

ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ภาพรวมผลประกอบการทางการเงินในปี 2559 ธสน. สามารถรักษาระดับความสามารถในการทำกำไรได้ตามเป้าหมายที่กำหนด และด้านการขยายสินทรัพย์ของ ธสน. โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อมีการขยายตัวมากขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้ดียิ่งขึ้น โดยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loans: NPLs) ลดลงอย่างมากจากการมาชำระหนี้คืนของลูกค้าหนี้รายใหญ่ อีกทั้ง ธสน. มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งมีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอและสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

งบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2559	2558 (ปรับปรุง)	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	3,719	3,421	298	8.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	971	875	96	11.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,748	2,546	202	7.9
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	371	383	(12)	(3.1)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	703	777	(74)	(9.5)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,112	632	480	75.9
กำไรสุทธิ	1,304	1,520	(216)	(14.2)

ธสน. มีกำไรสุทธิในปี 2559 จำนวน 1,304 ล้านบาท ลดลง 216 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 เมื่อเทียบกับปี 2558 ที่มีกำไรสุทธิ 1,520 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2559 มีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า เพิ่มขึ้น 480 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.9 อย่างไรก็ตาม ธสน. มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 สาเหตุสำคัญมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อคงค้างเพิ่มขึ้น 9,629 ล้านบาท และการบริหารจัดการโครงสร้างสินเชื่อและต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้น รวมทั้งมีค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2559	2558	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	84,396	78,272	6,124	7.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,239	4,970	(1,731)	(34.8)
เงินลงทุนสุทธิ	2,325	2,463	(138)	(5.6)
เงินให้สินเชื่อ	83,169	73,540	9,629	13.1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6,779	5,616	1,163	20.7
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	63	39	24	61.5
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	845	815	30	3.7
สินทรัพย์อื่น	1,660	2,139	(479)	(22.4)
หนี้สินรวม	64,768	59,454	5,314	8.9
เงินรับฝาก	16,674	6,277	10,397	165.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,496	15,144	(3,648)	(24.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,843	36,231	(1,388)	(3.8)
หนี้สินอื่น	1,755	1,802	(47)	(2.6)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	19,627	18,818	809	4.3

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธสน. มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 84,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,124 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ที่จำนวน 78,272 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของ ธสน. จำนวน 83,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.5 เป็นเงินให้สินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อ** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธสน. มีเงินให้สินเชื่อคงค้างจำนวน 83,169 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 9,629 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ที่จำนวน 73,540 ล้านบาท โดยระหว่างปีมีสินเชื่อที่เบิกจ่ายใหม่จำนวน 25,327 ล้านบาท ขณะที่มีการชำระคืนสินเชื่อรวมจำนวน 15,698 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะปานกลางและระยะยาวในกลุ่มธุรกิจสาธารณูปโภค คมนาคมและการสื่อสาร และการบริการ

- **เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธสน. มี NPLs จำนวน 2,970 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยในปี 2559 มี NPLs เพิ่มขึ้น 363 ล้านบาท จากลูกหนี้ที่อยู่ในสินค้าอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปีสามารถแก้ไข NPLs ให้ลดลงได้ 1,386 ล้านบาท โดยการติดตามลูกหนี้ให้มาชำระคืน จากลูกหนี้ NPLs รายใหญ่ ในอุตสาหกรรมเหมืองแร่และเชื้อเพลิงและสินค้าอุตสาหกรรม ส่งผลให้มี NPLs ลดลงสุทธิ 1,023 ล้านบาทจาก ณ สิ้นปี 2558 ที่จำนวน 3,993 ล้านบาท

- **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธสน. มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 6,842 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 230.4 ของ NPLs โดยในปี 2559 มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญฯ เพิ่มขึ้นสุทธิ 1,187 ล้านบาทจาก ณ สิ้นปี 2558 ที่จำนวน 5,655 ล้านบาท หรือร้อยละ 141.6 ของ NPLs

