

50th
ANNIVERSARY



ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารที่สอบทานแล้วสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากการใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องของภาครัฐ การบริโภคภาคเอกชน และการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลดีต่อรายได้ภาคบริการ และการบริโภคภาคเอกชน ด้านการส่งออกเริ่มมีทิศทางปรับดีขึ้น โดยหมวดสินค้าที่เริ่มกลับมาขยายตัวได้ ได้แก่ หมวดอิเล็กทรอนิกส์ หมวดยานยนต์และชิ้นส่วน และหมวดเครื่องใช้ไฟฟ้า ตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าสำคัญ อย่างไรก็ตามการลงทุนภาคเอกชนยังอยู่ในระดับต่ำ

I. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

▪ ผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

สำหรับงวดเก้าเดือนของ ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) และภาษีเงินได้ 55,367 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,947 ล้านบาท (ร้อยละ 14.35) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2558 ซึ่งมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง 6,839 ล้านบาท (ร้อยละ 17.40) จากการครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง และบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม ถึงแม้รายได้ดอกเบี้ยจะลดลง 1,195 ล้านบาท (ร้อยละ 1.21) ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 5,644 ล้านบาท (ร้อยละ 9.49) นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้น 435 ล้านบาท (ร้อยละ 2.77) โดยมีสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบัตร และธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 24,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,308 ล้านบาท (ร้อยละ 10.64) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2558 เพื่อรักษาระดับอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี กำไรสุทธิ 25,778 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,276 ล้านบาท (ร้อยละ 14.56) เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2558 โดยมีกำไรที่เป็นส่วนของธนาคาร 24,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,117 ล้านบาท (ร้อยละ 14.35)

สินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 ซึ่งเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่บางราย รวมถึงกลุ่มลูกค้า SMEs และลูกค้ารายย่อย โดยมีอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ 105.58%

▪ ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ในไตรมาส 3/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) 18,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,359 ล้านบาท (ร้อยละ 7.97) จากไตรมาส 3/2558

เมื่อหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ และภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 8,946 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,347 ล้านบาท (ร้อยละ 59.78) เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2558 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 8,623 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,276 ล้านบาท (ร้อยละ 61.27) เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2558

	3/2559	2/2559	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/ลด ร้อยละ	เพิ่ม/ลด ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงาน*	18,400	18,708	(1.65)	7.97
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,764	10,967	(1.85)	63.39
ภาษีเงินได้	1,818	1,995	(8.87)	83.82
กำไรสุทธิ	8,946	8,972	(0.29)	59.78
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,623	8,679	(0.65)	61.27

*กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) และภาษีเงินได้

ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 3/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,360 ล้านบาท (ร้อยละ 12.27) จากไตรมาสที่ 3/2558 จากการครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง และการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ในไตรมาสที่ 3/2559 เท่ากับ ร้อยละ 3.24 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3/2558 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 2.91

	3/2559	2/2559	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/ลด ร้อยละ	เพิ่ม/ลด ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	31,996	32,920	(2.81)	0.64
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,841	2,839	0.07	4.18
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	37	34	8.82	(38.33)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,082	1,739	(37.78)	(20.91)
- เงินให้สินเชื่อ	27,309	27,534	(0.82)	2.18
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	718	765	(6.14)	(20.13)
- อื่นๆ	9	9	0.00	(10.00)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,401	10,743	(3.18)	(17.16)
- เงินรับฝาก	6,044	6,317	(4.32)	(25.60)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	669	670	(0.15)	3.88
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,386	2,445	(2.41)	(2.97)
- ตราสารหนี้ที่ออก	1,289	1,297	(0.62)	(1.90)
หุ้นกู้	1,203	1,214	(0.91)	(0.50)
ตัวแลกเงิน	86	83	3.61	(18.10)
- เงินกู้ยืม	7	7	0.00	0.00
- อื่นๆ	6	7	(14.29)	(25.00)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ*	21,595	22,177	(2.62)	12.27
อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.24	3.28	(0.04)	0.33

* สำหรับงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดเก้าเดือน ปี 2558 ธนาคารมีการจัดประเภทของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยรายหนึ่งใหม่ โดยได้จัดแสดงอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากเดิมที่อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายการในงบการเงินประจำไตรมาส 3/2558 โดยหากปรับปรุงรูปแบบแสดงงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 3/2558 ใหม่แล้ว จะทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 20,408 ล้านบาท และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,590 ล้านบาท ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในไตรมาสที่ 3/2559 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3/2558 เท่ากับ 1,187 ล้านบาท (5.82%) และ 3 ล้านบาท (0.05%) ตามลำดับ

	30 ก.ย. 59	30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท. (%)	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%	1.40%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)					
- MLR	6.275%	6.275%	6.525%	6.525%	6.525%
- MOR	7.120%	7.120%	7.375%	7.375%	7.375%
- MRR	7.620%	7.620%	7.875%	7.875%	7.875%

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 3/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 5,593 ล้านบาท ลดลง 1,167 ล้านบาท (ร้อยละ 17.26) จากไตรมาส 3/2558 ซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มสินเชื่อที่ลดลง

