

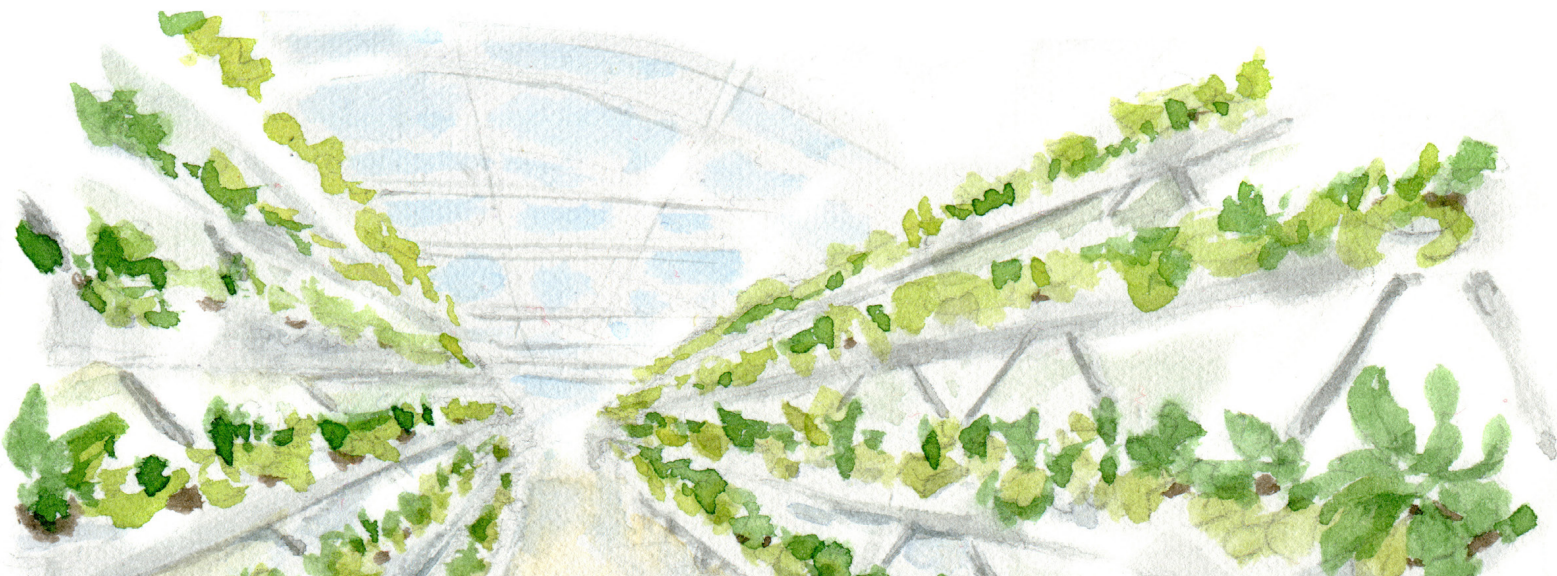
คำอธิบายและบทวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ ปีบัญชี 2564

ปี 2564 ธ.ก.ส. ยังคงทำหน้าที่ขับเคลื่อนภาคเกษตรกรรมไทยที่เป็นแรงหนุนสำคัญให้กับภาพรวมเศรษฐกิจภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ยังคงแพร่ระบาดเป็นวงกว้างสายพันธุ์ใหม่อย่างโอมิครอน ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ด้วยการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ส่งเสริมการพัฒนาอาชีพ ขับเคลื่อนนวัตกรรมกรรมการเกษตร พัฒนาชนบทสู่ความยั่งยืน เน้นการเชื่อมโยงกับเครือข่ายด้านการเกษตรตลอดห่วงโซ่คุณค่า เพื่อเพิ่มมูลค่าผลผลิตและสร้างรายได้ที่มั่นคงยั่งยืนให้กับเกษตรกร

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังทำหน้าที่เป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายของรัฐบาล ผ่านโครงการสำคัญ อาทิ โครงการประกันรายได้พืชเศรษฐกิจหลัก 5 ชนิด ได้แก่ ข้าว ข้าวโพด มันสำปะหลัง ยางพาราและปาล์มน้ำมัน และโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี เพื่อรักษาเสถียรภาพด้านราคาสินค้าเกษตร ลดต้นทุนการผลิตและเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตข้าว ผ่านโครงการสนับสนุนการบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ลดความเสี่ยงด้านการผลิตด้วยการทำประกันภัยพืชผล โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนเบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งให้แก่เกษตรกร ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดเพื่อลดฝุ่น PM 2.5 พร้อมกับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยเน้นให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องและเร่ง