- **ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธสน. มีทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 845 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 30 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ทั้งนี้ ในระหว่างปีมีทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 20 ล้านบาท และมีการจำหน่ายออกไป 9 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2559 ธสน. มีหนี้สินรวมทั้งสิ้นจำนวน 64,768 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,314 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ที่จำนวน 59,454 ล้านบาท โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 10,397 ล้านบาท หรือร้อยละ 165.6 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง 3,648 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 1,388 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8

ส่วนของเจ้าของ

ณ สิ้นปี 2559 ธสน. มีส่วนของเจ้าของจำนวน 19,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 809 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ที่จำนวน 18,818 ล้านบาท โดยในปี 2559 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,304 ล้านบาท และ มีการนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลประจำปี 2559 จำนวน 214 ล้านบาท นอกจากนี้ มีการนำส่งกำไรสุทธิประจำปี 2558 ส่วนที่เหลือ 283 ล้านบาท ตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กำหนดมา

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย : ร้อยละ

อัตราส่วนทางการเงิน	2559	2558	เปลี่ยนแปลง
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.6	1.9	(0.3)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	6.8	8.3	(1.5)
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM)	3.4	3.2	0.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to income ratio)	22.5	26.5	(4.0)
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR)	22.4	24.0	(1.6)

• อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (Return on Equity: ROE) จากกำไรสุทธิในปี 2559 ที่ลดลงร้อยละ 14.2 และสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2559 ธสน. มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยที่ร้อยละ 1.6 ลดลงร้อยละ 0.3 จากปี 2558 รวมทั้งมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่ร้อยละ 6.8 ลดลงร้อยละ 1.5 จากปี 2558

• อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ณ สิ้นปี 2559 มีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ยที่ร้อยละ 3.4 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เนื่องจากมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อคงค้างที่เพิ่มขึ้น

• อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวม (Cost to Income) ณ สิ้นปี 2559 ธสน. มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมที่ร้อยละ 22.5 ลดลงร้อยละ 4 จากปี 2558 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม 190 ล้านบาท

• อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) ธสน. มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับร้อยละ 22.4 ลดลงร้อยละ 1.6 จากปี 2558 เนื่องจากมีสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี ทั้งนี้ ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ของกฎกระทรวง พ.ศ. 2538 เรื่องการดำรงเงินกองทุนของ ธสน. ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของ ธสน. ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8

โครงสร้างแหล่งเงินกู้จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งเงินกู้ในประเทศ	2559		2558		2557	
	รัฐบาล ค้ำประกัน	รัฐบาล ไม่ค้ำประกัน	รัฐบาล ค้ำประกัน	รัฐบาล ไม่ค้ำประกัน	รัฐบาล ค้ำประกัน	รัฐบาล ไม่ค้ำประกัน
พันธบัตร	-	-	-	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	-	1,225	-	1,525
อื่นๆ	-	87	-	-	-	1
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	87	-	1,225	-	1,526

แหล่งเงินกู้ต่างประเทศ	2559		2558		2557	
	รัฐบาล ค้ำประกัน	รัฐบาล ไม่ค้ำประกัน	รัฐบาล ค้ำประกัน	รัฐบาล ไม่ค้ำประกัน	รัฐบาล ค้ำประกัน	รัฐบาล ไม่ค้ำประกัน
พันธบัตร	-	34,756	-	35,006	-	31,150
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-	-
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	34,756	-	35,006	-	31,150

ณ สิ้นปี 2559 ธสน. มีเงินกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ในประเทศและต่างประเทศรวมจำนวน 34,843 ล้านบาท โดยเป็นการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในประเทศจำนวน 87 ล้านบาท และการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ต่างประเทศจำนวน 34,756 ล้านบาท ในขณะที่ ณ สิ้นปี 2558 และ 2557 ธสน. มีเงินกู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ในประเทศและต่างประเทศรวมจำนวน 36,231 ล้านบาท และ 32,676 ล้านบาท โดยเป็นการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในประเทศจำนวน 1,225 ล้านบาท และ 1,526 ล้านบาท และการกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ต่างประเทศจำนวน 35,006 ล้านบาท และ 31,150 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่รัฐบาลไม่ค้ำประกัน และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน