

คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A) สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปีบัญชี 2554 ธ.ก.ส. มีรายได้ดอกเบี้ย จำนวน 11,861 ล้านบาท สูงกว่าไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2553 จำนวน 2,242 ล้านบาทหรือร้อยละ 23.33 และ ธ.ก.ส. มีกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 5,420 ล้านบาท สูงกว่าไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2553 จำนวน 880 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.38 และ ธ.ก.ส. มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่า 885 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.11 ซึ่งจากผลการดำเนินงาน ดังกล่าว ทำให้ ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิในไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2554 จำนวน 2,161 ล้านบาท สูงกว่าไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2553 จำนวน 491 ล้านบาท

(หน่วย : ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 1/2554 (เม.ย. – มิ.ย. 54)	ไตรมาสที่ 1/2553 (เม.ย. – มิ.ย. 53)	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	11,861	9,619	2,242	23.33%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,028	2,380	648	27.23%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,833	7,239	1,594	22.02%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	374	296	78	26.35%
รายได้มิใช่ดอกเบี้ย	370	271	99	36.53%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4,149	3,264	885	27.11%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8	2	6	300.00%
กำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	5,420	4,540	880	19.38%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,259	2,869	390	13.59%
กำไรสุทธิ	2,161	1,671	491	29.32%

ฐานะทางการเงิน

ฐานะทางการเงิน ของ ธ.ก.ส. ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ธ.ก.ส. มีสินทรัพย์ จำนวน 858,133 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีบัญชี 2553 จำนวน 40,886 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.55 อันเนื่องมาจากสภาพคล่องที่ลดลงของ ธ.ก.ส. ในขณะที่เดียวกันในส่วนของหนี้สินรวมก็มีหนี้สินลดลงจำนวน 41,269 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.05 เหลือหนี้สินรวมจำนวน 776,021 ล้านบาท จากการที่ ธ.ก.ส. มีการกู้ยืมเงินในตลาดที่ลดลงจำนวน 32,929 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.16 ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2555 เพิ่มขึ้น 383 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.47

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	30 มิ.ย. 54	31 มี.ค. 54	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	858,133	899,019	(40,886)	(4.55%)
เงินให้สินเชื่อ	597,083	577,591	19,492	3.37%
หนี้สินรวม	776,021	817,290	(41,269)	(5.05%)
เงินรับฝาก	721,644	726,573	(4,929)	(0.68%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	82,112	81,729	383	0.47%
กำไรสะสม	34,661	34,278	343	1.12%

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2554 (เม.ย. – มิ.ย. 54) พบว่า ธ.ก.ส. มีอัตราส่วนความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2553 (เม.ย. – มิ.ย. 53) โดยในปีบัญชี 2554 ธ.ก.ส. มีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยร้อยละ 0.25 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2553 ที่เท่ากับร้อยละ 0.21 อันเนื่องจาก ธ.ก.ส. มีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ยที่สูงขึ้น อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.27 ในไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2553 เป็นร้อยละ 2.64 ในไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2554

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 1/2554 (เม.ย. – มิ.ย. 54)	ไตรมาสที่ 1/2553 (เม.ย. – มิ.ย. 53)
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร		
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	0.25%	0.21%
(Return or Asset: ROA)		
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	2.64%	2.27%
(Return on Equity: ROE)		
อัตราส่วนประสิทธิภาพการดำเนินงาน		
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการดำเนินงานต่อ	43.41%	41.84%
รายได้สุทธิจากการดำเนินงาน (Cost to Income)		
อัตราส่วนสภาพคล่อง		
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	82.74%	79.50%
(Loan to Deposit)		