

50th
ANNIVERSARY



ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

เหตุการณ์ที่สำคัญในปี 2559

เหตุการณ์ที่สำคัญของธนาคาร

- 10 ตุลาคม 2559: ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งจำนวน มูลค่า 189.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (หรือ 7,112.5 ล้านบาท)
- 8 พฤศจิกายน 2559: นายผยง ศรีวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ แทนนายวรภาค อินยาวงษ์ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในวันที่ 7 พฤศจิกายน 2559
- 28 พฤศจิกายน 2559: ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร สกุลเงินบาท ทั้งจำนวน มูลค่า 1,440 ล้านบาท

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2559

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารหลังตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ปี 2559 เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยภาครัฐยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจที่สำคัญ โดยขยายตัวจากทั้งรายจ่ายประจำ และรายจ่ายลงทุนจากการลงทุนในโครงการด้านคมนาคม รวมถึงมาตรการกระตุ้นการจับจ่ายใช้สอยระยะสั้น ภาคการท่องเที่ยวโดยรวมขยายตัวถึงแม้จะหดตัวลงในช่วงปลายปี ภาคการส่งออกมีการขยายตัวในช่วงปลายปี จากการปรับดีขึ้นของอุปสงค์ต่างประเทศในหลายสินค้า อาทิ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ เครื่องจักรและอุปกรณ์ไฟฟ้า ประกอบกับปัจจัยชั่วคราวบางส่วน ทำให้ภาคการส่งออกโดยรวมทั้งปีทรงตัวจากปีก่อน

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อย มีกำไรจากการดำเนินงาน 74,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,349 ล้านบาท (ร้อยละ 12.71) มีรายได้หลักเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 6,098 ล้านบาท (ร้อยละ 7.54) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 699 ล้านบาท (ร้อยละ 3.28) และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น 1,264 ล้านบาท (ร้อยละ 8.78) นอกจากนี้จากการครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง และการบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม ทำให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.30 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.02 ในขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลง 288 ล้านบาท (ร้อยละ 0.57) ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 40.61 ลดลงจากร้อยละ 43.67 ในปี 2558 นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.46 ส่งผลให้ มีกำไรสุทธิ 33,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,003 ล้านบาท (ร้อยละ 13.55) มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 32,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,789 ล้านบาท (ร้อยละ 13.30)

ณ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 1,904,089 ล้านบาท ลดลง 123,351 ล้านบาท (ร้อยละ 6.08) โดยลดลงจากลูกค้าทุกกลุ่มโดยเฉพาะลูกค้าภาครัฐและลูกค้ากลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงมีความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากยิ่งขึ้น มีเงินรับฝาก เท่ากับ 1,972,404 ล้านบาท ลดลง 163,094 ล้านบาท (ร้อยละ 7.64) โดยลดลงจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทำให้มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 96.54 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 94.94

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ณ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 91,128 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,757 ล้านบาท (ร้อยละ 19.32) จากลูกค้ากลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้ารายย่อย ประกอบกับสินเชื่อรวมที่ลดลง ทำให้มี NPL Ratio (Gross) และ NPL Ratio (Net) เท่ากับร้อยละ 3.97 และ 1.81 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารโดยเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากยิ่งขึ้น ให้ความสำคัญในการติดตามหนี้อย่างรวดเร็ว และมีการทำงานเป็นทีม รวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้ตามความเหมาะสม โดยมีอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 121.57 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 112.55 ณ 31 ธันวาคม 2558

ณ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 248,288 ล้านบาท (ร้อยละ 12.75 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 249,324 ล้านบาท (ร้อยละ 12.81 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 323,206 ล้านบาท (ร้อยละ 16.60 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.85 ณ สิ้นปี 2558

สำหรับปี 2560 ธนาคารมียังคงมีเป้าหมายในการเติบโตในสินทรัพย์ของธนาคารเพื่อให้ผลการดำเนินงานมีความเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีประมาณการณตัวเลขทางการเงินดังนี้ อัตรา GDP ร้อยละ 3.4 อัตราเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4-6 รายได้จากค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 3-5 และรักษาอัตรากำไรต่อสินทรัพย์รวมและส่วนของเจ้าของ และระดับของคุณภาพสินทรัพย์ NPL Ratio gross ให้อยู่ในระดับเดิม

I. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

▪ ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) 74,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,349 ล้านบาท (ร้อยละ 12.71) จากปี 2558

เมื่อหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ และภาษีเงินได้ จำนวน 33,429 และ 7,063 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 33,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,003 ล้านบาท (ร้อยละ 13.55) จากปี 2558 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 32,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,789 ล้านบาท (ร้อยละ 13.30) จากปี 2558 จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค่อนข้างทรงตัว

