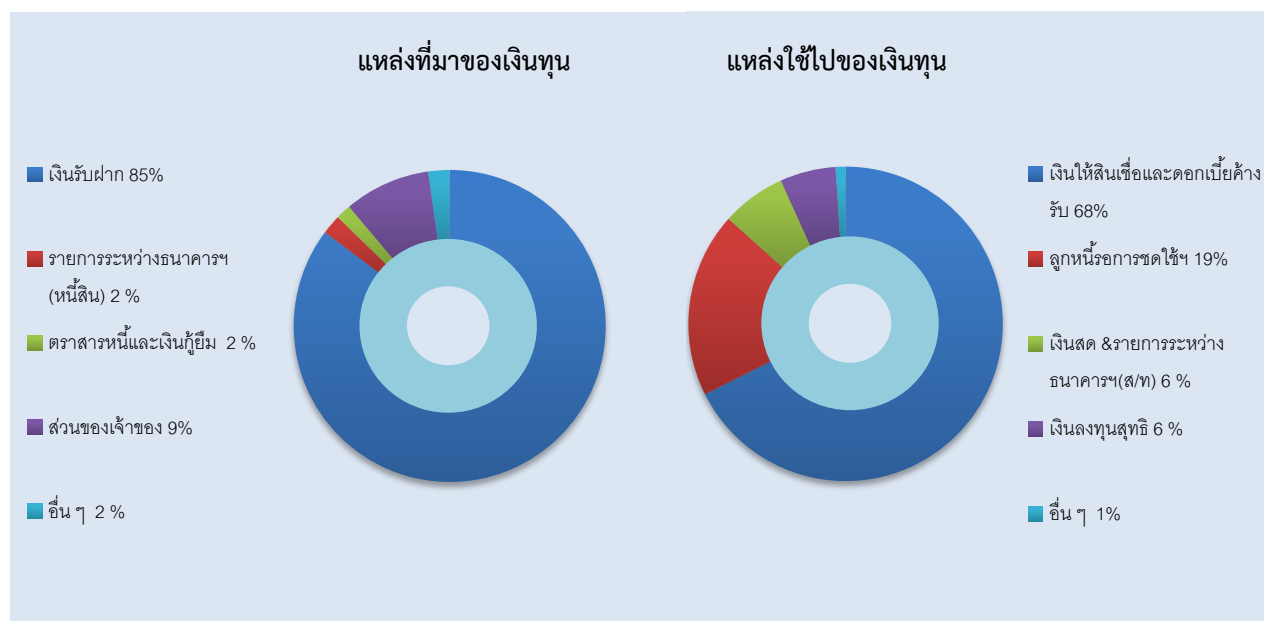
ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 20,178 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.73 และหนี้สินอื่นเป็นร้อยละ 2.42

ส่วนของเจ้าของจำนวน 114,574 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 8.95 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากต้นปีร้อยละ 7.06 จากกำไรสุทธิระหว่างงวด

3. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 1,165,304 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 114,574 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ 10.17 เท่า โดยแหล่งเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝากจำนวน 1,091,085 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 85 ของแหล่งเงินทุน ที่เหลือเป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 9 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ เงินสด รายการระหว่างธนาคาร เงินลงทุน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น รวมร้อยละ 6 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด

แหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 1,037,302 ล้านบาท เมื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คงเหลือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 865,147 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68 และลูกหนี้รอการชดใช้โครงการนโยบายรัฐ จำนวน 243,702 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19 ส่งผลให้อัตราเงินให้สินเชื่อรวมลูกหนี้รอชดใช้โครงการนโยบายรัฐต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 117.41 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ เป็นเงินสด&รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ร้อยละ 12 และมีสินทรัพย์อื่นร้อยละ 1



4. การดำรงอัตราส่วนต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง

ธ.ก.ส. มีเงินกองทุน จำนวน 106,962 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 12.35 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50

4.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

เงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันรวมเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย จำนวน 159,317 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ 14.63 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00