ปรับโครงสร้างหนี้ อาทิ การพักชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ย การช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre - Emptive) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน การแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ หรือ NPLs สนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ด้วยโครงการพักทรัพย์ พักหนี้ ตลอดจนการให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ที่มีศักยภาพ

ผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ 7,637 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.14 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 6.03 โดย ธ.ก.ส. สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายรวมลดลงร้อยละ 3.86 ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ยังคงแข็งแกร่ง มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,236,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 121,273 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.73 จากการจ่ายเงินช่วยเหลือเกษตรกรในโครงการต่าง ๆ ของรัฐบาล และการขยายสินเชื่อ หนี้สินรวมจำนวน 2,086,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 118,034 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.00 จากการรับเงินฝากออมทรัพย์ภาคประชาชน ส่งผลให้เงินรับฝากต้นทุนต่ำ (CASA) อยู่ที่ร้อยละ 58.67 สูงกว่าปีก่อน ขณะเดียวกัน ธ.ก.ส. มีการกั้นเงินสำรองอย่างเพียงพอ สามารถรองรับความเสียหายจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 กั้นสำรองทั้งสิ้น จำนวน 409,546 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Allowance to NPLs) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 386.17 อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 12.43 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดและเพียงพอต่อการดำเนินงานในธุรกิจปกติและงานโครงการนโยบายรัฐ



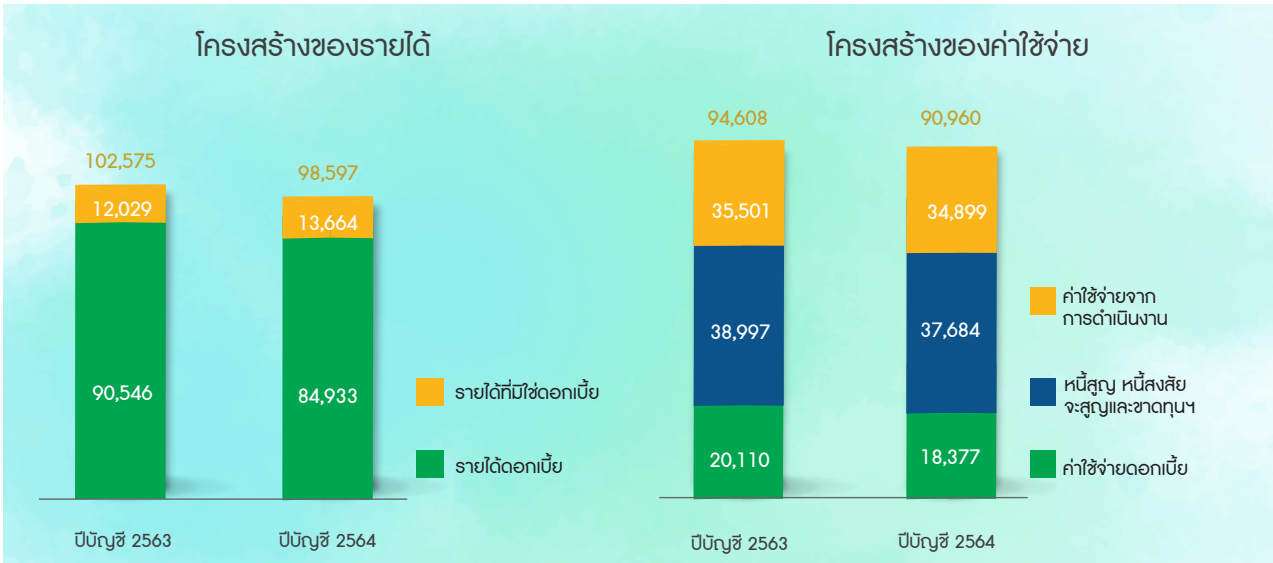
1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2564	ปีบัญชี 2563	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	66,556	70,436	(3,880)	(5.51)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	13,664	12,029	1,635	13.59
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	34,899	35,501	(602)	(1.70)
กำไรจากการดำเนินงาน	45,321	46,964	(1,643)	(3.50)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	37,684	38,997	(1,313)	(3.37)
กำไรสุทธิ	7,637	7,967	(330)	(4.14)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(23)	4	(27)	(675.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	7,614	7,971	(357)	(4.48)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.35	0.38		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	5.26	5.55		

รายละเอียดโครงสร้างของรายได้ และโครงสร้างของค่าใช้จ่าย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ค.ศ. มีรายได้รวม จำนวน 98,597 ล้านบาท โครงสร้างของรายได้ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 84,933 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.14 และรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย จำนวน 13,664 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.86 ค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 90,960 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 18,377 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 34,899 ล้านบาท และหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 37,684 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.20 38.37 และ 41.43 ตามลำดับ

1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 66,556 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 3,880 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.51 สาเหตุจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ที่ลดลงจากการยังคงได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,733 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.62 จากการบริหารผลิตภัณฑ์และต้นทุนเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากต้นทุนต่ำ (CASA) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย (Net Interest Margin : NIM) เท่ากับร้อยละ 2.69 และอัตราต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 0.95

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2564	ปีบัญชี 2563	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	84,933	90,546	(5,613)	(6.20)
- เงินให้สินเชื่อ	81,867	87,120	(5,253)	(6.03)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,066	3,426	(360)	(10.51)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,377	20,110	(1,733)	(8.62)
- เงินรับฝาก	16,656	18,626	(1,970)	(10.58)
- เงินกู้ยืม	1,721	1,484	237	15.97
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	66,556	70,436	(3,880)	(5.51)
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย (NIM) (%)	2.69	2.98		
อัตราต้นทุนทางการเงิน (%)	0.95	1.11		

หมายเหตุ ต้นทุนทางการเงิน หมายถึง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินสมทบกองทุน SFI)/หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

1.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 13,664 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.59 เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,642 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.96 จากรายได้ที่รัฐบาลชดเชยความเสียหายสำหรับหนี้ NPLs จากการดำเนินโครงการสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับผู้มีอาชีพอิสระที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID - 19) และโครงการสนับสนุนสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉินระยะที่ 2

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2564	ปีบัญชี 2563	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,149	6,156	(7)	(0.11)
- รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,515	5,873	1,642	27.96
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,664	12,029	1,635	13.59

1.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 34,899 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 602 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.70 จากการบริหารค่าใช้จ่ายเชิงคุณภาพในการบริการผลิตภัณฑ์ การฝึกอบรมและดูงานในรูปแบบดิจิทัล และเงินสนับสนุนเบี้ยประกันภัยพืชผล โดยอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (Cost to Income) อยู่ที่ร้อยละ 43.50 ไกล่เคียงกับปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

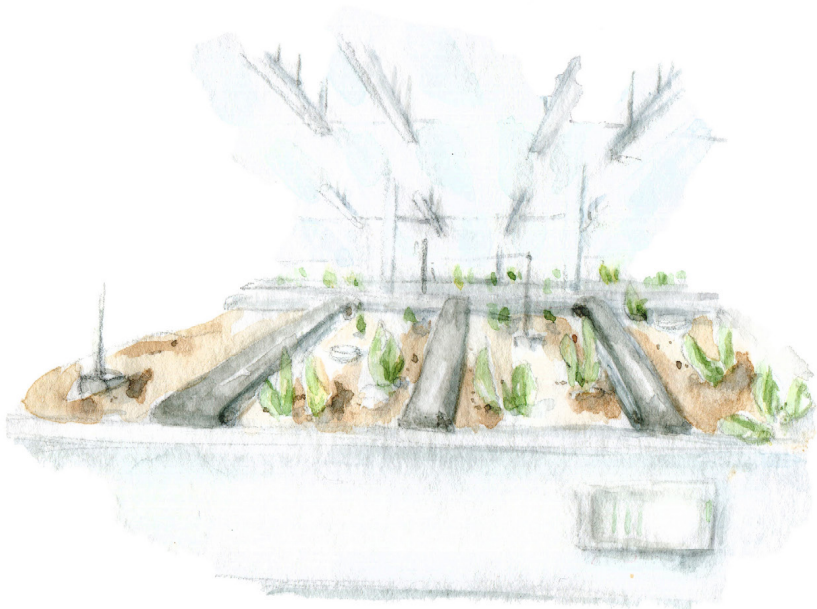
รายการ	ปีบัญชี 2564	ปีบัญชี 2563	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,604	22,632	(28)	(0.12)
- ค่าตอบแทนกรรมการ	13	13	-	-
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	4,015	3,760	255	6.78
- ค่าใช้จ่ายอื่น	8,267	9,096	(829)	(9.11)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	34,899	35,501	(602)	(1.70)
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (%)	43.50	43.05		

1.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 37,684 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 1,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.37 โดยหลักเป็นการกันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีความเป็นไปได้ในการชำระหนี้ลดลงเพื่อรองรับการด้อยค่าในอนาคต

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2564	ปีบัญชี 2563	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				
- หนี้สูญตัดบัญชี	60	41	19	46.34
- หนี้สงสัยจะสูญ	37,450	38,813	(1,363)	(3.51)
- ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	174	143	31	21.68
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	37,684	38,997	(1,313)	(3.37)



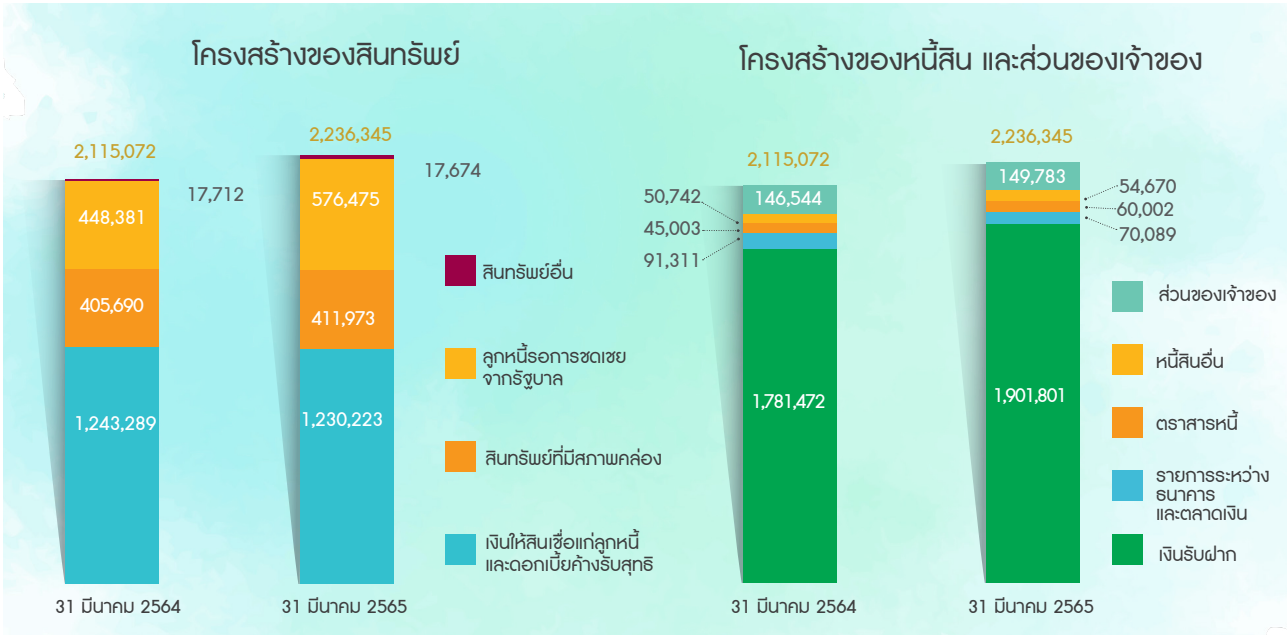
2. ภาพรวมฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ฐานะการเงิน	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	411,973	405,690	6,283	1.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,230,223	1,243,289	(13,066)	(1.05)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	576,475	448,381	128,094	28.57
สินทรัพย์อื่น	17,674	17,712	(38)	(0.21)
สินทรัพย์รวม	2,236,345	2,115,072	121,273	5.73
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	1,901,801	1,781,472	120,329	6.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	70,089	91,311	(21,222)	(23.24)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,002	45,003	14,999	33.33
หนี้สินอื่น	54,670	50,742	3,928	7.74
หนี้สินรวม	2,086,562	1,968,528	118,034	6.00
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	87,838	84,599	3,239	3.83
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	149,783	146,544	3,239	2.21
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,236,345	2,115,072	121,273	5.73

รายละเอียดโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท



2.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,236,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.73 จากปีก่อน จากลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล และเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

• ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล

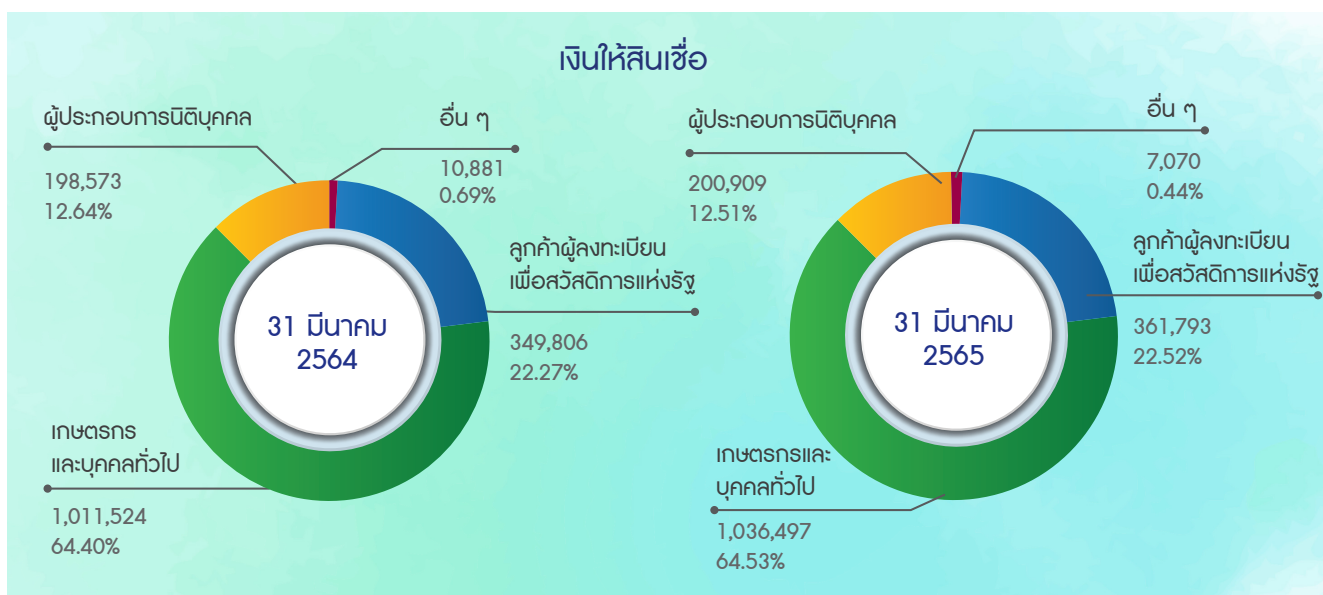
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ส่วนใหญ่จากการสำรองจ่ายเงินแทนรัฐบาลตามโครงการช่วยเหลือเกษตรกรของรัฐบาล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล จำนวน 576,475 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 128,094 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.57 จากการจ่ายเงินโครงการประกันรายได้เกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปี 2564/65 โครงการประกันรายได้เกษตรกรชาวสวนยาง ระยะที่ 3 โครงการประกันรายได้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี 2564/65 โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2564/65 และโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อย ตัดอ้อยสดเพื่อลดฝุ่น PM 2.5 ตลอดจนการจ่ายเงินสมทบค่าเบี้ยประกันภัยข้าวและข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ ปี 2564 เป็นหลัก ในขณะที่ได้รับจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2564 และ 2565 เพื่อจ่ายชำระในส่วนที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินโครงการต่าง ๆ แทนรัฐบาล อาทิ โครงการจำนำผลิตผล โครงการประกันรายได้เกษตรกร ปี 2553/2554 โครงการช่วยเหลือค่าเก็บเกี่ยวและปรับปรุงคุณภาพข้าวให้แก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าวนาปี ปี 2559/2560 ปี 2560/2561 และปี 2561/2562

• เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อรวม จำนวน 1,606,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 35,485 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.26 ส่วนใหญ่เป็นการเติบโตจากลูกค้าเกษตรกร และลูกค้าผู้ลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ จากการให้สินเชื่อพัฒนาอาชีพ สินเชื่อเพื่อค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน สินเชื่อเพื่อแก้ไขหนี้ในระบบ และสินเชื่อเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหมุนเวียนและเพื่อการลงทุนในการประกอบอาชีพเกษตรกร โดยมีส่วนสินเชื่อกู้ยืมเกษตรกรและบุคคลทั่วไป กลุ่มลูกค้าผู้ลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ กลุ่มผู้ประกอบการนิติบุคคลและกลุ่มอื่น เป็นอัตราร้อยละ 64.53 22.52 12.51 และ 0.44 ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท



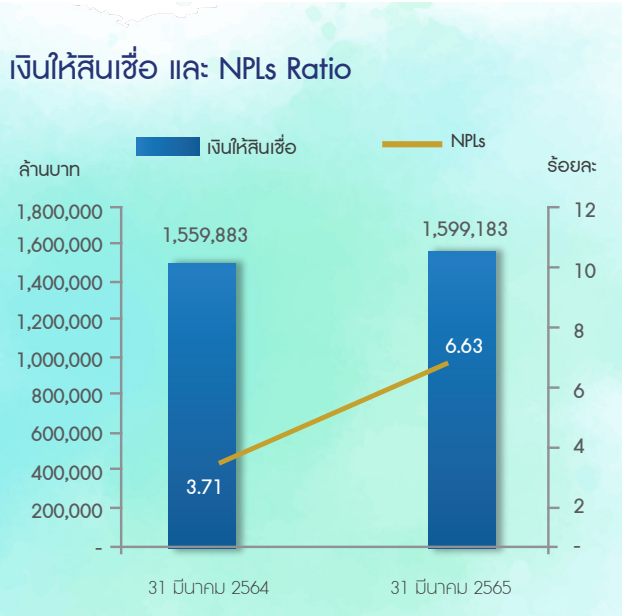
ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อรวม จำนวน 1,606,269 ล้านบาท ได้รวมเงินให้สินเชื่อนอกภาคการเกษตร จำนวน 162,419 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.11 ของสินเชื่อรวม ที่เหลือเป็นเงินให้สินเชื่อที่สนับสนุนการประกอบอาชีพ ด้านเกษตรกร เมื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วคงเหลือเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 1,230,223 ล้านบาท

2.2 คุณภาพสินเชื่อ

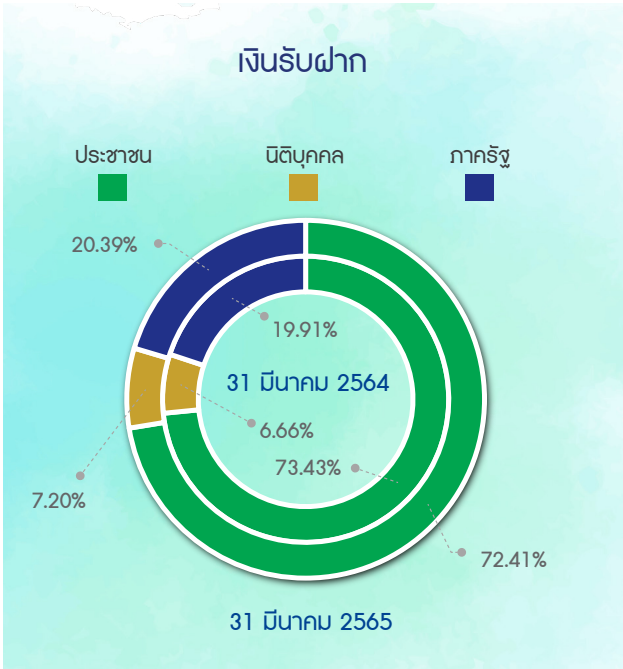
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 1,606,269 ล้านบาท เป็นเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล จำนวน 1,599,183 ล้านบาท ที่เหลือเป็นเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐและสินเชื่ออื่น ๆ โดยมีรายละเอียดข้อมูลต้นทุนเงินกู้คงเหลือและการกันเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	อัตราร้อยละ ค่าเผ่อนี้สงสัย จะสูญ	31 มีนาคม 2565		31 มีนาคม 2564	
		เงินให้สินเชื่อ หลังหัก รายได้ตัดบัญชี	ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ หลังหัก รายได้ตัดบัญชี	ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ
เงินสำรองตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย					
เชิงปริมาณ					
- จัดชั้นปกติ	1	1,467,612	14,676	1,492,390	14,924
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2	25,517	511	9,667	193
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	100	28,247	28,247	10,976	10,976
- จัดชั้นสงสัย	100	32,602	32,602	6,778	6,778
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	100	45,205	45,205	40,072	40,072
รวม		1,599,183	121,241	1,559,883	72,943
เชิงคุณภาพ			288,305		299,227
รวมทั้งสิ้น			409,546		372,170
อัตราค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ ด้อยคุณภาพ (Allowance to NPLs) (%)			386.17		643.60



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 106,054 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา NPLs ร้อยละ 6.63 สูงกว่าปีก่อนที่มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 57,826 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.71 ของเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากลูกค้าเกษตรกรประสบปัญหาทางการเงินซึ่งเป็นผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID -19 โดยในปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. กันสำรองทั้งสิ้น จำนวน 409,546 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 386.17 ของหนี้ด้อยคุณภาพ (Allowance to NPLs) เป็นเงินสำรองตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เชิงปริมาณจำนวน 121,241 ล้านบาท และเชิงคุณภาพ จำนวน 288,305 ล้านบาท



2.3 หนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีหนี้สินรวม จำนวน 2,086,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากต้นปีบัญชี จำนวน 118,034 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.00 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเป็นหลัก โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