	3/2559		2/2559		3/2558	
			เพิ่ม/ลด		เพิ่ม/ลด	
			ร้อยละ		ร้อยละ	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,514	6,394	1.88	7,470	(12.80)	
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	921	1,063	(13.36)	710	29.72	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,593	5,331	4.91	6,760	(17.26)	

* สำหรับงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดเก้าเดือน ปี 2558 ธนาคารมีการจัดประเภทของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยรายหนึ่งใหม่ โดยได้จัดแสดงอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมรับจากเดิมที่อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายการในงบการเงินประจำไตรมาส 3/2558 โดยหากปรับปรุงรูปแบบแสดงงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 3/2558 ใหม่แล้ว จะทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 20,408 ล้านบาท และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 5,590 ล้านบาท ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในไตรมาสที่ 3/2559 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3/2558 เท่ากับ 1,187 ล้านบาท (5.82%) และ 3 ล้านบาท (0.05%) ตามลำดับ

ง) รายได้จากการทำงานอื่นๆ

ในไตรมาส 3/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 4,349 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,070 ล้านบาท (ร้อยละ 32.63) จากไตรมาส 3/2558 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่มีการขยายตัวจากกำไรของกลุ่มธุรกิจประกัน

หน่วย : ล้านบาท

	3/2559	2/2559	เพิ่ม/ลด ร้อยละ	3/2558	เพิ่ม/ลด ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,851	1,689	9.59	1,688	9.66
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	148	237	(37.55)	27	448.15
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	744	543	37.02	509	46.17
รายได้จากเงินปันผล	145	157	(7.64)	98	47.96
อื่นๆ	1,461	758	92.74	957	52.66
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,349	3,384	28.52	3,279	32.63

จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,137 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 904 ล้านบาท (ร้อยละ 7.39) จากไตรมาส 3/2558 ซึ่งเป็นผลมาจากรายการอื่นๆ เพิ่มขึ้น 828 ล้านบาท (ร้อยละ 38.98) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 295 ล้านบาท (ร้อยละ 4.51) ทั้งนี้ จากอัตราการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นในอัตราใกล้เคียงกัน ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ของธนาคารและบริษัทย่อย ในไตรมาส 3/2559 และไตรมาส 3/2558 อยู่ในระดับใกล้เคียงกันที่ ร้อยละ 41.66 และ 41.79 ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2559	2/2559	เพิ่ม/ลด ร้อยละ	3/2558	เพิ่ม/ลด ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,843	6,744	1.47	6,548	4.51
ค่าตอบแทนกรรมการ	14	67	(79.10)	14	0.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,205	2,222	(0.77)	2,291	(3.75)
ค่าภาษีอากร	1,123	1,125	(0.18)	1,256	(10.59)
อื่นๆ	2,952	2,026	45.71	2,124	38.98
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,137	12,184	7.82	12,233	7.39
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	41.66	39.44	2.22	41.79	(0.13)

ฉ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 7,636 ล้านบาท ลดลง 2,817 ล้านบาท (ร้อยละ 26.95) จากไตรมาส 3/2558 เนื่องจากในไตรมาส 3/2558 มีการกันสำรองพิเศษสำหรับลูกหนี้รายใหญ่ในอุตสาหกรรมเหล็ก

ทั้งนี้ ในไตรมาส 3/2559 ในส่วนของธนาคารมีการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 6,500 ล้านบาท จากการที่ธนาคารได้รับเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน (Normalized Provision) เพิ่มขึ้นเดือนละ 1,000 ล้านบาท เริ่มต้นในปี 2559 จากเดิม เดือนละ 700 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับจำนวนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอยู่ประกอบกับการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 3,500 ล้านบาท ตามแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 105.58 ลดลงจาก ร้อยละ 112.55 ณ 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ ร้อยละ 104.52 ลดลงจาก ร้อยละ 110.54 ณ 31 ธันวาคม 2558

	3/2559	2/2559	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/ลด ร้อยละ	เพิ่ม/ลด ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7,636	7,741	(1.36)	(26.95)

II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ 30 กันยายน 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 1,906,053 ล้านบาท ลดลง 121,387 ล้านบาท (ร้อยละ 5.99) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งลดลงจากลูกค้าทุกกลุ่มโดยเฉพาะการชำระคืนสินเชื่อของภาครัฐและการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบกับความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,689,177 ล้านบาท ลดลง 126,153 ล้านบาท (ร้อยละ 4.48) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558

■ เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้

งบเฉพาะธนาคาร	30 ก.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	656,590	35.58	685,253	34.79	(4.18)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	82,818	4.49	129,865	6.59	(36.23)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	392,554	21.27	429,125	21.78	(8.52)
สินเชื่อรายย่อย	713,180	38.64	725,122	36.81	(1.65)
สินเชื่ออื่นๆ	467	0.03	462	0.02	1.08
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,845,610	100.00	1,969,827	100.00	(6.31)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	159		166		(4.22)
รวม	1,845,451		1,969,661		(6.31)

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

ข) เงินลงทุน

นอกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 30 กันยายน 2559 จำนวน 239,966 ล้านบาท ลดลง 21,766 ล้านบาท (ร้อยละ 8.32) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	221,614	92.35	247,082	94.40	(10.31)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	18,352	7.65	14,650	5.60	25.27
รวมเงินลงทุนสุทธิ	239,966	100.00	261,732	100.00	(8.32)

ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 2,689,177 ล้านบาท ลดลง 126,153 ล้านบาท (ร้อยละ 4.48) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิที่ ลดลง 125,360 ล้านบาท (ร้อยละ 6.15)

ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เท่ากับ 1,973,357 ล้านบาท ลดลง 162,141 ล้านบาท (ร้อยละ 7.59) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยลดลงจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำมากกว่า 1 ปี ซึ่งสอดคล้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลง ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝากขยับขึ้นจากระดับเดิมเล็กน้อย จากร้อยละ 94.94 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นร้อยละ 96.59 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ 209,366 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,123 ล้านบาท (ร้อยละ 7.79) เป็นผลให้ หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,413,009 ล้านบาท ลดลง 152,023 ล้านบาท (ร้อยละ 5.93) เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2558

ทั้งนี้ ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งจำนวน รวมเท่ากับ 189.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (หรือ 7,112.5 ล้านบาท) ในวันที่ 10 ตุลาคม 2559 ซึ่งจะเป็นผลให้รายการตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารลดลงในไตรมาสที่ 4/2559

จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 เท่ากับ 271,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25,357 ล้านบาท (ร้อยละ 10.31) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 19.40 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.59 บาท ต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ฉ) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 73.38 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และการกู้ยืมระหว่างธนาคาร โดยธนาคารใช้เงินทุน ร้อยละ 70.88 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 16.62 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.92 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	1,973,357	73.38	2,135,498	75.85	(7.59)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	209,366	7.79	194,243	6.90	7.79
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119,276	4.43	116,240	4.13	2.61
อื่นๆ	111,010	4.13	119,051	4.23	(6.75)
รวมส่วนของเจ้าของ					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	271,240	10.09	245,883	8.73	10.31
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,928	0.18	4,415	0.16	11.62
รวม	2,689,177	100.00	2,815,330	100.00	(4.48)

ซ) เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 30 กันยายน 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 248,334 ล้านบาท (ร้อยละ 12.45 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 256,176 ล้านบาท (ร้อยละ 12.85 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 330,773 ล้านบาท (ร้อยละ 16.59 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.85 ณ สิ้นปี 2558 เนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิของงวดมิถุนายนของปี 2559 เข้าเป็นเงินกองทุนประกอบกับการลดลงของสินเชื่อทำให้สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงลดลงด้วยเช่นกัน ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน*	30 ก.ย. 59			31 ธ.ค. 58		
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ)**	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	248,334	12.45	5.125	220,491	10.74	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1	256,176	12.85	6.625	229,348	11.17	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,597			75,496		
รวมเงินกองทุน	330,773	16.59	9.125	304,844	14.85	8.50
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,994,253			2,052,672		

* งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

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

ในส่วนของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2559 มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ, เงินกองทุนชั้นที่ 1, และส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น เท่ากับร้อยละ 12.81, 13.15, และ 17.04 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ข) คุณภาพสินทรัพย์

■ **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ 30 กันยายน 2559 จำนวน 98,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,050 ล้านบาท (ร้อยละ 28.87) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยมี NPL Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.24 และ NPL Ratio (net) เท่ากับ ร้อยละ 2.12 ทั้งนี้ NPL Ratio (gross) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.20 ณ 31 ธันวาคม 2558 เนื่องจากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นจากลูกหนี้กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่บางส่วนประกอบกับลูกค้า SMEs และรายย่อย ประกอบกับสินเชื่อรวมที่ลดลง

ธนาคารได้มีการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารโดยเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากยิ่งขึ้น ให้ความสำคัญในการติดตามหนี้อย่างรวดเร็ว และมีการทำงานเป็นทีม รวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้ตามความเหมาะสม

■ ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อและสินเชื่อด้อยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท				
	30 ก.ย. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ					
จัดชั้นปกติ	1,763,545	92.52	1,899,234	93.68	(7.14)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,087	2.31	51,835	2.56	(14.95)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,213	0.75	18,722	0.92	(24.08)
จัดชั้นสงสัย	31,290	1.64	19,004	0.94	64.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	52,918	2.78	38,645	1.90	36.93
รวม	1,906,053	100.00	2,027,440	100.00	(5.99)
2. สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs gross) ⁽¹⁾	98,421	4.24	76,371	3.20	28.87
สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	48,235	2.12	40,612	1.73	18.77
จะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs net) ⁽¹⁾					
3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	103,908		85,956		20.89
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)		105.58		112.55	

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

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

III. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

<ul style="list-style-type: none"> ■ Standard & Poor's 	ก.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 	ก.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 	ก.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(thai)	AA(thai)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงินบาท 	BBB(thai)	BBB(thai)