	ปี 2559	ปี 2558	หน่วย : ล้านบาท	
			การเปลี่ยนแปลง	
			(ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงาน*	74,036	65,687	8,349	12.71
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	40,607	35,146	5,461	15.54
ภาษีเงินได้	7,063	5,605	1,458	26.01
กำไรสุทธิ	33,544	29,541	4,003	13.55
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	32,283	28,494	3,789	13.30

*กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) และภาษีเงินได้

ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 86,966 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,098 ล้านบาท (ร้อยละ 7.54) จากปี 2558 จากการครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง และการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตรามผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ในปี 2559 เท่ากับ ร้อยละ 3.30 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.02

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	129,230	132,525	(3,295)	(2.49)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,213	12,092	(879)	(7.27)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	137	319	(182)	(57.05)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,585	4,963	(378)	(7.62)
- เงินให้สินเชื่อ	110,298	111,438	(1,140)	(1.02)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,957	3,679	(722)	(19.62)
- อื่นๆ	40	34	6	17.65
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42,264	51,657	(9,393)	(18.18)
- เงินรับฝาก	24,770	33,762	(8,992)	(26.63)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,719	2,579	140	5.43
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,658	10,057	(399)	(3.97)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,061	5,214	(153)	(2.93)
หุ้นกู้	4,726	4,716	10	0.21
ตั๋วแลกเงิน	335	498	(163)	(32.73)
- เงินกู้ยืม	29	27	2	7.41
- อื่นๆ	27	18	9	50.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	86,966	80,868	6,098	7.54
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.30	3.02		

	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 59	30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 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	1.15%-1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.40%	1.40%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)					
- MLR	6.275%	6.275%	6.275%	6.525%	6.525%
- MOR	7.120%	7.120%	7.120%	7.375%	7.375%
- MRR	7.620%	7.620%	7.620%	7.875%	7.875%

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 22,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 699 ล้านบาท (ร้อยละ 3.28) จากปี 2558 เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตและค่าธรรมเนียมอิเล็กทรอนิกส์

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25,931	24,224	1,707	7.05
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,889	2,881	1,008	34.99
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22,042	21,343	699	3.28

ง) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 15,660 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,264 ล้านบาท (ร้อยละ 8.78) จากปี 2558 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	6,827	6,701	126	1.88
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	695	648	47	7.25
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3,083	3,038	45	1.48
รายได้จากเงินปันผล	482	408	74	18.14
อื่นๆ	4,573	3,601	972	26.99
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	15,660	14,396	1,264	8.78

จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 50,632 ล้านบาท ลดลง 288 ล้านบาท (ร้อยละ 0.57) จากปี 2558 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าภาษีอากร ลดลง 519 ล้านบาท (ร้อยละ 10.29) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ ลดลง 464 ล้านบาท (ร้อยละ 4.99) ทั้งนี้ จากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่ลดลง ประกอบกับรายได้จากการดำเนินงาน 124,668 ล้านบาท ที่เพิ่มขึ้น 8,061 ล้านบาท (ร้อยละ 6.91) จากปี 2558 ทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ของธนาคารและบริษัทย่อย ในปี 2559 เท่ากับร้อยละ 40.61 ลดลงจากปี 2558 ที่เท่ากับ ร้อยละ 43.67

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27,947	27,374	573	2.09
ค่าตอบแทนกรรมการ	106	115	(9)	(7.83)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	8,830	9,294	(464)	(4.99)
ค่าภาษีอากร	4,526	5,045	(519)	(10.29)
อื่นๆ	9,223	9,092	131	1.44
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	50,632	50,920	(288)	(0.57)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	40.61	43.67		

จ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 33,429 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,888 ล้านบาท (ร้อยละ 9.46) จากปี 2558 จากการที่ธนาคารได้ปรับเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน (Normalized Provision) เพิ่มขึ้นเดือนละ 1,000 ล้านบาท เริ่มต้นในปี 2559 จากเดิม เดือนละ 700 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับจำนวนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอยู่ในขณะที่ตั้งสำรองพิเศษลดลงบางส่วน

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 121.57 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 112.55 ณ 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ ร้อยละ 121.30 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 110.54 ณ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,429	30,541	2,888	9.46

II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดบัญชี) เท่ากับ 1,904,089 ล้านบาท ลดลง 123,351 ล้านบาท (ร้อยละ 6.08) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งลดลงจากลูกค้าทุกกลุ่มโดยเฉพาะลูกค้าภาครัฐและลูกค้ากลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประกอบกับความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,689,446 ล้านบาท ลดลง 125,884 ล้านบาท (ร้อยละ 4.47) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558

■ เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	673,217	36.64	685,253	34.79	(1.76)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,513	4.44	129,865	6.59	(37.23)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	372,413	20.27	429,125	21.78	(13.22)
สินเชื่อรายย่อย	709,642	38.63	725,122	36.81	(2.13)
สินเชื่ออื่นๆ	458	0.02	462	0.02	(0.87)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,837,243	100.00	1,969,827	100.00	(6.73)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	123		166		(25.90)
รวม	1,837,120		1,969,661		(6.73)

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

■ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	40,799	2.14	40,082	1.98	1.79
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	574,205	30.16	577,718	28.49	(0.61)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	127,181	6.68	146,830	7.24	(13.38)
การสาธารณูปโภคและบริการ	264,001	13.86	394,721	19.47	(33.12)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	361,770	19.00	381,950	18.84	(5.28)
อื่นๆ	536,133	28.16	486,139	23.98	10.28
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,904,089	100.00	2,027,440	100.00	(6.08)

ข) เงินลงทุน

นอกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 242,266 ล้านบาท ลดลง 19,466 ล้านบาท (ร้อยละ 7.44) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	226,955	93.68	247,082	94.40	(8.15)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	15,311	6.32	14,650	5.60	4.51
รวมเงินลงทุนสุทธิ	242,266	100.00	261,732	100.00	(7.44)

ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,689,446 ล้านบาท ลดลง 125,884 ล้านบาท (ร้อยละ 4.47) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 การลดลงของเงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนสุทธิ

ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 1,972,404 ล้านบาท ลดลง 163,094 ล้านบาท (ร้อยละ 7.64) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยลดลงจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำทั้งระยะสั้นและระยะยาวซึ่งสอดคล้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลงส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝากขยับขึ้นจากระดับเดิมเล็กน้อยจากร้อยละ 94.94 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นร้อยละ 96.54 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ 203,166 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,923 ล้านบาท (ร้อยละ 4.59) เป็นผลให้หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,410,299 ล้านบาท ลดลง 154,733 ล้านบาท (ร้อยละ 6.03) เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2558

ทั้งนี้ ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งจำนวน มูลค่า 189.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (หรือ 7,112.5 ล้านบาท) ในวันที่ 10 ตุลาคม 2559 และได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร สกุลเงินบาท ทั้งจำนวน มูลค่า 1,440 ล้านบาท ในวันที่ 28 พฤศจิกายน 2559 ซึ่งเป็นผลให้รายการตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากบริษัทในเครือมีการออกตราสารหนี้เพิ่มเติมทำให้ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย เท่ากับ 120,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,451 ล้านบาท (ร้อยละ 3.83)

■ เงินรับฝาก

	31 ธ .ค.59		31 ธ .ค.58		เพิ่มลด/
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	92,574	4.69	126,974	5.95	(27.09)
ออมทรัพย์	1,221,292	61.92	1,147,811	53.75	6.40
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	658,538	33.39	860,713	40.30	(23.49)
รวมเงินรับฝาก	1,972,404	100.00	2,135,498	100.00	(7.64)
ตัวแลกเปลี่ยน	8,006		6,735		18.87

หน่วย : ล้านบาท

จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 273,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,046 ล้านบาท (ร้อยละ 11.41) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 19.59 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.59 บาท ต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ฉ) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 73.34 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุน ร้อยละ 70.80 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 16.05 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.01 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	1,972,404	73.34	2,135,498	75.85	(7.64)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	203,166	7.55	194,243	6.90	4.59
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	120,691	4.49	116,240	4.13	3.83
อื่นๆ	114,038	4.24	119,051	4.23	(4.21)
รวมส่วนของเจ้าของ					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	273,929	10.19	245,883	8.73	11.41
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,218	0.19	4,415	0.16	18.19
รวม	2,689,446	100.00	2,815,330	100.00	(4.47)

■ สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ					
- ไม่เกิน 1 ปี	621,906	33.85	652,664	33.14	(4.71)
- มากกว่า 1 ปี	1,215,337	66.16	1,317,163	66.87	(7.73)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	123	0.01	166	0.01	(25.90)
รวมเงินให้สินเชื่อ *	1,837,120	100.00	1,969,661	100.00	(6.73)
เงินรับฝาก					
- ไม่เกิน 1 ปี	1,831,142	92.71	1,946,713	91.08	(5.94)
- มากกว่า 1 ปี	144,016	7.29	190,733	8.92	(24.49)
รวมเงินรับฝาก	1,975,158	100.00	2,137,446	100.00	(7.59)

