

50th
ANNIVERSARY



ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารที่สอบทานแล้วสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีปัจจัยหลักจากการใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องของภาครัฐและการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว การบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นตามกำลังซื้อของครัวเรือนภาคเกษตรที่รายได้เริ่มกลับมาขยายตัวหลังจากปัญหาภัยแล้งคลี่คลายลง ในขณะที่การส่งออกสินค้าที่ไม่รวมทองคำยังชะงักตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญ ส่งผลให้การผลิตและการลงทุนภาคเอกชนโดยรวมยังอยู่ในระดับทรงตัว

I. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

▪ ผลการดำเนินงานสำหรับงวดครึ่งปีแรก ปี 2559

สำหรับงวดครึ่งแรกของ ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน 36,967 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,588 ล้านบาท (ร้อยละ 17.81) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา ซึ่งมีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น 3,284 ล้านบาท (ร้อยละ 8.16) จากการครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง และการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้น 1,603 ล้านบาท (ร้อยละ 17.94) โดยมีสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบัตร และธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

อย่างไรก็ดี สินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 ซึ่งเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพในลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่บางราย รวมถึงกลุ่มลูกค้า SMEs และลูกค้ารายย่อย ทำให้ในงวดครึ่งแรกของปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 16,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,124 ล้านบาท (ร้อยละ 45.59) เมื่อเทียบกับงวดครึ่งแรกของปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ 104.73% เป็นไปตามนโยบายของธนาคารที่จะรักษาระดับของอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี กำไรสุทธิ 16,832 ล้านบาท ลดลง 71 ล้านบาท (ร้อยละ 0.42) เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันของปี 2558 โดยมีกำไรที่เป็นส่วนของธนาคาร 16,218 ล้านบาท ลดลง 160 ล้านบาท (ร้อยละ 0.98)

▪ ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ในไตรมาส 2/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน 18,708 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,250 ล้านบาท (ร้อยละ 7.16) จากไตรมาส 2/2558

เมื่อหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ และภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 8,972 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 288 ล้านบาท (ร้อยละ 3.32) เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2558 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 8,679 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 230 ล้านบาท (ร้อยละ 2.72) เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2558

	2/2559	1/2559	หน่วย : ล้านบาท		
			เพิ่ม/ลด ร้อยละ	เพิ่ม/ลด ร้อยละ	
กำไรจากการดำเนินงาน*	18,708	18,259	2.46	17,458	7.16
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,967	9,636	13.81	9,943	10.30
ภาษีเงินได้	1,995	1,775	12.39	1,259	58.46
กำไรสุทธิ	8,972	7,861	14.13	8,684	3.32
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,679	7,540	15.11	8,449	2.72

*กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) และภาษีเงินได้

ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2/2559ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 22,177 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,282 ล้านบาท (ร้อยละ 6.14) จากไตรมาสที่ 2/2558 จากการครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง และการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตรผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ในไตรมาสที่ 2/2559 เท่ากับ ร้อยละ 3.28 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 2/2558 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.11

	2/2559	1/2559	หน่วย : ล้านบาท		
			เพิ่ม/ลด ร้อยละ	เพิ่ม/ลด ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย	32,920	32,666	0.78	33,937	(3.00)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,839	2,791	1.72	3,049	(6.89)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	34	26	30.77	106	(67.92)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,739	679	156.11	1,501	15.86
- เงินให้สินเชื่อ	27,534	28,336	(2.83)	28,343	(2.85)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	765	823	(7.05)	932	(17.92)
- อื่นๆ	9	11	(18.18)	6	50.00
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,743	11,325	(5.14)	13,042	(17.63)
- เงินรับฝาก	6,317	6,852	(7.81)	8,612	(26.65)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	670	706	(5.10)	723	(7.33)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,445	2,460	(0.61)	2,522	(3.05)
- ตราสารหนี้ที่ออก	1,297	1,290	0.54	1,176	10.29
หุ้นกู้	1,214	1,212	0.17	1,072	13.25
ตั๋วแลกเงิน	83	78	6.41	104	(20.19)
- เงินกู้ยืม	7	7	0.00	7	0.00
- อื่นๆ	7	10	(30.00)	2	250.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ*	22,177	21,341	3.92	20,895	6.14
อัตรผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.28	3.17		3.11	

* ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2558 ธนาคารมีการจัดประเภทของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยรายหนึ่งใหม่ โดยได้จัดแสดงอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมรับ จากเดิมที่อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย โดยหากปรับปรุงรายการทางบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 2/2558 ใหม่แล้ว จะทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 20,307 ล้านบาท และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,193 ล้านบาท ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในไตรมาสที่ 2/2559 เพิ่มขึ้นจาก ไตรมาสที่ 2/2558 เท่ากับ 1,870 ล้านบาท (9.21%) และ 138 ล้านบาท (2.66%) ตามลำดับ

	30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58	30 มิ.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท. (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%)					
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.40%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)					
- MLR	6.275%	6.525%	6.525%	6.525%	6.525%
- MOR	7.120%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%
- MRR	7.620%	7.875%	7.875%	7.875%	7.875%

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 2/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 5,331 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 726 ล้านบาท (ร้อยละ 15.77) จากไตรมาส 2/2558 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิตที่เอ็ม และค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

	2/2559		1/2559		2/2558	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,394	4.31	6,130	4.31	5,335	19.85
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,063	15.42	921	15.42	730	45.62
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,331	2.34	5,209	2.34	4,605	15.77

หน่วย : ล้านบาท

* ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2558 ธนาคารมีการจัดประเภทของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยรายหนึ่งใหม่ โดยได้จัดแสดงอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมรับ จากเดิมที่อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย โดยหากปรับปรุงรายการทางบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 2/2558 ใหม่แล้ว จะทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 20,307 ล้านบาท และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,193 ล้านบาท ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในไตรมาสที่ 2/2559 เพิ่มขึ้นจาก ไตรมาสที่ 2/2558 เท่ากับ 1,870 ล้านบาท (9.21%) และ 138 ล้านบาท (2.66%) ตามลำดับ

ง) รายได้จากดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 2/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 3,384 ล้านบาท ลดลง 724 ล้านบาท (ร้อยละ 17.62) จากไตรมาส 2/2558 โดยมีสาเหตุหลักจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลง 388 ล้านบาท (ร้อยละ 41.68) เนื่องจากกำไรจากกลุ่มประกันที่ลดลง และกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้าและบริหารตราต่างประเทศ ลดลง 226 (ร้อยละ 11.80) จากรายได้ธุรกรรมด้านตลาดเงินตลาดทุนที่ลดลงตามภาวะตลาด

หน่วย : ล้านบาท

	2/2559	1/2559	เพิ่ม/ลด ร้อยละ	2/2558	เพิ่ม/ลด ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,689	1,827	(7.55)	1,915	(11.80)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	237	338	(29.88)	328	(27.74)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	543	559	(2.86)	931	(41.68)
รายได้จากเงินปันผล	157	116	35.34	78	101.28
อื่นๆ	758	1,333	(43.14)	856	(11.45)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,384	4,173	(18.91)	4,108	(17.62)

จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 12,184 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34 ล้านบาท (ร้อยละ 0.28) จากไตรมาสที่ 2/2558 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 252 ล้านบาท (ร้อยละ 3.88) ในขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านภาษีอากร และค่าใช้จ่ายด้านอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ ลดลง ทั้งนี้ จากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ที่ทรงตัวประกอบกับการขยายตัวของรายได้รวมสุทธิ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย (Cost-to-Income Ratio) ในไตรมาสที่ 2/2559 เท่ากับร้อยละ 39.44 ลดลงจากร้อยละ 41.04 ในไตรมาสที่ 2/2558

หน่วย : ล้านบาท

	2/2559	1/2559	เพิ่ม/ลด ร้อยละ	2/2558	เพิ่ม/ลด ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,744	7,715	(12.59)	6,492	3.88
ค่าตอบแทนกรรมการ	67	15	346.67	73	(8.22)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,222	2,067	7.50	2,276	(2.37)
ค่าภาษีอากร	1,125	1,238	(9.13)	1,258	(10.57)
อื่นๆ	2,026	1,429	41.78	2,051	(1.22)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,184	12,464	(2.25)	12,150	(0.28)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ * (ร้อยละ)	39.44	40.57		41.04	

ฉ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 7,741 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 226 ล้านบาท (ร้อยละ 3.01) จากไตรมาสที่ 2/2558 โดยในส่วนของธนาคารกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 6,000 ล้านบาท โดยในปี 2559 ธนาคารได้ปรับเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน (Normalized Provision) เพิ่มเป็นเดือนละ 1,000 ล้านบาท จากเดิม เดือนละ 700 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ธนาคารมีอยู่ รวมถึงปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ประกอบกับการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 3,000 ล้านบาท เนื่องจากสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 104.73 ลดลงจากร้อยละ 112.55 ณ 31 ธันวาคม 2558

ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ ร้อยละ 102.66 ลดลงจากร้อยละ 110.54 ณ 31 ธันวาคม 2558

	2/2559		1/2559		หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7,741		8,623		(10.23)	3.01

II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 1,973,366 ล้านบาท ลดลง 54,074 ล้านบาท (ร้อยละ 2.67) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งลดลงจากลูกค้าทุกกลุ่มยกเว้นลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้ จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิที่เพิ่มขึ้น 97,463 ล้านบาท (ร้อยละ 24.53) ส่งผลให้สินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,830,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,518 ล้านบาท (ร้อยละ 0.55) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558

■ เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้

ประเภทเฉพาะธนาคาร	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	690,674	36.08	685,253	34.79	0.79
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	103,690	5.42	129,865	6.59	(20.16)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	400,355	20.92	429,125	21.79	(6.70)
สินเชื่อรายย่อย	718,840	37.56	725,122	36.81	(0.87)
สินเชื่ออื่นๆ	476	0.02	462	0.02	3.03
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,914,035	100.00	1,969,827	100.00	(2.83)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	196		166		
รวม	1,913,839		1,969,661		

* สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

■ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
การเกษตรและเหมืองแร่	41,608	2.11	40,082	1.98	3.81
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	569,207	28.84	577,718	28.49	(1.47)
ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	130,383	6.61	146,830	7.24	(11.20)
การสาธารณสุขโภชนาการและบริการ	317,250	16.08	394,721	19.47	(19.63)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	372,080	18.85	381,950	18.84	(2.58)
อื่นๆ	542,838	27.51	486,139	23.98	11.66

รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,973,366	100.00	2,027,440	100.00	(2.67)
----------------------------	-----------	--------	-----------	--------	--------

ข) เงินลงทุน

นอกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 243,047 ล้านบาท ลดลง 18,685 ล้านบาท (ร้อยละ 7.14) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	223,118	91.80	247,082	94.40	(9.70)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	19,929	8.20	14,650	5.60	36.03
รวมเงินลงทุนสุทธิ	243,047	100.00	261,732	100.00	(7.14)

ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 2,830,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,518 ล้านบาท (ร้อยละ 0.55) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิที่เพิ่มขึ้น 97,463 ล้านบาท (ร้อยละ 24.53) ตามแนวโน้มสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น ซึ่งทดแทนรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับตัวลดลง

ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 30 มิถุนายน 2559 เท่ากับ 2,081,903 ล้านบาท ลดลง 53,595 ล้านบาท (ร้อยละ 2.51) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยลดลงจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำ ซึ่งสอดคล้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลง ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินฝากยังคงใกล้เคียงกับระดับเดิมที่เป็น ร้อยละ 94.79 จากร้อยละ 94.94 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ 228,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34,229 ล้านบาท (ร้อยละ 17.62) ทั้งนี้ หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,564,957 ล้านบาท ใกล้เคียงกับระดับเดิม ณ 31 ธันวาคม 2558

■ เงินรับฝากจำแนกตามประเภท

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	91,829	4.41	126,974	5.95	(27.68)
ออมทรัพย์	1,195,697	57.43	1,147,811	53.75	4.17
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	794,377	38.16	860,713	40.30	(7.71)
รวมเงินรับฝาก	2,081,903	100.00	2,135,498	100.00	(2.51)
ตัวแลกเงิน/ตัวสัญญาใช้เงิน	7,691		6,735		

จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 เท่ากับ 261,286 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,403 ล้านบาท (ร้อยละ 6.26) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 18.69 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.59 บาท ต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ฉ) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 73.55 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และการกู้ยืมระหว่างธนาคาร โดยธนาคารใช้เงินทุน ร้อยละ 69.71 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 17.48 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.59 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิต่อสินทรัพย์รวม

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

	หน่วย : ล้านบาท				
	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
เงินรับฝาก	2,081,903	73.55	2,135,498	75.85	(2.51)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	228,472	8.07	194,243	6.90	17.62
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	120,048	4.24	116,240	4.13	3.28
อื่นๆ	134,534	4.75	119,051	4.23	13.01
รวมส่วนของเจ้าของ					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	261,286	9.23	245,883	8.73	6.26
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,605	0.16	4,415	0.16	4.30
รวม	2,830,848	100.00	2,815,330	100.00	0.55

■ สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา งบเฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท				
	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
เงินให้สินเชื่อ					
- ไม่เกิน 1 ปี	676,366	35.34	652,664	33.14	3.63
- มากกว่า 1 ปี	1,237,669	64.67	1,317,163	66.87	(6.04)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	196	0.01	166	0.01	
รวมเงินให้สินเชื่อ *	1,913,839	100.00	1,969,661	100.00	(2.83)
เงินรับฝาก					
- ไม่เกิน 1 ปี	1,922,633	92.28	1,946,713	91.08	(1.24)
- มากกว่า 1 ปี	160,899	7.72	190,733	8.92	(15.64)
รวมเงินรับฝาก	2,083,532	100.00	2,137,446	100.00	(2.52)

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ข) เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับ 255,381 ล้านบาท (ร้อยละ 11.68 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 231,763 ล้านบาท (ร้อยละ 12.02 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 305,617 ล้านบาท (ร้อยละ 15.84 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 15.22 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งตั้งแต่วันที่ 2559 เป็นต้นไป

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58	
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	225,381	11.68	217,646	11.06
เงินกองทุนชั้นที่ 1	231,763	12.02	225,092	11.43
เงินกองทุนชั้นที่ 2	73,854		74,529	
รวมเงินกองทุน	305,617	15.84	299,621	15.22
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,928,834		1,968,708	

*ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีก ปีละ 0.625% ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ข) คุณภาพสินทรัพย์

■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 94,217 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,846 ล้านบาท (ร้อยละ 23.37) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยมี NPL Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 3.89 และ NPL Ratio (net) เท่ากับ ร้อยละ 1.94 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เพิ่มขึ้น เกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพจากลูกหนี้กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่บางส่วน ประกอบกับลูกค้า SMEs และรายย่อย อันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ค่อยๆ ทยอยฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มุ่งเน้นในกระบวนการติดตามหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อดูแลคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารให้ดีขึ้น

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 89,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,619 ล้านบาท (ร้อยละ 24.52) เมื่อเทียบกับยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

■ ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อและสินเชื่อโดยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
1. การจัดชั้นสินเชื่อ					
จัดชั้นปกติ	1,838,726	93.17	1,899,234	93.68	(3.19)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,423	2.05	51,835	2.56	(22.02)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,504	0.94	18,722	0.92	(1.16)
จัดชั้นสงสัย	25,637	1.30	19,004	0.94	34.90
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50,076	2.54	38,645	1.90	29.58
รวม	1,973,366	100.00	2,027,440	100.00	(2.67)
2. สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs gross) ⁽¹⁾	94,217	3.89	76,371	3.20	23.37
สินเชื่อโดยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	45,944	1.94	40,612	1.73	
จะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs net) ⁽¹⁾					
3. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	98,672		85,956		14.79
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อโดยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)		104.73		112.55	

(1) NPLs Ratio (gross) และ NPLs Ratio (net) ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

■ การกระจายตัวของสินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	1,202	1.28%	1,220	1.60
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	44,937	47.69%	33,835	44.30
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,975	12.71%	11,573	15.15
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,818	11.48%	8,056	10.55
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,856	15.77%	12,629	16.54
อื่น ๆ	10,429	11.07%	9,058	11.86
รวมสินเชื่อโดยคุณภาพ	94,217	100.00%	76,371	100.00

III. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก Standard and Poor's, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

<ul style="list-style-type: none"> ■ Standard & Poor's 	มิ.ย. 2559	ธ.ค. 2558
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	BBB / A-2	BBB / A-2
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Stand-Alone Credit Profile (SACP) 	bb+	bb+
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD 	B+	B+
<ul style="list-style-type: none"> ■ Moody's Investors Service 	มิ.ย. 2559	ธ.ค. 2558
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Baseline Credit Assessment (BCA) 	ba1	ba1
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD 	B1	B1
<ul style="list-style-type: none"> ■ Fitch Ratings 	มิ.ย. 2559	ธ.ค. 2558
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	BBB / F3	BBB / F3
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Viability Rating 	bbb-	bbb-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD 	BBB-	BBB-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD 	B	B
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท 	AA(tha)	AA(tha)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงินบาท 	BBB(tha)	BBB(tha)