



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

1. ผลการดำเนินงานครึ่งปีของปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

ผลการดำเนินงานครึ่งปีของปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ จำนวน 1,442 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 1,953 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.53 จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	Q2/2564	Q2/2563	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	36,016	46,038	(10,022)	(21.77)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,455	10,219	(764)	(7.48)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,561	35,819	(9,258)	(25.85)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,844	2,822	22	0.78
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,142	2,252	(110)	(4.88)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	16,330	17,622	(1,292)	(7.33)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13,775	19,876	(6,101)	(30.70)
กำไรสุทธิ	1,442	3,395	(1,953)	(57.53)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(7)	8	(15)	(187.50)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,435	3,403	(1,968)	(57.83)
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.14	0.33		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	2.00	4.78		

2. ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,122,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชีจำนวน 7,453 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.35 เป็นการเพิ่มขึ้นของลูกค้าหรือการชดเชยจากรัฐบาล จากการสำรองจ่ายเงินโครงการต่าง ๆ แทนรัฐบาล

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 2,122,525 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 1,979,588 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 142,937 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 7,453 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.35 จากการออกพันธบัตร ธ.ก.ส. เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานและการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก



หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	30 กันยายน 2564	31 มีนาคม 2564	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	401,563	405,690	(4,127)	(1.02)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,239,683	1,243,289	(3,606)	(0.29)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	462,811	448,381	14,430	3.22
สินทรัพย์อื่น	18,468	17,712	756	4.27
สินทรัพย์รวม	2,122,525	2,115,072	7,453	0.35
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	1,783,998	1,781,472	2,526	0.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	87,910	91,311	(3,401)	(3.72)
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	60,003	45,003	15,000	33.33
หนี้สินอื่น	47,677	50,742	(3,065)	(6.04)
หนี้สินรวม	1,979,588	1,968,528	11,060	0.56
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	80,992	84,599	(3,607)	(4.26)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	142,937	146,544	(3,607)	(2.46)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	2,122,525	2,115,072	7,453	0.35

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธ.ก.ส มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 141,484 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,634 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 156,118 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,267,095 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 12.32 ซึ่งมีความมั่นคงเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของ ธปท. ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ของไตรมาส 2/2564 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 19.52