



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

1. ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ จำนวน 3,435 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 3,088 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.34 จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	Q3/2564	Q3/2563	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	54,959	68,998	(14,039)	(20.35)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,007	15,223	(1,216)	(7.99)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	40,952	53,775	(12,823)	(23.85)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,347	4,133	214	5.18
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,485	3,823	1,662	43.47
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,945	26,069	(1,124)	(4.31)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	22,404	29,139	(6,735)	(23.11)
กำไรสุทธิ	3,435	6,523	(3,088)	(47.34)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(10)	22	(32)	(145.45)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	3,425	6,545	(3,120)	(47.67)
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.21	0.42		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	3.17	6.10		

2. ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,260,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 145,364 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.87 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลจากการสำรองจ่ายเงินโครงการนโยบายรัฐเป็นหลัก

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 2,260,436 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 2,115,508 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 144,928 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 145,364 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.87 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และการออกพันธบัตร ธ.ก.ส. เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน



หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2564	31 มีนาคม 2564	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	431,379	405,690	25,689	6.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,241,680	1,243,289	(1,609)	(0.13)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	569,273	448,381	120,892	26.96
สินทรัพย์อื่น	18,104	17,712	392	2.21
สินทรัพย์รวม	2,260,436	2,115,072	145,364	6.87
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	1,881,552	1,781,472	100,080	5.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	119,294	91,311	27,983	30.65
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	60,002	45,003	14,999	33.33
หนี้สินอื่น	54,660	50,742	3,918	7.72
หนี้สินรวม	2,115,508	1,968,528	146,980	7.47
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	82,983	84,599	(1,616)	(1.91)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	144,928	146,544	(1,616)	(1.10)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	2,260,436	2,115,072	145,364	6.87

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธ.ก.ส มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 141,485 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,654 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 156,139 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,272,468 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 12.27 ซึ่งมีความมั่นคงเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของ ธปท. ซึ่งกำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50