



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2559 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: www.scb.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: investor.relations@scb.co.th

โทรศัพท์ 0 2544-4358

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK, SCB_p.BK

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2559 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ต้องครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม"

ธนาคารขอนำเสนองบการเงินรวมหลังสอบทาน สำหรับไตรมาส 1/2559 ซึ่งมีการปรับเปลี่ยนบางรายการจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันชีวิต คือ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SCB Life) ตามคำอธิบายต่อไปนี้ ส่วนงบการเงินเฉพาะของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลง

1. งบการเงินรวมก่อนสอบทานสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ที่ได้ส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ได้รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีโดยสมัครใจจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาใช้ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวคือ การวัดมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามกรรมธรรม์จากวิธี Net Premium Valuation (NPV)¹ เป็นวิธี Gross Premium Valuation (GPV) และการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินบางประเภทที่เป็นแหล่งชำระหนี้สิน โดยเปลี่ยนแปลงจากประเภทถือจนครบกำหนดและประเภทเผื่อขาย เป็นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่บันทึกกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ในเวลาต่อมาหลังจากที่ได้ออกงบการเงินก่อนสอบทานแล้ว SCB Life ได้พิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชียุติธรรมที่บันทึกกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนนั้น ควรต้องมีการพิจารณาเพิ่มเติมเนื่องจากมีพัฒนาการเกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิตและด้านกฎเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสภาวิชาชีพบัญชีอยู่ระหว่างการพิจารณาเกี่ยวกับการวัดมูลค่าของหนี้สิน ซึ่งคาดว่าจะมีการออกแนวทางการปฏิบัติมาใช้ ดังนั้น SCB Life ได้ตัดสินใจที่ยังคงนโยบายบัญชีเพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินในปีที่ผ่านมา เพื่อรอผลของแนวทางการปฏิบัติดังกล่าว ซึ่งจะทำให้ SCB Life มั่นใจว่าได้พิจารณาผลกระทบตามแนวทางการปฏิบัตินี้โดยรอบคอบ ประเด็นสำคัญคือ นโยบายบัญชีที่ใช้ในปีที่ผ่านมา มีสาระสำคัญสอดคล้องกับข้อกำหนดที่สำคัญของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลใหม่บางรายการ (ดูหมายเหตุ 3 ของงบการเงินที่สอบทาน)

การใช้นโยบายบัญชีไม่มีผลกระทบกับกำไรสุทธิที่รายงานไปก่อนหน้านี้ที่จำนวน 10,546 ล้านบาท การวัดมูลค่าหนี้สินตามกรรมธรรม์ด้วยวิธี Net Premium Valuation (NPV)¹ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายประกันภัยเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 15.7 พันล้านบาทสำหรับไตรมาสนี้ (เมื่อเทียบกับ 11.2 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2558) ซึ่งเป็นผลมาจากสภาพอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน และผลกระทบจากอัตราคิด

¹ วิธี NPV ได้รวมการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินไว้แล้ว

ลดที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สิน สำหรับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน บางอย่างที่เป็นแหล่งชำระหนี้สินยังคงเป็นประเภทถือจนครบกำหนดและประเภทเผื่อขาย

2. ตารางการเปรียบเทียบผลกระทบจากการกลับรายการ

พันล้านบาท	ผลกระทบ		
	ไตรมาส 1/2559 (ตามที่รายงานเมื่อวันที่ 22 เม.ย 2559)	ผลกระทบจากการกลับรายการ จากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี	ไตรมาส 1/2559 (ในกรณีที่ไม่นับเปลี่ยนนโยบายการบัญชี)
I. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21.7		21.7
ส่วนค้างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (%)	3.23%		3.24%
ต้นทุนเงินฝาก (%)	1.58%		1.58%
II. รายได้ที่มีโชดกเบี่ย	8.0	-0.1	7.9
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	13.3	-11.7	1.6
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	-27.2	+11.6	-15.7
อื่นๆ	21.9		22.0
III. ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย	11.7	-0.1	11.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	39.2%		38.9%
IV. กำไรจากการดำเนินงาน	18.0		18.0
V. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	5.0		5.0
VI. ภาษีเงินได้นิติบุคคลและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2.5		2.5
VII. กำไรสุทธิ	10.5		10.5
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (%)	13.3%		13.4%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์หุ้่นเฉลี่ย (%)	1.5%		1.5%

