

คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

ปี 2565 เป็นปีที่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) คลี่คลายลง ธุรกิจหลายภาคส่วนทยอยฟื้นตัว โดย ธ.ก.ส. ให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่ประสบปัญหาทางการเงินให้กลับมามีรายได้ตามปกติ ด้วยการสนับสนุนสินเชื่อฟื้นฟูและส่งเสริมการพัฒนาอาชีพ รวมถึงช่วยผ่อนคลายภาระหนี้สิน ผ่านการดำเนินโครงการชำระดีมีคืนและโครงการลดดอกเบี้ยแก่หนี้ภาคครัวเรือน ตลอดจนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยคำนึงถึงศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ ตามแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธ.ก.ส. ยังคงทำหน้าที่ขับเคลื่อนภาคเกษตรกรรมไทยที่เป็นแรงหนุนสำคัญให้กับภาพรวมเศรษฐกิจ โดยร่วมมือกับภาครัฐดำเนินงานช่วยเหลือเกษตรกรลูกค้านำผ่านโครงการสำคัญ อาทิ โครงการประกันรายได้ผู้ปลูกข้าว โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี เพื่อรักษาเสถียรภาพด้านราคาสินค้าเกษตร ลดต้นทุนการผลิตและเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตข้าว ผ่านโครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ลดความเสี่ยงด้านการผลิตด้วยการทำประกันภัยพืชผล โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนเบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งให้แก่เกษตรกร ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมด้วยการดำเนินโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดเพื่อลดฝุ่น PM 2.5

ผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ 8,232 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.79 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากตลาดเงินร้อยละ 38.10 เป็นผลจากการปรับเพิ่มของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 1,044 ล้านบาท เป็นผลของการคืนและลดดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการชำระดีมีคืนและโครงการลดดอกเบี้ยแก่หนี้ภาคครัวเรือน จำนวน 5,757 ล้านบาท โดย ธ.ก.ส. สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเพียงร้อยละ 0.54 ฐานะการเงิน ณ วันที่

31 มีนาคม 2566 มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,262,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.15 จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและการขยายสินเชื่อ หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.03 จากการทำหน้าที่ Primary Dealer (PD) ขณะเดียวกัน ธ.ก.ส. มีการกั้นเงินสำรองอย่างเพียงพอสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 กั้นสำรองทั้งสิ้น 445,555 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ หรือ Allowance to NPLs อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 355.90 มีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือ BIS Ratio อยู่ที่ร้อยละ 12.70 สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพียงพอต่อการดำเนินงานในธุรกิจปกติและงานโครงการนโยบายรัฐ

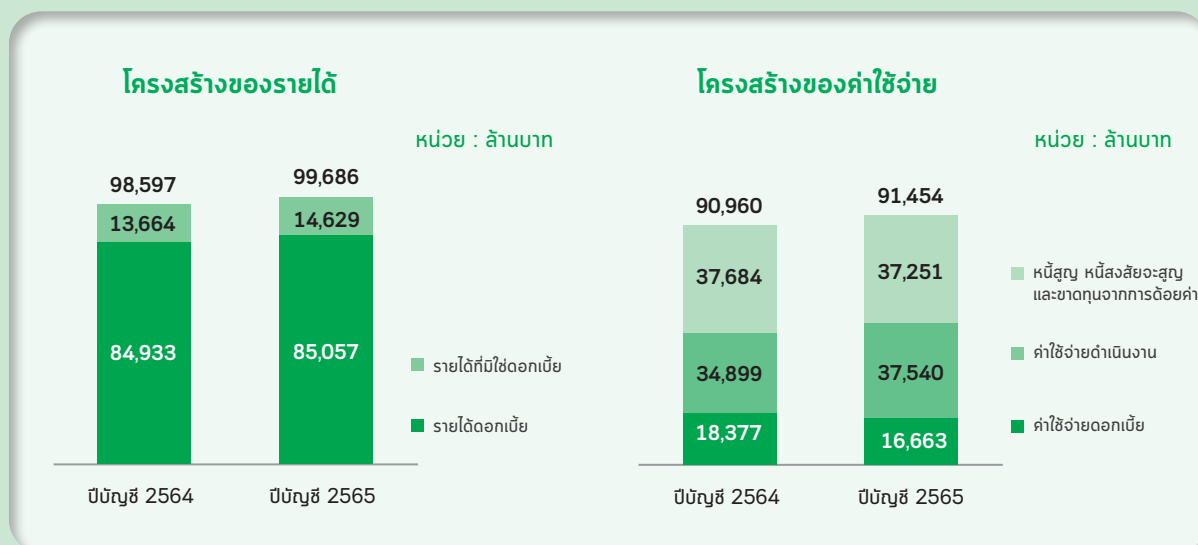
1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม 99,686 ล้านบาท เป็นผลของการคืนและลดดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการชำระดีมีคืน ชำระดีมีคืนพลัส จำนวน 2,840 ล้านบาท และโครงการลดดอกเบี้ยแก่หนี้ภาคครัวเรือน จำนวน 2,917 ล้านบาท รวมจำนวน 5,757 ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับปีก่อน รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.10 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากตลาดเงินเป็นหลัก ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 91,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.54 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการตั้งสำรองเงินฝากสงเคราะห์ชีวิตซึ่งสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ในขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินของธนาคาร คงเหลือกำไรสุทธิจำนวน 8,232 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 595 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราทางการเงินปรับตัวดีขึ้น อาทิ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ร้อยละ 0.37 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ร้อยละ 5.54

