



## คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

### 1. ผลการดำเนินงานครึ่งปี ของปีบัญชี 2565 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ผลการดำเนินงานครึ่งปี ของปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 43,173 ล้านบาท เป็นรายได้หลังการคืนและลดดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการชำระดีมีคืน ชำระดีมีคืนพลัส และโครงการลดดอกเบี้ยแก่หนี้ภาคครัวเรือน จำนวน 1,325 ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับปีก่อนรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.29 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 41,950 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.04 จากการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายเงินสำรองสงเคราะห์ชีวิต คงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 1,223 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	Q2/2565	Q2/2564	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	37,572	36,016	1,556	4.32
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,272	9,455	(1,183)	(12.51)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>29,300</b>	<b>26,561</b>	<b>2,739</b>	<b>10.31</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,791	2,844	(53)	(1.86)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,810	2,142	668	31.19
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	18,374	16,330	2,044	12.52
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	15,304	13,775	1,529	11.10
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>1,223</b>	<b>1,442</b>	<b>(219)</b>	<b>(15.19)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(34)	(7)	(27)	385.71
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>1,189</b>	<b>1,435</b>	<b>(246)</b>	<b>(17.14)</b>
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.11	0.14		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	1.66	2.00		

### 2. ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,120,834 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 115,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.17 เกิดจากสภาพคล่องลดลง จากการถอนเงินฝากและรายการให้กู้ยืมเงินระหว่างธนาคารลดลง กอปรกับเงินให้สินเชื่อสุทธิลดลงจากการรับชำระหนี้ และการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นเป็นสำคัญ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 2,120,834 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 1,974,623 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 146,211 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 115,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.17 จากการถอนเงินฝากที่ครบกำหนด และการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2564 เพื่อจ่ายเงินปันผล จำนวน 5,718 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	30 กันยายน 2565	31 มีนาคม 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	309,011	411,973	(102,962)	(24.99)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,210,294	1,230,223	(19,929)	(1.62)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	583,558	576,475	7,083	1.23
สินทรัพย์อื่น	17,971	17,674	297	1.68
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>2,120,834</b>	<b>2,236,345</b>	<b>(115,511)</b>	<b>(5.17)</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	1,770,078	1,901,801	(131,723)	(6.93)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	93,750	70,089	23,661	33.76
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	60,002	60,002	-	-
หนี้สินอื่น	50,793	54,670	(3,877)	(7.09)
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>1,974,623</b>	<b>2,086,562</b>	<b>(111,939)</b>	<b>(5.36)</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	84,266	87,838	(3,572)	(4.07)
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>146,211</b>	<b>149,783</b>	<b>(3,572)</b>	<b>(2.38)</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>2,120,834</b>	<b>2,236,345</b>	<b>(115,511)</b>	<b>(5.17)</b>

### 3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธ.ก.ส มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 158,591 ล้านบาท จำแนกเป็น เงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 145,026 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 13,565 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,263,759 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 12.55 สูงกว่าที่ ธปท. กำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 แสดงความมั่นคงเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศของไตรมาสที่ 2/2565 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 19.15