• เงินรับฝาก

เงินรับฝาก จำนวน 1,901,801 ล้านบาท มีสัดส่วน เงินรับฝากภาคประชาชน ภาครัฐ และนิติบุคคล เป็นร้อยละ 72.41 20.39 และ 7.20 ตามลำดับ

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 120,329 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.75 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ เป็นหลัก ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ (Current And Saving Account : CASA) อยู่ที่ร้อยละ 58.67 สูงกว่าสิ้นปี บัญชีที่ผ่านมา ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 54.22 โดยมีรายละเอียดของ เงินฝากแยกตามประเภท ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	31 มีนาคม 2565		31 มีนาคม 2564		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
กระแสรายวัน	11,269	0.59	1,991	0.11	9,278	466.00
ออมทรัพย์	1,104,458	58.08	963,961	54.11	140,497	14.57
ออมทรัพย์พิเศษ	183,253	9.63	219,902	12.35	(36,649)	(16.67)
สลากออมทรัพย์	388,750	20.44	416,160	23.36	(27,410)	(6.59)
ประจำ	214,071	11.26	179,458	10.07	34,613	19.29
รวมทั้งสิ้น	1,901,801	100	1,781,472	100	120,329	6.75
อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (L/D Ratio) (%)	84.46		88.17			
เงินรับฝากต้นทุนต่ำ (CASA) (%)	58.67		54.22			

• ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 60,002 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 14,999 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.33 จากการออกพันธบัตร ธ.ก.ส. เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน

2.4 ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีส่วนของเจ้าของรวม จำนวน 149,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,239 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.21 จากกำไรสุทธิของปีบัญชี 2564 หลังหักเงินปันผลจ่ายจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2563

3. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 แหล่งที่มาของเงินทุน ประกอบด้วย หนี้สิน จำนวน 2,086,562 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.30 ส่วนของเจ้าของ จำนวน 149,783 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.70 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุน ด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝากร้อยละ 85.04 ธุรกรรมกู้ยืมในตลาดเงินร้อยละ 3.13 ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมร้อยละ 2.68 และหนี้สินอื่นร้อยละ 2.45 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนที่สำคัญ ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 71.83 และลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล 25.78

4. การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1 การดำรงเงินกองทุนและอัตราเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 142,151 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,738 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 156,889 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,262,328 ล้านบาท มีความมั่นคงเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ จากอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel II คิดเป็นร้อยละ 12.43 และร้อยละ 11.26 ตามลำดับ สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเงื่อนไขเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องมีอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564
เงินกองทุนทั้งสิ้น	156,889	153,543
- เงินกองทุนชั้นที่ 1	142,151	138,558
- เงินกองทุนชั้นที่ 2	14,738	14,985
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	1,262,328	1,257,581
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	12.43	12.21
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (%)	11.26	11.02

4.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน รวมจำนวน 340,675 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก ร้อยละ 17.91 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00

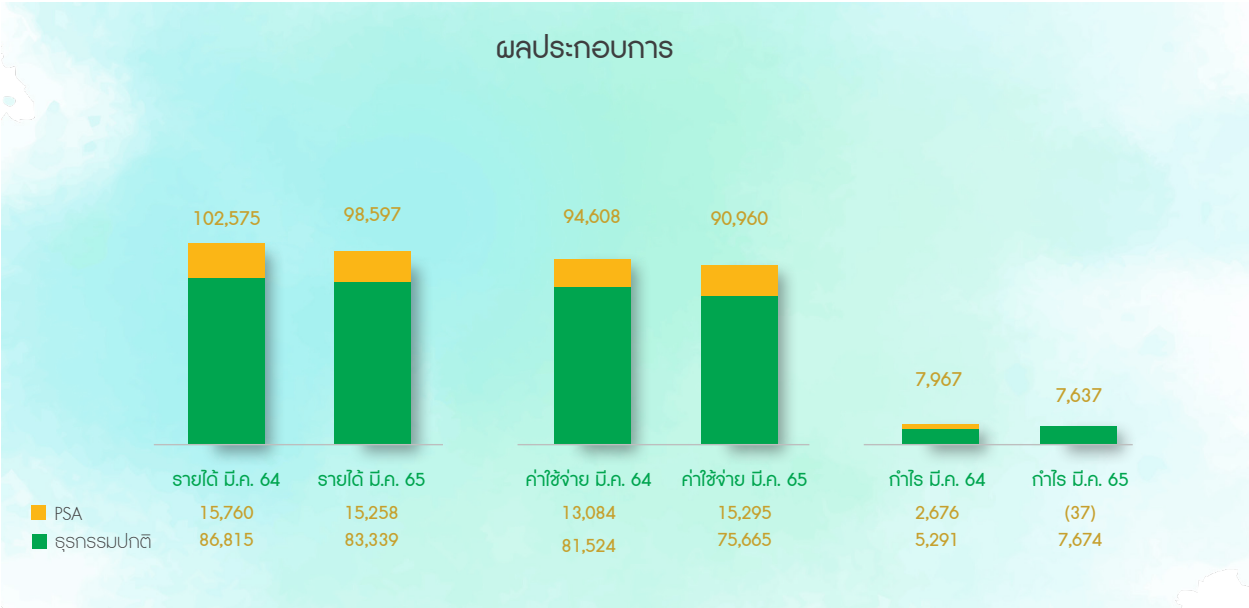
5. การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์นโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA)