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2564	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	68,394	66,556	1,838	2.76
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	14,629	13,664	965	7.06
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	37,540	34,899	2,641	7.57
กำไรจากการดำเนินงาน	45,483	45,321	162	0.36
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	37,251	37,684	(433)	(1.15)
กำไรสุทธิ	8,232	7,637	595	7.79
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	836	(23)	859	3,734.78
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	9,068	7,614	1,454	19.10
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.37	0.35		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	5.54	5.26		

รายละเอียดโครงสร้างของรายได้ และโครงสร้างของค่าใช้จ่าย ดังนี้



ในปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. มีรายได้รวม จำนวน 99,686 ล้านบาท โครงสร้างของรายได้ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 85,057 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.32 และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 14,629 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.68 ค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 91,454 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 16,663 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 37,540 ล้านบาท และหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 37,251 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.22 41.05 และ 40.73 ตามลำดับ

1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 68,394 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,838 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.76 โดยหลักเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตลาดเงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ลดลง จำนวน 1,714 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.33 จากการจ่ายเงินรางวัลสลากออมทรัพย์ลดลง กอปรกับมีการบริหารผลิตภัณฑ์และต้นทุนเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย (Net Interest Margin : NIM) เท่ากับร้อยละ 2.67 และอัตราต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 0.84

ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ จำนวน 80,823 ล้านบาท เป็นรายได้หลังการคืนและลดดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าเกษตรกร บุคคล กลุ่มบุคคลและนิติบุคคลที่ชำระหนี้ สะสมถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566 จำนวนทั้งสิ้น 5,757 ล้านบาท เป็นการคืนดอกเบี้ยจากการดำเนินโครงการชำระหนี้มีคืนและชำระหนี้มีคืนพลัส จำนวน 2,840 ล้านบาท และเป็นการลดดอกเบี้ยจากการดำเนินโครงการลดดอกเบี้ยแก่หนี้ภาคครัวเรือน จำนวน 2,917 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2564	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	85,057	84,933	124	0.15
- เงินให้สินเชื่อ	80,823	81,867	(1,044)	(1.28)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,234	3,066	1,168	38.10
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,663	18,377	(1,714)	(9.33)
- เงินรับฝาก	14,193	16,656	(2,463)	(14.79)
- เงินกู้ยืม	2,470	1,721	749	43.52
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	68,394	66,556	1,838	2.76
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย (NIM) (%)	2.67	2.69		
อัตราต้นทุนทางการเงิน (%)	0.84	0.95		

หมายเหตุ ต้นทุนทางการเงิน หมายถึง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมเงินสมทบกองทุน SFIs) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย)

1.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 14,629 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 6,075 ล้านบาท และรายได้อื่น จำนวน 8,554 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 965 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.06 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินฝากสงเคราะห์ชีวิตเป็นหลัก

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2564	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีโชดกเบี่ย				
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,075	6,149	(74)	(1.20)
- รายได้จากการทำงานอื่น ๆ	8,554	7,515	1,039	13.83
รวมรายได้ที่มีโชดกเบี่ย	14,629	13,664	965	7.06

1.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 37,540 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.57 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่น จากเงินสำรองสงเคราะห์ชีวิตเป็นหลัก โดยมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 45.22