พันล้านบาท	ฐานะการเงิน		
	ไตรมาส 1/2559 (ตามที่รายงานเมื่อวันที่ 22 เม.ย 2559)	ผลกระทบจากการกลับรายการ จากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชี	ไตรมาส 1/2559 (ในกรณีที่ไม่นับเปลี่ยนนโยบายการบัญชี)
สินทรัพย์			
เงินลงทุนสุทธิ	616.5	-19.2	597.3
สินทรัพย์อื่น	2,245.5		2,245.5
รวมสินทรัพย์	2,862.0	-19.2	2,842.8
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	208.6	-10.9	197.8
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5.5	-1.8	3.6
หนี้สินอื่น	2,320.2	-0.8	2,319.4
รวมหนี้สิน	2,534.3	-13.5	2,520.8
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	258.8	-10.7	248.1
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	16.4	+5.1	21.5
อื่นๆ	52.5		52.4
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	327.7	-5.7	322.0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,862.0	-19.2	2,842.8

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2559 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 10,546 ล้านบาท ลดลง 2,606 ล้านบาทหรือร้อยละ 19.8 จากจำนวน 13,152 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2558

การลดลงของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นของ SCB Life ทำให้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง ในขณะที่มีรายได้เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยสุทธิ ค่าธรรมเนียมสุทธิ และกำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากการดำเนินงานมีจำนวน 18,104 ล้านบาทลดลงร้อยละ 9.7 จากไตรมาส 1/2558 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้นของ SCB Life นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,010 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนบนพื้นฐานของความระมัดระวังและเพื่อเพิ่มอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หากพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียม ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2558 กำไรสุทธิลดลง 1,249 ล้านบาท (ร้อยละ 10.6) จากจำนวน 11,795 ล้านบาทในไตรมาสก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยยังคงเพิ่มขึ้นขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง

จากการที่กำไรสุทธิลดลงส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 19.8 เป็นจำนวน 3.10 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 1/2559 จากจำนวน 3.87 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 1/2558 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ลดลงจากร้อยละ 18.1 และร้อยละ 2.0 ในไตรมาส 1/2558 เป็นร้อยละ 13.4 และร้อยละ 1.5 ในไตรมาส 1/2559 ตามลำดับ

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส			ไตรมาส	
	1/2559	4/2558	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	1/2558	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,670	21,418	1.2%	20,532	5.5%
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	7,975	10,868	-26.6%	11,971	-33.4%
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ย ^{1/}	11,541	12,741	-9.4%	12,459	-7.4%
กำไรจากการดำเนินงาน	18,104	19,545	-7.4%	20,044	-9.7%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	5,010	4,989	0.4%	3,601	39.1%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,558	2,747	-6.9%	3,277	-22.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(10)	15	NM	14	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,546	11,795	-10.6%	13,152	-19.8%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	3,694	4,345	-15.0%	1,213	204.5%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	14,240	16,140	-11.8%	14,365	-0.9%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.10	3.47	-10.6%	3.87	-19.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	13.4%	15.8%		18.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.5%	1.7%		2.0%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายก่อนจำนวนที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต หากไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียว การเปลี่ยนแปลงของไตรมาส 1/2559 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อน

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 1/2559

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 1/2559	ไตรมาส 4/2558	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2558	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	30,421	30,475	-0.2%	31,028	-2.0%
- เงินให้สินเชื่อ	23,641	24,056	-1.7%	24,010	-1.5%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,100	840	30.9%	1,173	-6.2%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,589	2,523	2.6%	2,493	3.9%
- เงินลงทุน	3,066	3,029	1.2%	3,342	-8.3%
- อื่นๆ	26	26	-2.2%	10	149.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,751	9,056	-3.4%	10,496	-16.6%
- เงินฝาก	5,407	5,816	-7.0%	7,193	-24.8%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	240	198	21.0%	329	-27.1%
- เงินกู้ยืม	922	914	0.8%	829	11.2%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครอง	2,178	2,125	2.5%	2,144	1.6%
- อื่นๆ	4	3	19.6%	1	516.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,670	21,418	1.2%	20,532	5.5%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.24%	3.28%	-0.04%	3.19%	0.05%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.55%	4.66%	-0.11%	4.82%	-0.27%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.71%	5.83%	-0.12%	5.91%	-0.20%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.62%	1.20%	0.42%	1.69%	-0.07%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.16%	2.37%	-0.21%	2.65%	-0.49%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.61%	1.69%	-0.08%	1.97%	-0.36%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.58%	1.66%	-0.08%	1.99%	-0.41%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.94%	2.98%	-0.04%	2.85%	0.09%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นทุนและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 21,670 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 จากจำนวน 20,532 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น จากกลยุทธ์การขยายฐานเงินฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวันส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยลดต่ำลง แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือน

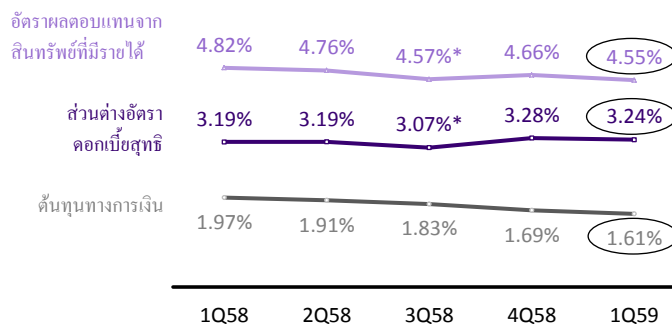
มีนาคม 2558 และเดือนเมษายน 2558 และการลดลงอย่างมากของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลในไตรมาส 1/2559

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.2 เป็นจำนวน 21,670 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 เมื่อเทียบกับจำนวน 21,418 ล้านบาทในไตรมาส 4/2558 โดยที่ยอดรวมเงินให้สินเชื่อใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน แต่รายได้ดอกเบี้ยจากรูขุมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การให้เช่าซื้อ และเงินลงทุนดีขึ้น ในขณะที่ธนาคารบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้นจากกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	30 ก.ย. 57	12 ธ.ค. 57	12 มี.ค. 58	25 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	21 พ.ค. 58	20 ก.ค. 58	21 ธ.ค. 58	1 มี.ค. 59
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.75	6.75	6.55	6.625	6.625	6.525	6.525	6.525	6.525
MOR	7.425	7.425	7.425	7.425	7.50	7.40	7.37	7.37	7.37
MRR	8.10	8.10	8.10	8.10	8.12	7.82	7.87	7.87	7.87
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	1.10-2.45	1.10-2.45	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90	0.90	0.90-1.60	0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.35-1.75	1.35-1.40	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15	1.15	1.15	1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.70	1.70	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.30	1.30
	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.91%	5.91%	5.72%*	5.83%	5.71%
ต้นทุนเงินฝาก	1.99%	1.92%	1.82%	1.66%	1.58%

* การลดลงของอัตราผลตอบแทนและส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิ ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้แล้วของลูกค้ารายใหญ่ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพใหม่ 2 ราย (SSI and SSI-UK)

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1/2559	4/2558	(% qoq)	1/2558	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,616	8,245	4.5%	8,044	7.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,576	1,392	13.2%	1,414	11.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,040	6,852	2.7%	6,630	6.2%
รายได้จากการรับประกันภัย	13,803	10,083	36.9%	13,491	2.3%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	15,667	8,917	75.7%	11,246	39.3%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(1,864)	1,166	NM	2,245	NM
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	5,176	8,018	-35.4%	8,875	-41.7%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,664	1,982	-16.1%	2,341	-28.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(0)	(10)	NM	(6)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	278	211	31.6%	369	-24.8%
รายได้อื่น	143	110	29.7%	139	2.7%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	7,260	10,312	-29.6%	11,719	-38.0%
กำไรจากเงินลงทุน	715	557	28.4%	252	183.8%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,975	10,868	-26.6%	11,971	-33.4%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 33.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 7,975 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 จากจำนวน 11,971 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากค่าธรรมเนียมจาก bancassurance ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม รายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปริมาณเบี้ยประกันที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 183.8 ส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.3 เป็นจำนวน 15,667 ล้านบาทเป็นผลมาจากสภาพอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน และผลกระทบจากอัตราคิดลดที่ใช้ในการวัดมูลค่าหนี้สิน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 26.6 จากไตรมาสก่อน โดยที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ รายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากเงินปันผล และกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)

18.5	17.0	17.7	17.0	15.9	รายได้อื่น ^{1/}
12.2	12.3	12.6	11.3	13.8	ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
17.0	16.7	17.1	17.9	16.9	ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนรวม
3.5	4.0	4.6	6.8	6.7	ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย
16.9	21.0	18.4	16.5	16.7	GMTS ^{2/}
31.9	29.0	29.6	30.5	30.0	ธุรกิจบัตร
1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	

^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมโอนเงิน และ remittance

^{2/} Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการค้ำประกันหลักทรัพย์ (Corporate trust)

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	(ล้านบาท)	
	1/2559	4/2558		1/2558	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,849	5,662	3.3%	5,434	7.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,532	2,156	17.5%	2,543	-0.4%
ค่าภาษีอากร	1,098	1,032	6.5%	1,081	1.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	24	23	2.3%	23	3.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,038	3,869	-47.3%	3,378	-39.7%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	129	124	3.9%	143	-9.3%
- อื่น	1,909	3,744	-49.0%	3,235	-41.0%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย**	11,541	12,741	-9.4%	12,459	-7.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.9%	39.5%		38.3%	

* รวมขาดทุนจากการขายรถจักรยานยนต์จำนวน 206 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 172 ล้านบาทในไตรมาส 4/2558 และ 246 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2559 จะลดลงร้อยละ 7.3 จากปีก่อน และลดลงร้อยละ 9.5 จากไตรมาสก่อน

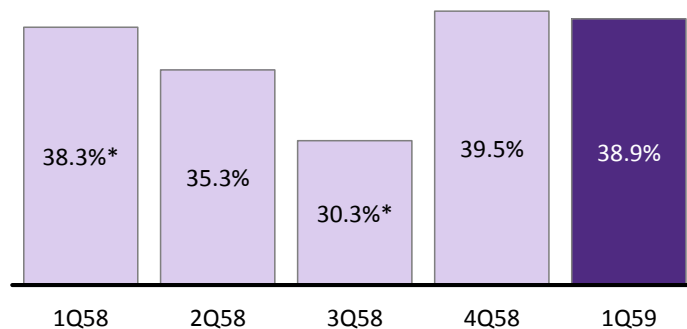
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 7.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 11,541 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 จากจำนวน 12,459 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 เนื่องจากไตรมาส 1/2558 มีค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต หากไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวดังกล่าว ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 7.6 จากปีก่อน) และค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 8.5 จากปีก่อน)

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.4 เป็นจำนวน 11,541 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 จากจำนวน 12,741 ล้านบาทในไตรมาส 4/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริม

การตลาดที่ลดลงตามฤดูกาล แม้ว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากไตรมาสก่อนค่าใช้จ่ายต่ำกว่าปกติซึ่งมีสาเหตุจากการได้รับการชดเชยความเสียหายจากการประกันภัยจากเหตุการณ์ไฟไหม้ในปี 2558 และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี

ธนาคารจะมุ่งเน้นในการควบคุมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวด แต่จะไม่ลดค่าใช้จ่ายที่ใช้สำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารยังคงดำเนินการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับขีดความสามารถของระบบงาน รวมทั้งสนับสนุนการริเริ่มกลยุทธ์ใหม่ที่ได้ประกาศไว้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



* รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 และค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 หากไม่รวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 37.6 และร้อยละ 33.7 สำหรับไตรมาส 3/2558 และไตรมาส 1/2558 ตามลำดับ

4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2559 ธนาคารมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 1.15-1.25 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เพื่อเพิ่มอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ และสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ในไตรมาส 1/2559 ธนาคารตั้งหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 5,010 ล้านบาท และตามงบการเงินรวมจำนวน 5,010 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.09 ของสินเชื่อรวม

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,843 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 155 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.8) จากจำนวน 2,688 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมาส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ และกิจกรรมทางการตลาด โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้