ธ.ก.ส. แยกแสดงบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) จากธุรกรรมปกติในงบการเงินรวม ตามหลักเกณฑ์และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) เป็นโครงการนโยบายรัฐที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีหลังวันที่ 5 สิงหาคม 2552 มีรูปแบบการให้บริการที่มีเงื่อนไขผ่อนปรน และมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ได้รับผลกระทบจากสาธารณภัย การก่อวินาศกรรม การฟื้นฟูกระตุ้นเศรษฐกิจ การเพิ่มขีดความสามารถในการประกอบอาชีพหรือการยกระดับคุณภาพชีวิตประชาชนและภาคธุรกิจ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 123 โครงการ จากปีก่อนจำนวน 109 โครงการ เป็นโครงการที่สิ้นสุดในปีจำนวน 5 โครงการ และเป็นโครงการช่วยเหลือเกษตรกรใหม่ในปี จำนวน 19 โครงการ อาทิ โครงการประกันรายได้พืชเศรษฐกิจหลัก 5 ชนิด ได้แก่ ข้าว ข้าวโพด มันสำปะหลัง ยางพาราและปาล์มน้ำมัน และโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี เพื่อรักษาเสถียรภาพด้านราคาสินค้าเกษตร ลดต้นทุนการผลิตและเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตข้าว ผ่านโครงการสนับสนุนการบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ลดความเสี่ยงด้านการผลิตด้วยการทำประกันภัยพืชผล โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนเบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งให้แก่เกษตรกร ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดเพื่อลดฝุ่น PM 2.5

5.1 ผลประกอบการ

หน่วย : ล้านบาท



ในปีบัญชี 2564 ธ.ก.ส. มีรายได้การดำเนินงานจากธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 15,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.48 ของรายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ชดเชยต้นทุนเงิน รายได้ดอกเบี้ยและชดเชยดอกเบี้ย และรายได้ชดเชยค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐรวมรายได้อื่น ๆ จำนวน 8,809 3,622 และ 2,827 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจากปีก่อนอยู่จำนวน 502 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.19 ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายดำเนินงานจากธุรกรรมนโยบายรัฐ เมื่อรวมค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญแล้ว มีจำนวน 15,295 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.82 ของค่าใช้จ่ายรวม ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 7,004 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 3,080 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 5,211 ล้านบาท ส่งผลให้ผลประกอบการตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ขาดทุนสุทธิ จำนวน 37 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการเกินเงินสำรอง อาทิ โครงการสินเชื่อ 1 ตำบล 1 SME เกษตร โครงการมาตรการพักชำระหนี้ลูกค้า ธ.ก.ส. 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ มาตรการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อยที่ลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ และโครงการสนับสนุนสินเชื่อกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จำนวน 1,321 1,274 367 และ 320 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 ฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) จำนวน 650,778 ล้านบาท ประกอบด้วย ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 562,354 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 88,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 103,888 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.00 จากการสำรองจ่ายเงินโครงการต่าง ๆ แทนรัฐบาล ในขณะที่ได้รับจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2564 และ 2565 เพื่อจ่ายชำระในส่วนที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายเงินโครงการต่าง ๆ แทนรัฐบาล โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 มีนาคม 2565	31 มีนาคม 2564	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	101,069	119,884	(18,815)	(15.69)
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,628	2,318	(690)	(29.77)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	102,697	122,202	(19,505)	(15.96)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	14,273	9,062	5,211	57.50
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	88,424	113,140	(24,716)	(21.85)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	562,354	433,750	128,604	29.65
รวมทั้งสิ้น	650,778	546,890	103,888	19.00