

# คำอธิบายและวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

## 1. ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานในรอบปีบัญชี 2560 ธ.ก.ส. มีกำไรสุทธิ จำนวน 9,861 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.28 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มจากการขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.22 ในขณะที่มีหนี้ด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อร้อยละ 4.34 สูงขึ้นกว่าปีบัญชี 2559 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.03 อย่างไรก็ตาม ธ.ก.ส. ดำรงอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ด้อยคุณภาพในระดับสูงอยู่ที่ร้อยละ 462.58 นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.34 ในระหว่างปีบัญชี 2560 เกษตรกรลูกค้าได้รับผลกระทบจาก

ภัยธรรมชาติและราคาผลผลิตตกต่ำ ซึ่ง ธ.ก.ส. ได้ให้ความช่วยเหลือเกษตรกรเพื่อให้มีโอกาสในการฟื้นฟูคุณภาพชีวิต โดยการแก้ไขปัญหาหนี้เดิมผ่านโครงการพักชำระต้นเงินและลดดอกเบี้ย พันฟูด้วยสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนและเสริมสร้างวินัยทางการเงินด้วยการคืนดอกเบี้ยแก่ลูกค้าที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด ในอัตราร้อยละ 30 รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถให้ภาคเกษตรด้วยการสนับสนุนสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำแก่ผู้ประกอบการภาคเกษตรตามโครงการสินเชื่อ 1 ตำบล 1 SME เกษตร

| รายการ                                            | ปีบัญชี 2560 | ปีบัญชี 2559 | เปลี่ยนแปลง |      |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|------|
|                                                   |              |              | เพิ่ม/(ลด)  | %    |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                               | 59,254       | 57,118       | 2,136       | 3.74 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย                            | 8,022        | 7,369        | 653         | 8.86 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                         | 31,296       | 30,881       | 415         | 1.34 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า      | 26,119       | 24,150       | 1,969       | 8.15 |
| กำไรสุทธิ                                         | 9,861        | 9,456        | 405         | 4.28 |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)         | 0.59         | 0.61         |             |      |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%) | 7.73         | 7.68         |             |      |

หน่วย : ล้านบาท

### 1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 85,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.50 เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการรับชำระหนี้ การขยายสินเชื่อแก่เกษตรกรและสถาบันการเงิน และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมากขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 26,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 763 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 จากการเติบโตของเงินรับฝาก การทำธุรกรรมในตลาดเงินเพิ่มขึ้น โดยควบคุมต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยลดต่ำกว่าปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                                   | ปีบัญชี 2560 | ปีบัญชี 2559 | เปลี่ยนแปลง |      |
|----------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|------|
|                                                          |              |              | เพิ่ม/(ลด)  | %    |
| รายได้ดอกเบี้ย                                           | 85,614       | 82,715       | 2,899       | 3.50 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                       | 26,360       | 25,597       | 763         | 2.98 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                      | 59,254       | 57,118       | 2,136       | 3.74 |
| อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ : NIM (%) | 3.15         | 3.29         |             |      |

## 1.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 8,022 ล้านบาท  
 จำแนกเป็น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 3,827  
 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 326 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.31  
 จากการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์ (ATM) และบริการรับชำระเงิน

(Payment) และรายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน  
 4,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 327 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.45  
 ส่วนใหญ่จากผลิตภัณฑ์เงินฝากสงเคราะห์ชีวิต

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                      | ปีบัญชี 2560 | ปีบัญชี 2559 | เปลี่ยนแปลง |      |
|-----------------------------|--------------|--------------|-------------|------|
|                             |              |              | เพิ่ม/(ลด)  | %    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 3,827        | 3,501        | 326         | 9.31 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ  | 4,195        | 3,868        | 327         | 8.45 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย   | 8,022        | 7,369        | 653         | 8.86 |

## 1.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน จำนวน 31,296  
 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 415 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.34  
 จากการเลื่อนเงินเดือนประจำปีและเงินชดเชยเกษียณอายุ

ก่อนกำหนดของพนักงาน และค่าใช้จ่ายผลิตภัณฑ์เงินฝาก  
 สงเคราะห์ชีวิต

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                       | ปีบัญชี 2560 | ปีบัญชี 2559 | เปลี่ยนแปลง |        |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|--------|
|                                              |              |              | เพิ่ม/(ลด)  | %      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                   | 20,255       | 19,766       | 489         | 2.47   |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                             | 10           | 10           | -           | -      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์    | 3,873        | 3,893        | (20)        | (0.51) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                               | 7,158        | 7,212        | (54)        | (0.75) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                    | 31,296       | 30,881       | 415         | 1.34   |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 26,119       | 24,150       | 1,969       | 8.15   |

## 1.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 26,119 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,969 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.15 จากการกันสำรองหนี้ที่โอนเป็นหนี้ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากต้นปี และกันสำรองสำหรับหนี้โครงการพักชำระหนี้เกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือเกษตรกรผู้มีรายได้น้อย ที่ลงทะเบียนเพื่อสวัสดิการแห่งรัฐ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มี.ค. 2561 ธ.ก.ส. มีโครงการ ธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) จำนวน 75 โครงการ แยกแสดงรายการจากธุรกรรมปกติในการเงินรวม ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส. 1/2559 ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2559 โดยในปีบัญชี 2560 มีรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 21,599 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ ดอกเบี้ยและชดเชยดอกเบี้ย รายได้ชดเชยต้นทุนเงินและ รายได้ชดเชยค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล จำนวน 15,855 5,514 และ 230 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 6,078 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 39.16 ขณะที่ค่าใช้จ่ายธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 18,536 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 11,127 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 7,409 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,008 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 19.37 และค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 1,619 ล้านบาท ส่งผลให้ธุรกรรมนโยบายรัฐมีกำไรสุทธิ 1,444 ล้านบาท

## 2. สถานะการเงิน

### 2.1 สินทรัพย์

สินทรัพย์ ณ วันที่ 31 มี.ค. 2561 จำนวน 1,743,553 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 125,911 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.78 จากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล โดยมีรายละเอียด ดังนี้

■ **สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และเงินลงทุนสุทธิ)** จำนวน 325,090 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27,801 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.35 จากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น

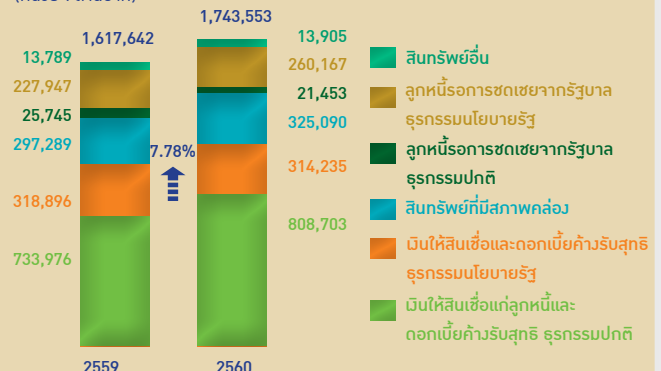
### ■ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อรวม จำนวน 1,369,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 92,257 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.22 จำแนกเป็นธุรกรรมปกติของ ธ.ก.ส. จำนวน 1,044,128 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93,901 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.88 ขณะที่ ธุรกรรมนโยบายรัฐ หรือ PSA จำนวน 325,173 ล้านบาท ลดลง 1,644 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.50 ส่วนใหญ่จากการสิ้นสุดระยะเวลาโครงการตามมติคณะรัฐมนตรี จึงโอนกลับเป็นธุรกรรมปกติของ ธ.ก.ส. อาทิ โครงการภัยแล้ง 24 เดือนแก่เกษตรกร 22 จังหวัด โครงการลดดอกเบี้ยให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต 2559/2560 และ โครงการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปีการผลิต 2559/2560

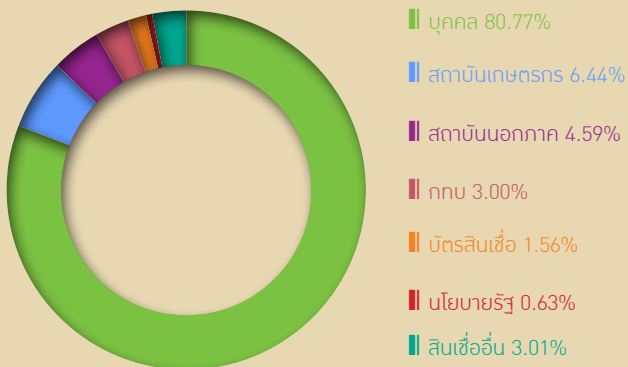
เมื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคงเหลือเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำแนกเป็นธุรกรรมปกติ จำนวน 808,703 ล้านบาท และธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 314,235 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อรวมเติบโตจากปีก่อน ร้อยละ 7.22 เป็นการเติบโตจากลูกค้าบุคคลทั่วไป สถาบันเกษตรกร สถาบันนอกภาคการเกษตรและสินเชื่ออื่น ในขณะที่ลูกค้า กองทุนหมู่บ้าน บัตรสินเชื่อเกษตรกรและสินเชื่อโครงการนโยบายรัฐลดลง

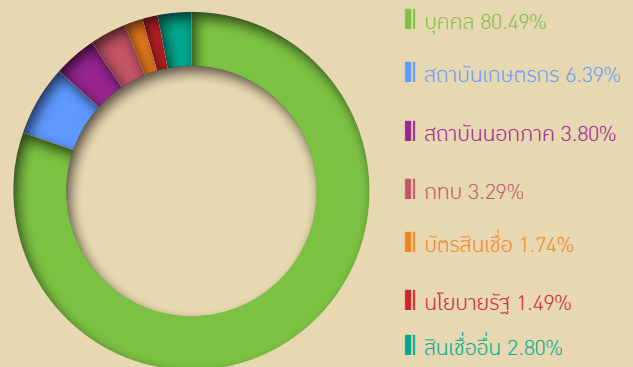
โครงสร้างสินทรัพย์  
(หน่วย : ล้านบาท)



เงินให้สินเชื่อรวม 31 มี.ค. 2561



เงินให้สินเชื่อรวม 31 มี.ค. 2560



■ **ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล** จำนวน 281,620 ล้านบาท จำแนกเป็นธุรกรรมปกติ จำนวน 21,453 ล้านบาท และธุรกรรมนโยบายรัฐ จำนวน 260,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27,928 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.01 ส่วนใหญ่จากการสำรองจ่ายเงินโครงการสินเชื่อชะลอการขายข้าวเปลือกนาปีและช่วยเหลือค่าเก็บเกี่ยวและปรับปรุงคุณภาพข้าวให้เกษตรกรรายย่อยผู้ปลูกข้าวนาปี ปีการผลิต 2560/2561 แทนรัฐบาล จำนวน 38,719 ล้านบาท ในขณะที่โครงการนโยบายรัฐอื่นได้รับชำระคืนเงินกู้จากการจัดสรรเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2561

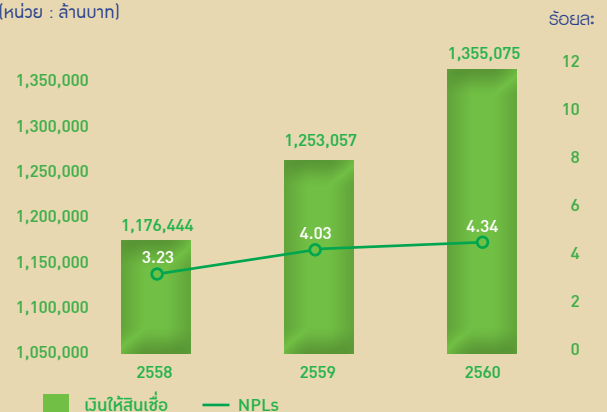
|                            |               | หน่วย: ล้านบาท |                  |
|----------------------------|---------------|----------------|------------------|
|                            |               | ธุรกรรมปกติ    | ธุรกรรมนโยบายรัฐ |
| เงินให้สินเชื่อ            | 31 มี.ค. 2561 | 1,044,128      | 325,173          |
|                            | 31 มี.ค. 2560 | 950,227        | 326,817          |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล | 31 มี.ค. 2561 | 21,453         | 260,167          |
|                            | 31 มี.ค. 2560 | 25,745         | 227,947          |

\* ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลธุรกรรมปกติ คือ ลูกหนี้จากโครงการนโยบายรัฐที่ดำเนินการก่อนมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2552

## 2.2 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non - Performing Loans : NPLs)

เงินให้สินเชื่อเกษตรกร สถาบันเกษตรกร และนิติบุคคลรวม จำนวน 1,355,075 ล้านบาท เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs) จำนวน 58,829 ล้านบาท คิดเป็น NPLs ร้อยละ 4.34 สูงกว่าปีก่อนที่มีหนี้ NPLs จำนวน 50,462 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.03 เนื่องจากเหตุการณ์ภัยพิบัติ ภัยธรรมชาติต่างๆ และราคาผลผลิตผันผวน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระหนี้ของเกษตรกร โดย ธ.ก.ส. ได้ดำเนินการพักชำระหนี้ ด้วยการขยายระยะเวลาชำระหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่เกษตรกรแล้ว

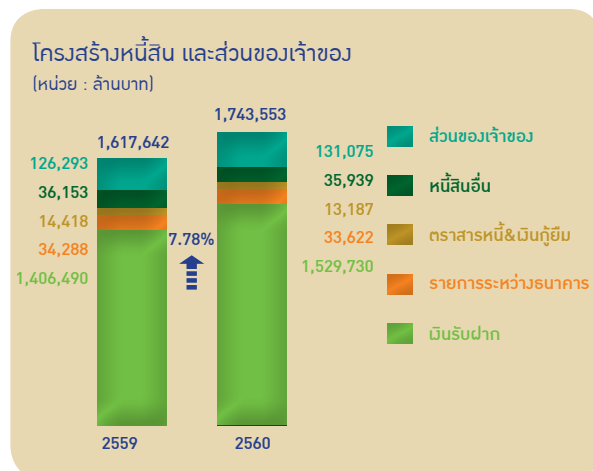
เงินให้สินเชื่อ และ NPLs Ratio (หน่วย : ล้านบาท)



## 2.3 หนี้สินรวม

หนี้สิน ณ วันที่ 31 มี.ค. 2561 จำนวน 1,612,478 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 121,129 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.12 โดยมีรายละเอียดดังนี้

■ **เงินรับฝาก** จำนวน 1,529,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 123,240 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.76 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจากประชาชน จำนวน 81,603 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากสลากออมทรัพย์และเงินฝากทวีโชค เงินรับฝากภาครัฐและนิติบุคคลเพิ่มขึ้นจำนวน 25,520 และ 16,117 ล้านบาท ตามลำดับ



ณ สิ้นปีบัญชี 2560 เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 678,223 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.33 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 62,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.15 สลากออมทรัพย์ จำนวน 377,106 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.65 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 61,889 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.63 จากการเปิดรับฝากสลากชุดใหม่ทดแทนชุดเดิมที่ครบกำหนดในปริมาณที่เพิ่มขึ้น ขณะที่เงินฝากออมทรัพย์พิเศษปรับตัวลดลง 7,478 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.37 ส่งผลให้ CASA เป็นร้อยละ 44.47 สูงกว่าปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 43.91

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                        | ปีบัญชี 2560 |           | ปีบัญชี 2559 |           | เปลี่ยนแปลง (%) |
|-----------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|-----------------|
|                                               | เงินรับฝาก   | สัดส่วน % | เงินรับฝาก   | สัดส่วน % |                 |
| กระแสรายวัน                                   | 2,031        | 0.14      | 1,882        | 0.13      | 7.92            |
| ออมทรัพย์                                     | 678,223      | 44.33     | 615,737      | 43.78     | 10.15           |
| ออมทรัพย์พิเศษ                                | 307,863      | 20.13     | 315,340      | 22.42     | (2.37)          |
| สลากออมทรัพย์                                 | 377,106      | 24.65     | 315,217      | 22.41     | 19.63           |
| ประจำ                                         | 164,507      | 10.75     | 158,314      | 11.26     | 3.91            |
| รวมเงินรับฝากทั้งสิ้น                         | 1,529,730    | 100.00    | 1,406,490    | 100.00    | 8.76            |
| อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (L/D Ratio) |              | 89.51     |              | 90.80     |                 |

■ **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)** จำนวน 33,622 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 666 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.94

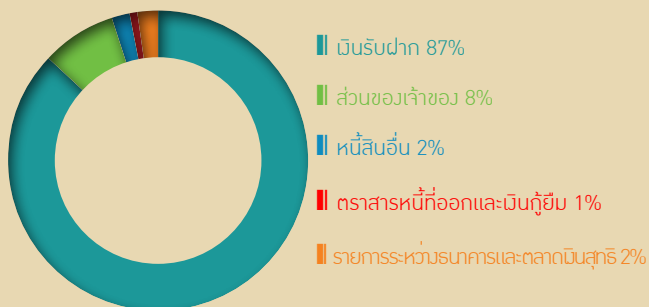
■ **หนี้สินอื่น** จำนวน 35,939 ล้านบาท ลดลง 214 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.59

## 2.4 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 131,075 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.79 จากกำไรสุทธิของปีบัญชี 2560 จำนวน 9,861 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลปีบัญชี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ จำนวน 5,315 ล้านบาท

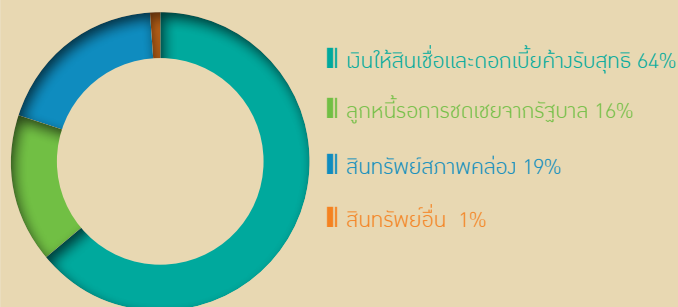
### 3. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน



โครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุน ประกอบด้วย หนี้สิน 1,612,478 ล้านบาท หรือร้อยละ 92 ส่วนของเจ้าของ 131,075 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝากร้อยละ 87 ทำธุรกรรมกู้ยืมในตลาดเงินร้อยละ 2 หนี้สินอื่นร้อยละ 2 ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมร้อยละ 1

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน



แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคำรับสุทธิตร้อยละ 64 สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลอัตราร้อยละ 19 และ 16 ตามลำดับ ที่เหลือร้อยละ 1 เป็นสินทรัพย์อื่น

### 4. การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4.1 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธ.ก.ส. มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 121,196 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 12,874 ล้านบาท รวมเป็นเงินกองทุนทั้งสิ้น 134,070 ล้านบาท ขณะที่สินทรัพย์เสี่ยง จำนวน 1,120,815 ล้านบาท

ส่งผลให้มีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II ร้อยละ 11.96 มีความมั่นคงเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ และสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ                                     | ปีบัญชี 2560 | ปีบัญชี 2559 |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| เงินกองทุนทั้งสิ้น                         | 134,070      | 128,800      |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1                        | 121,196      | 116,837      |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2                        | 12,874       | 11,963       |
| สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น                    | 1,120,815    | 1,022,623    |
| อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | 11.96        | 12.60        |

#### 4.2 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน รวมเป็นเงิน 283,837 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการดำรงสินทรัพย์

สภาพคล่องร้อยละ 18.55 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ ธ.ก.ส. พ.ศ. 2551 กำหนดไว้ต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00

## 5. ข้อมูลแสดงผลประกอบการในระยะ 5 ปี

หน่วย : ล้านบาท

| ผลประกอบการ                                     | ปีบัญชี 2556 | ปีบัญชี 2557 | ปีบัญชี 2558 | ปีบัญชี 2559 | ปีบัญชี 2560 |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>ฐานะการเงิน (ล้านบาท)</b>                    |              |              |              |              |              |
| สินทรัพย์รวม                                    | 1,338,525    | 1,431,040    | 1,507,438    | 1,617,642    | 1,743,553    |
| เงินให้สินเชื่อ                                 | 970,630      | 1,089,764    | 1,204,419    | 1,277,044    | 1,369,301    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 199,023      | 183,858      | 195,540      | 202,956      | 236,034      |
| เงินลงทุนสุทธิ                                  | 61,773       | 56,685       | 62,039       | 75,225       | 70,179       |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                           | 186,832      | 203,851      | 222,860      | 246,515      | 272,131      |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล                      | 235,114      | 249,456      | 210,892      | 253,692      | 281,620      |
| หนี้สินรวม                                      | 1,231,510    | 1,313,620    | 1,384,795    | 1,491,349    | 1,612,478    |
| เงินรับฝาก                                      | 1,151,619    | 1,233,956    | 1,310,943    | 1,406,490    | 1,529,730    |
| ส่วนของเจ้าของ                                  | 107,015      | 117,420      | 122,643      | 126,293      | 131,075      |
| <b>ผลประกอบการ (ล้านบาท)</b>                    |              |              |              |              |              |
| รายได้ดอกเบี้ย                                  | 67,051       | 69,795       | 74,500       | 82,715       | 85,614       |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย                           | 5,146        | 4,919        | 6,538        | 7,369        | 8,022        |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                              | 22,082       | 21,792       | 24,220       | 25,597       | 26,360       |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                       | 23,431       | 24,981       | 28,027       | 30,881       | 31,296       |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า   | 16,560       | 17,573       | 19,738       | 24,150       | 26,119       |
| กำไรสุทธิ                                       | 10,124       | 10,368       | 9,053        | 9,456        | 9,861        |
| <b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)</b>     |              |              |              |              |              |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)               | 19.00        | 18.79        | 16.18        | 16.90        | 17.63        |
| เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก                    | 84.28        | 88.31        | 91.87        | 90.80        | 89.51        |
| อัตราหนี้ค้างชำระต่อเงินให้สินเชื่อ (NPLs/Loan) | 4.10         | 3.38         | 3.23         | 4.03         | 4.34         |
| ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)                | 0.81         | 0.79         | 0.64         | 0.61         | 0.59         |
| ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้อถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)       | 9.89         | 9.24         | 7.58         | 7.68         | 7.73         |
| อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)   | 13.22        | 11.99        | 11.47        | 12.60        | 11.96        |

\*ตั้งแต่ปีบัญชี 2559 เป็นต้นมาคำนวณตามเกณฑ์ Basel II