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2564	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23,559	22,604	955	4.22
- ค่าตอบแทนกรรมการ	14	13	1	7.69
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	4,098	4,015	83	2.07
- ค่าใช้จ่ายอื่น	9,869	8,267	1,602	19.38
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	37,540	34,899	2,641	7.57
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมสุทธิ (%)	45.22	43.50		

1.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 37,251 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการกันเงินสำรองหนี้ NPLs และหนี้ค้างชำระสถานะกล่าวถึงเป็นพิเศษ (SM) เนื่องจากลูกค้ายังคงประสบปัญหาทางการเงิน ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ถึงแม้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จะคลี่คลาย หากเปรียบเทียบปีก่อนลดลง จำนวน 433 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.15

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปีบัญชี 2565	ปีบัญชี 2564	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				
- หนี้สูญตัดบัญชี	1,148	60	1,088	1,813.33
- หนี้สงสัยจะสูญ	35,957	37,450	(1,493)	(3.99)
- ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	146	174	(28)	(16.09)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	37,251	37,684	(433)	(1.15)

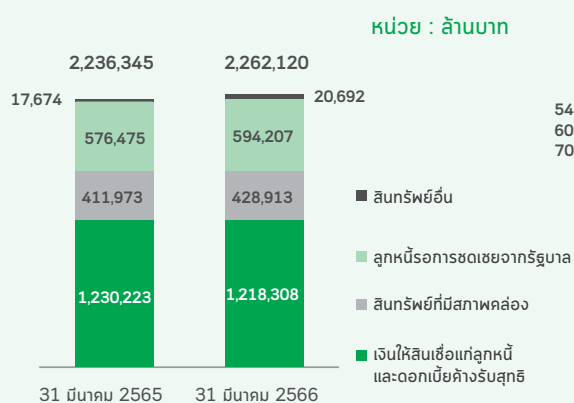
2. ภาพรวมฐานะการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

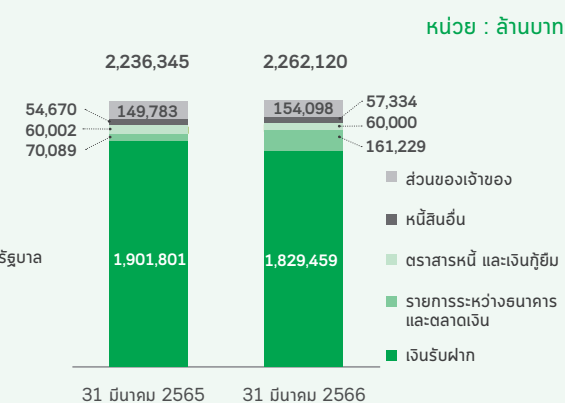
รายการ	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	428,913	411,973	16,940	4.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,218,308	1,230,223	(11,915)	(0.97)
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	594,207	576,475	17,732	3.08
สินทรัพย์อื่น	20,692	17,674	3,018	17.08
สินทรัพย์รวม	2,262,120	2,236,345	25,775	1.15
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	1,829,459	1,901,801	(72,342)	(3.80)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	161,229	70,089	91,140	130.03
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,000	60,002	(2)	-
หนี้สินอื่น	57,334	54,670	2,664	4.87
หนี้สินรวม	2,108,022	2,086,562	21,460	1.03
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	92,153	87,838	4,315	4.91
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	154,098	149,783	4,315	2.88
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,262,120	2,236,345	25,775	1.15

รายละเอียดโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

โครงสร้างของสินทรัพย์



โครงสร้างของหนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น



ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,262,120 ล้านบาท โครงสร้างของสินทรัพย์ ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 1,218,308 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.86 ลูกหนี้รอกการชดเชยจากรัฐบาลสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและสินทรัพย์อื่น จำนวน 594,207 428,913 และ 20,692 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.27 18.96 และ 0.91 ตามลำดับ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 2,262,120 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 2,108,022 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.19 และส่วนของผู้ถือหุ้น 154,098 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.81 โดยมีรายละเอียดโครงสร้างของหนี้สิน ประกอบด้วย เงินรับฝาก จำนวน 1,829,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.87 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น จำนวน 161,229 60,000 และ 57,334 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.13 2.65 และ 2.54 ตามลำดับ

2.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,262,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 25,775 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.15 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและการจ่ายสินเชื่อเพิ่ม โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

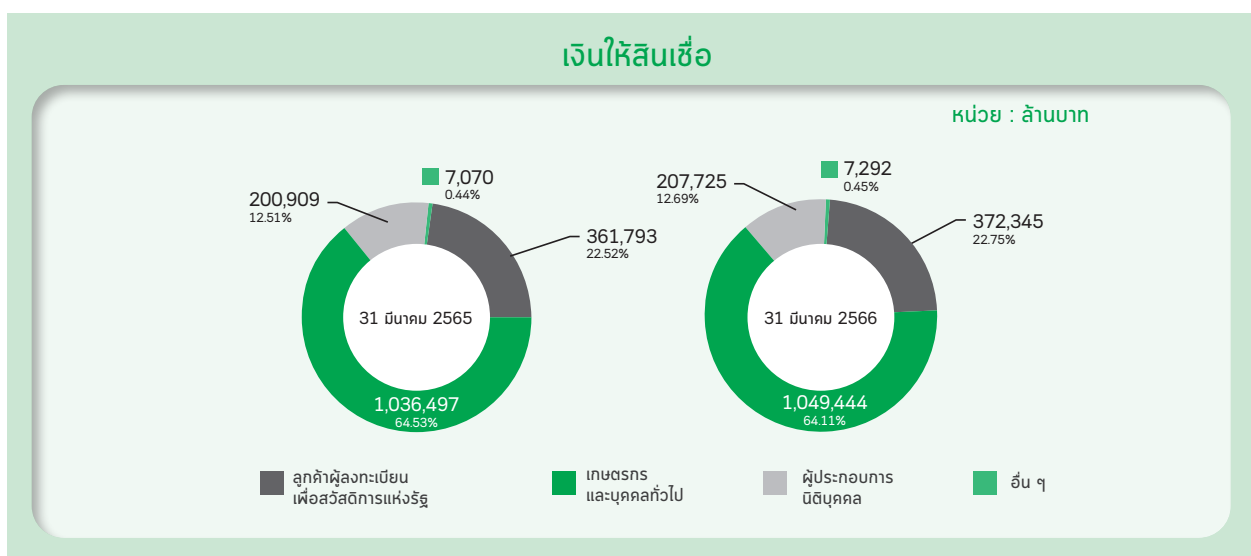
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 428,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 16,940 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.11 จากการเพิ่มปริมาณการทำธุรกรรมในตลาดเงิน

ลูกหนี้รอกการชดเชยจากรัฐบาล

ลูกหนี้รอกการชดเชยจากรัฐบาล จำนวน 594,207 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 17,732 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.08 จากการสำรองจ่ายเงินโครงการต่าง ๆ แทนรัฐบาล อาทิ โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2565/66 โครงการประกันรายได้ผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2565/66 และโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อย ตัดอ้อยสดคุณภาพดีเพื่อลดฝุ่น PM 2.5 ฤดูกาลผลิตปี 2564/2565 เป็นหลัก ในขณะที่ ธ.ก.ส. ได้รับจัดสรรเงินงบประมาณประจำปี พ.ศ. 2565 และ 2566 เพื่อจ่ายชำระหนี้ในส่วนที่ ธ.ก.ส. สำรองจ่ายแทนรัฐบาล อาทิ โครงการจำนำผลิตผล โครงการสนับสนุนเงินช่วยเหลือต้นทุนการผลิตให้แก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2559/60 ค่าเบี้ยประกันภัยข้าว ปี 2559-62 และโครงการช่วยเหลือค่าเก็บเกี่ยวและปรับปรุงคุณภาพข้าวให้แก่เกษตรกรรายย่อยผู้ปลูกข้าวในปี ปีการผลิต 2559/60 2560/61 และ 2561/62

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อ จำนวน 1,636,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 30,537 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.90 จากการจ่ายสินเชื่อเพิ่มให้แก่ลูกหนี้กลุ่มเกษตรกรและบุคคลทั่วไป (S2) กลุ่มผู้ลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ (S1) ลูกหนี้กลุ่มผู้ประกอบการนิติบุคคล (S3) และกลุ่มอื่น ๆ จำนวน 12,947 10,552 6,816 และ 222 ล้านบาท ตามลำดับ



ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 มีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ จำนวน 1,636,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 30,537 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.90 เมื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คงเหลือเป็นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 1,218,308 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 11,915 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.97 จากการกันสำรองเชิงคุณภาพเพิ่มขึ้น

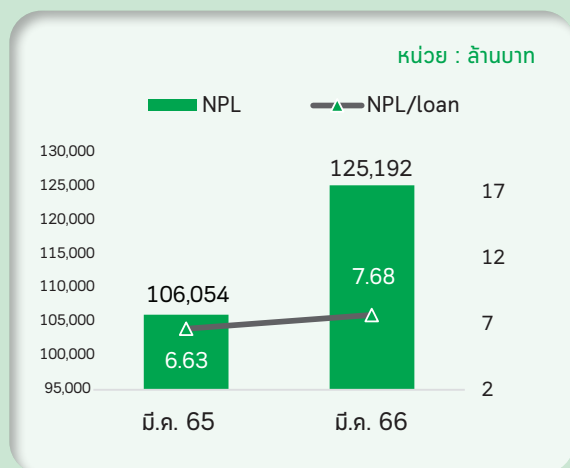
2.2 คุณภาพสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 1,636,806 ล้านบาท เป็นเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคล จำนวน 1,629,502 ล้านบาท ที่เหลือเป็นเงินให้สินเชื่อโครงการนโยบายรัฐและสินเชื่ออื่น ๆ โดยมีรายละเอียดข้อมูล ต้นเงินกู้ค้างเหลือและการกันเงินสำรองของเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	อัตราร้อยละ ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	31 มีนาคม 2566		31 มีนาคม 2565	
		เงินให้สินเชื่อ หลังหัก รายได้ ตัดบัญชี	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	เงินให้สินเชื่อ หลังหัก รายได้ ตัดบัญชี	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ
สำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					
เชิงปริมาณ					
- จัดชั้นปกติ	1	1,484,036	14,840	1,467,612	14,676
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2	20,274	405	25,517	511
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	100	12,660	12,660	28,247	28,247
- จัดชั้นสงสัย	100	37,604	37,604	32,602	32,602
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	100	74,928	74,928	45,205	45,205
รวม		1,629,502	140,437	1,599,183	121,241
เชิงคุณภาพ			305,006		288,213
รวมทั้งสิ้น			445,443		409,454

NPL&NPL/loans



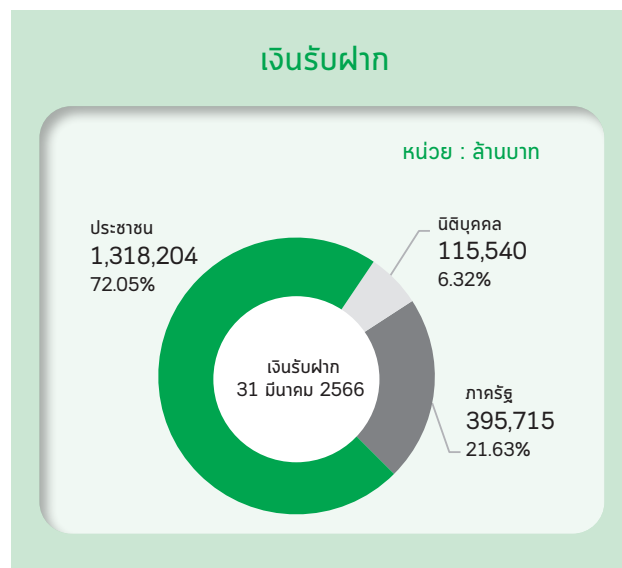
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) จำนวน 125,192 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา NPLs ร้อยละ 7.68 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 19,138 ล้านบาท เนื่องจากลูกค้าเกษตรกรยังคงประสบปัญหาทางการเงิน ซึ่งเป็นผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ภัยธรรมชาติ และสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID -19) โดยในปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. กันสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกรและนิติบุคคล ประกอบด้วยเชิงปริมาณ จำนวน 140,437 ล้านบาท และเชิงคุณภาพ 305,006 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นจำนวน 445,443 ล้านบาท เมื่อรวมกับการกันสำรองสินเชื่ออื่น ๆ แล้ว กันสำรองทั้งสิ้นจำนวน 445,555 ล้านบาท คิดเป็นอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Allowance to NPLs) ร้อยละ 355.90

