



## คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

### 1. ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 69,976 ล้านบาท เป็นรายได้หลังการคืนและลดดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการชำระดีมีคืน ชำระดีมีคืนพลัส จำนวน 2,086 ล้านบาท และโครงการลดดอกเบี้ยแก่หนี้ภาคครัวเรือน จำนวน 1,880 ล้านบาท รวมจำนวน 3,966 ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับปีก่อนรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.00 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 66,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9.15 จากการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญของหนี้ค้างชำระที่มีสถานะกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM) และ NPL และการตั้งสำรองเงินฝากสงเคราะห์ชีวิต ในขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินของธนาคาร คงเหลือกำไรสุทธิ จำนวน 3,004 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	Q3/2565	Q3/2564	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	59,810	54,959	4,851	8.83
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,393	14,007	(1,614)	(11.52)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>47,417</b>	<b>40,952</b>	<b>6,465</b>	<b>15.79</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,285	4,347	(62)	(1.43)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,881	5,485	396	7.22
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	27,422	24,945	2,477	9.93
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	27,157	22,404	4,753	21.21
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>3,004</b>	<b>3,435</b>	<b>(431)</b>	<b>(12.55)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(14)	(10)	(4)	40.00
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>2,990</b>	<b>3,425</b>	<b>(435)</b>	<b>(12.70)</b>
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.18	0.21		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	2.72	3.17		

### 2. ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,195,098 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 41,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.84 หนี้สิน จำนวน 2,047,086 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 39,476 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.89 โดยเป็นการลดลงของสินทรัพย์สภาพคล่องจากการถอนเงินฝากที่ครบกำหนดเป็นหลัก สำหรับส่วนของเจ้าของ จำนวน 148,012 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 1,771 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.18 จากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2564 เพื่อจ่ายเงินปันผล จำนวน 5,718 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2565	31 มีนาคม 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	370,126	411,973	(41,847)	(10.16)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,215,798	1,230,223	(14,425)	(1.17)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	589,437	576,475	12,962	2.25
สินทรัพย์อื่น	19,737	17,674	2,063	11.67
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>2,195,098</b>	<b>2,236,345</b>	<b>(41,247)</b>	<b>(1.84)</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	1,824,688	1,901,801	(77,113)	(4.05)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	103,252	70,089	33,163	47.32
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	60,000	60,002	(2)	-
หนี้สินอื่น	59,146	54,670	4,476	8.19
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>2,047,086</b>	<b>2,086,562</b>	<b>(39,476)</b>	<b>(1.89)</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	86,067	87,838	(1,771)	(2.02)
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>148,012</b>	<b>149,783</b>	<b>(1,771)</b>	<b>(1.18)</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>2,195,098</b>	<b>2,236,345</b>	<b>(41,247)</b>	<b>(1.84)</b>

### 3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 159,415 ล้านบาท จำแนกเป็น เงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 145,026 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,389 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,263,225 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 12.62 สูงกว่า ร้อยละ 8.50 ที่ ธปท. กำหนด หลักจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงลดลง โดยเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ จดทะเบียนในประเทศของไตรมาสที่ 3/2565 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนเพื่อรองรับสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 18.81