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ซ) เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 248,288 ล้านบาท (ร้อยละ 12.75 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 249,324 ล้านบาท (ร้อยละ 12.81 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 323,206 ล้านบาท (ร้อยละ 16.60 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.85 ณ สิ้นปี 2558 เนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิของงวดมิถุนายนของปี 2559 เข้าเป็นเงินกองทุนประกอบกับการลดลงของสินเชื่อทำให้สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงลดลงด้วยเช่นกัน ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน*	31 ธ.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ)**	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	248,288	12.75	5.125	220,491	10.74	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1	249,324	12.81	6.625	229,348	11.17	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2	73,882			75,496		
รวมเงินกองทุน	323,206	16.60	9.125	304,844	14.85	8.50
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,946,712			2,052,672		

* งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

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

ในส่วนของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น, เงินกองทุนชั้นที่ 1, และส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น เท่ากับร้อยละ 12.96, 12.96, และ 16.85 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ตามลำดับ

ซ) คุณภาพสินทรัพย์

■ สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 91,128 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,757 ล้านบาท (ร้อยละ 19.32) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยมี NPL Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 3.97 และ NPL Ratio (net) เท่ากับ ร้อยละ 1.81 ทั้งนี้ NPL Ratio (gross) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.20 ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นจากลูกค้ากลุ่มลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและลูกค้ารายย่อย ประกอบกับสินเชื่อรวมที่ลดลง ทั้งนี้ จากความคืบหน้าของการปรับโครงสร้างหนี้ลูกค้าขนาดใหญ่ในอุตสาหกรรมเหล็กส่งผลให้ธนาคารปรับขึ้นสินเชื่อลูกค้ารายดังกล่าวจากสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาสที่ 4/2559 อย่างไรก็ดี ในไตรมาสที่ 4/2559 ธนาคารได้ปรับปรุงวิธีปฏิบัติในการจัดชั้นสินเชื่อให้อยู่ในแนวทางที่ระมัดระวังยิ่งขึ้น ประกอบกับความอ่อนไหวของลูกค้าบางกลุ่ม ส่งผลให้แนวโน้มสินเชื่อด้วย

คุณภาพและสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษปรับตัวเพิ่มขึ้น (สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มขึ้นเป็น 3.68% ของสินเชื่อรวมสถาบันการเงิน โดยเพิ่มขึ้นจาก 2.56% ของสินเชื่อรวมสถาบันการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2558)

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารโดยเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากยิ่งขึ้น ให้ความสำคัญในการติดตามหนี้อย่างรวดเร็ว และมีการทำงานเป็นทีม รวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้ตามความเหมาะสม

- ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อและสินเชื่อโดยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ					
จัดชั้นปกติ	1,742,881	91.53	1,899,234	93.68	(8.23)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	70,079	3.68	51,835	2.56	35.20
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,152	0.74	18,722	0.92	(24.41)
จัดชั้นสงสัย	17,017	0.90	19,004	0.94	(10.46)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	59,960	3.15	38,645	1.90	55.16
รวม	1,904,089	100.00	2,027,440	100.00	(6.08)
2. สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs gross) ⁽¹⁾	91,128	3.97	76,371	3.20	0.77
สินเชื่อโดยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	40,758	1.81	40,612	1.73	0.08
จะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs net) ⁽¹⁾					
3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	110,782		85,956		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อโดยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)		121.57		112.55	

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

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

- การกระจายตัวของสินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	1,590	1.74	1,220	1.60	30.33
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	39,276	43.10	33,835	44.30	16.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,988	12.06	11,573	15.15	(5.05)
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,335	12.44	8,056	10.55	40.70
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	17,236	18.91	12,629	16.54	36.48
อื่น ๆ	10,703	11.75	9,058	11.86	18.16
รวมสินเชื่อโดยคุณภาพ	91,128	100.00	76,371	100.00	19.32

III. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

<ul style="list-style-type: none"> ■ Standard & Poor's 	ธ.ค. 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"> ■ Moody's Investors Service 	ธ.ค. 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"> ■ Fitch Ratings 	ธ.ค. 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-
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)

IV ประเมินการดำเนินงานเป้าหมายทางการเงิน

ในปี 2559 ธนาคารมีมติเพื่อรวมลดส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารปรับตัวลดลง ทั้งนี้ ในปี 2560 ธนาคารยังคงมีเป้าหมายในการเติบโตในสินทรัพย์ของธนาคารเพื่อให้ผลการดำเนินงานมีความเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีประมาณการตัวเลขทางการเงินในปี 2560 ดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ประมาณการตัวเลขทางการเงินปี 2560*
GDP Growth(Forecast)	3.4%
Loan Growth	4-6%
Fee Income Growth	3-5%
NPLs Ratio (gross)	Maintain
ROA	Maintain
ROE	Maintain

*เป้าหมายทางการเงินดังกล่าวข้างต้นเป็นการคาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของธนาคารในปัจจุบัน ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป