



## คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

### 1. ผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ของปีบัญชี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ จำนวน 6,169 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จำนวน 3,165 ล้านบาท หรือร้อยละ 105.36 เป็นผลจากการบริหารจัดการหนี้และการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและตลาดการเงินเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธ.ก.ส. ยังคงให้ความสำคัญกับการกันสำรองเชิงคุณภาพ โดยตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 5,466 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	Q3/2566	Q3/2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	72,088	59,810	12,278	20.53
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,440	12,393	3,047	24.59
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>56,648</b>	<b>47,417</b>	<b>9,231</b>	<b>19.47</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,122	4,285	(163)	(3.80)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,300	5,881	(581)	(9.88)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	27,278	27,422	(144)	(0.53)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	32,623	27,157	5,466	20.13
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>6,169</b>	<b>3,004</b>	<b>3,165</b>	<b>105.36</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	7	(14)	21	(150.00)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>6,176</b>	<b>2,990</b>	<b>3,186</b>	<b>106.56</b>
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.37	0.18		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	5.37	2.72		

### 2. ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,244,589 ล้านบาท ลดลงจากต้นปีบัญชี จำนวน 17,531 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.77 เป็นการลดลงของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องจากการลดลงของเงินรับฝาก การชำระคืนตัวสัญญาใช้เงินในบทบาทการทำหน้าที่ PD และชำระคืนเงินกู้ยืมที่ครบกำหนด โดยหนี้สินลดลงจากการถอนเงินฝากออมทรัพย์เพื่อการใช้จ่ายของประชาชนและนิติบุคคล ในขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงาน 3 ไตรมาสของปีบัญชีบัญชี 2566 ที่มีกำไรสุทธิ 6,169 ล้านบาท และ ธ.ก.ส. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีบัญชี 2565 เพื่อจ่ายเงินปันผลจำนวน 6,052 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2566	31 มีนาคม 2566	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>				
สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	373,325	428,913	(55,588)	(12.96)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,225,338	1,218,308	7,030	0.58
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล	623,129	594,207	28,922	4.87
สินทรัพย์อื่น	22,797	20,692	2,105	10.17
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>2,244,589</b>	<b>2,262,120</b>	<b>(17,531)</b>	<b>(0.77)</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	1,817,357	1,829,459	(12,102)	(0.66)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	157,938	161,229	(3,291)	(2.04)
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	51,000	60,000	(9,000)	(15.00)
หนี้สินอื่น	63,074	57,334	5,740	10.01
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>2,089,369</b>	<b>2,108,022</b>	<b>(18,653)</b>	<b>(0.88)</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนหุ้นสามัญ	61,945	61,945	-	-
องค์ประกอบอื่น และกำไรสะสม	93,275	92,153	1,122	1.22
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>155,220</b>	<b>154,098</b>	<b>1,122</b>	<b>0.73</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>2,244,589</b>	<b>2,262,120</b>	<b>(17,531)</b>	<b>(0.77)</b>

### 3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น จำนวน 164,638 ล้านบาท จำแนกเป็น เงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 149,066 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 15,572 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,291,179 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 12.75 สูงกว่า เกณฑ์ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 8.50