2.3 หนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีหนี้สินรวม จำนวน 2,108,022 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 21,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.03 จากการทำหน้าที่ Primary Dealer (PD) ส่งผลให้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก จำนวน 1,829,459 ล้านบาท มีสัดส่วนเงินรับฝากภาคประชาชน ภาครัฐ และนิติบุคคล เป็นร้อยละ 72.05 21.63 และ 6.32 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เงินรับฝากลดลงจำนวน 72,342 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.80 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากประจำและสลากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ (Current And Saving Account : CASA) อยู่ที่ร้อยละ 59.16 สูงกว่าปีก่อนที่ร้อยละ 58.67 โดยมีรายละเอียดของเงินฝากแยกตามประเภท ดังนี้



หน่วย: ล้านบาท

ประเภทเงินรับฝาก	31 มีนาคม 2566		31 มีนาคม 2565		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
กระแสรายวัน	4,482	0.24	11,269	0.59	(6,787)	(60.23)
ออมทรัพย์	1,077,937	58.92	1,104,458	58.08	(26,521)	(2.40)
ออมทรัพย์พิเศษ	175,695	9.61	183,253	9.63	(7,558)	(4.12)
สลากออมทรัพย์	384,163	21.00	388,750	20.44	(4,587)	(1.18)
ประจำ	187,182	10.23	214,071	11.26	(26,889)	(12.56)
รวมทั้งสิ้น	1,829,459	100	1,901,801	100	(72,342)	(3.80)
อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (L/D Ratio) (%)	89.47		84.46			
เงินรับฝากต้นทุนต่ำ (CASA) (%)	59.16		58.67			

2.4 ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ จำนวน 154,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 4,315 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.88 จากผลการดำเนินงานของปีบัญชี 2565 ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ จำนวน 8,232 ล้านบาท ในขณะที่มีการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2564 เพื่อจ่ายเงินปันผล จำนวน 5,718 ล้านบาท

3. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 แหล่งที่มาของเงินทุน ประกอบด้วย หนี้สิน จำนวน 2,108,022 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.19 ส่วนของเจ้าของ จำนวน 154,098 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.81 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุน ด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ร้อยละ 80.87 ธุรกรรมกู้ยืมในตลาดเงินร้อยละ 7.13 ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมร้อยละ 2.65 และหนี้สินอื่นร้อยละ 2.54 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนที่สำคัญ ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 72.36 และลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล 26.27

4. การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

4.1 การดำรงเงินกองทุนและอัตราเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 145,888 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,905 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 160,793 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,265,701 ล้านบาท มีความมั่นคงเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ จากอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel II คิดเป็นร้อยละ 12.70 และร้อยละ 11.53 ตามลำดับ สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ที่ร้อยละ 8.50 และเงื่อนไขเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องมีอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565
เงินกองทุนทั้งสิ้น	160,793	156,889
- เงินกองทุนชั้นที่ 1	145,888	142,151
- เงินกองทุนชั้นที่ 2	14,905	14,738
สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	1,265,701	1,262,328
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	12.70	12.43
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 (%)	11.53	11.26

4.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

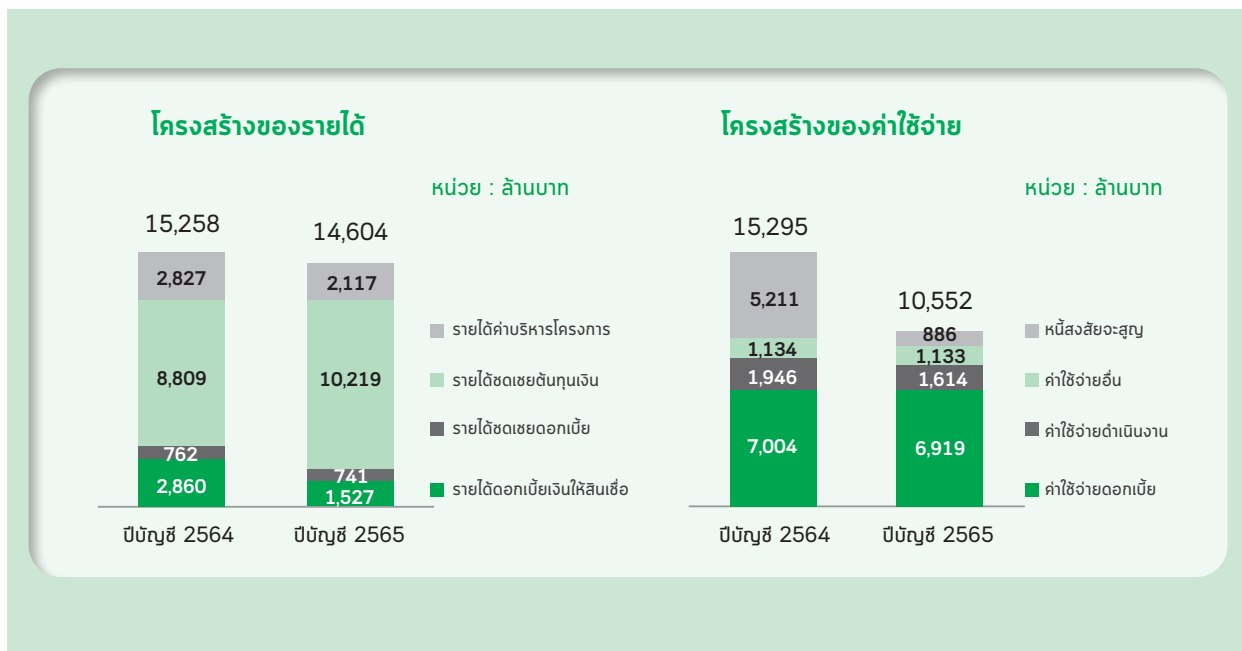
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน รวมจำนวน 287,241 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องร้อยละ 15.70 เกินกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5. การดำเนินงานตามยุทธกรมนโยบายรัฐ (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 2566 ธ.ก.ส. มีโครงการธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 133 โครงการ จากปีก่อนจำนวน 123 โครงการ เป็นโครงการที่สิ้นสุดในปี จำนวน 5 โครงการ และเป็นโครงการช่วยเหลือเกษตรกรใหม่ในปี จำนวน 15 โครงการ อาทิ โครงการประกันรายได้พืชเศรษฐกิจหลัก โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี เพื่อรักษาเสถียรภาพด้านราคาสินค้าเกษตร ลดต้นทุนการผลิตและเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตข้าว ผ่านโครงการสนับสนุนการบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ลดความเสี่ยงด้านการผลิตด้วยการทำประกันภัยพืชผล โดย ธ.ก.ส. สนับสนุนเบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งให้แก่เกษตรกร ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยการดำเนินโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดเพื่อลดฝุ่น PM 2.5

5.1 ผลการดำเนินงาน PSA



ผลการดำเนินงานของปีบัญชี 2565 มีรายได้รวม จำนวน 14,604 ล้านบาท หลักเป็นรายได้จากการชดเชยต้นทุนเงิน โดยรายได้รวมลดลงจากปีก่อนที่ 15,258 ล้านบาท จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและรายได้ชดเชยต้นทุนเงิน NPLs โครงการสินเชื่อสำหรับผู้ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เป็นหลัก ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 10,552 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 4,743 ล้านบาท จากการลดลงของค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญ โครงการพักชำระหนี้ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และโครงการสินเชื่อ 1 ตำบล 1 SME เกษตร จากการสิ้นสุดการเป็นธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) โอนไปธุรกรรมปกติ จำนวน 1,784 และ 1,184 ล้านบาท ตามลำดับ คงเหลือกำไรสุทธิจำนวน 4,052 ล้านบาท

5.2 ฐานะการเงิน PSA

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) มีสินทรัพย์รวม จำนวน 646,896 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ และลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 65,400 และ 581,496 ล้านบาท ตามลำดับ สินทรัพย์รวมลดลงจากปีก่อน จำนวน 3,882 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.60 โดยหลักจากการรับชำระหนี้โครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปี ปีการผลิต 2564/65 ในขณะที่ ธ.ก.ส. ยังคงสำรองจ่ายเพิ่มเติมเพื่อดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล ผ่านโครงการสำคัญ อาทิ โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2565/66 โครงการประกันรายได้ผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2565/66 และโครงการช่วยเหลือเกษตรกรชาวไร่อ้อยตัดอ้อยสดคุณภาพดีเพื่อลดฝุ่น PM 2.5 ฤดูกาลผลิตปี 2564/2565 เป็นหลัก โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	31 มีนาคม 2566	31 มีนาคม 2565	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	65,400	88,424	(23,024)	(26.04)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	80,024	101,069	(21,045)	(20.82)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	534	1,628	(1,094)	(67.20)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	15,158	14,273	885	6.20
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	581,496	562,354	19,142	3.40
รวมทั้งสิ้น	646,896	650,778	(3,882)	(0.60)