1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,839 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 29 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.6) จากจำนวน 1,810 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และเพิ่มขึ้น 5 พันล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากการเติบโตในสินเชื่อเคหะและกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอตัวลงจากปีก่อนร้อยละ 3.8 ส่วนใหญ่เนื่องจากการตัดหนี้สูญของลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งในไตรมาส 3/2558 และการชำระคืนของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อเคหะ และกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ค่อนข้างทรงตัว

สินเชื่อในไตรมาส 1/2559 เติบโตร้อยละ 1.6 จากปีก่อน เป็นผลมาจากความต้องการโดยรวมของสินเชื่อที่ชะลอตัวลง สะท้อนจากการฟื้นตัวของสภาพเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า และกลยุทธ์ของธนาคารในปีใหม่ที่มุ่งเน้นเสริมความแข็งแกร่งทางด้านฐานะการเงินมากกว่าการเติบโตของสินทรัพย์

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)				
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	645,591	646,255	-0.1%	671,290	-3.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	362,190	356,840	1.5%	349,751	3.6%
สินเชื่อบุคคล	830,833	830,311	0.1%	788,509	5.4%
- สินเชื่อเคหะ*	582,312	576,251	1.1%	542,442	7.4%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	168,564	169,154	-0.3%	168,612	0.0%
- สินเชื่ออื่นๆ	79,957	84,906	-5.8%	77,455	3.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,838,614	1,833,406	0.3%	1,809,550	1.6%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการวิเคราะห์สินเชื่อตามประเภทธุรกิจภายใต้หัวข้อ 1.2

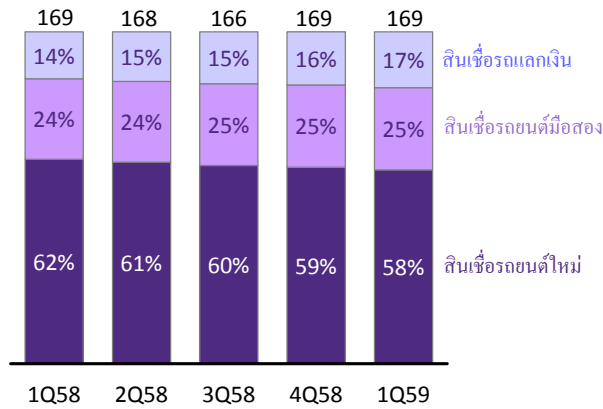
รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 3.8 จากปีก่อน แต่ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน การลดลงของสินเชื่อจากปีก่อนส่วนใหญ่จากการตัดหนี้สูญของ SSI-UK หลังจากได้มีการตั้งสำรองเต็มจำนวนในไตรมาส 3/2558 และการชำระคืนจำนวนมากในปีที่ผ่านมา
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อน และร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการเชื่อมโยงผ่านห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าธุรกิจ

ขนาดใหญ่ การใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเพื่อให้บริการลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมอย่างต่อเนื่อง และจากการเข้าร่วม โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของรัฐบาล

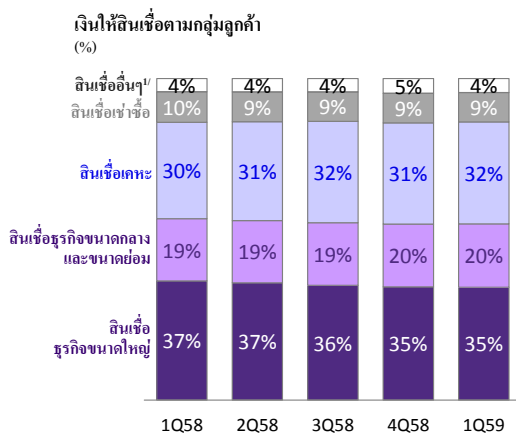
- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4** จากปีก่อน และทรงตัวจากไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4** จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน การเติบโตจากปีก่อน และไตรมาสก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร และกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (segmentation) ของธนาคาร และอุปสงค์ที่ดีขึ้นของตลาดสินเชื่อเคหะ ความต้องการสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการซื้อคอนโดและบ้านใหม่ หลังจากโครงการสร้างเสร็จซึ่งโดยทั่วไปจะใช้เวลาประมาณ 2 ปีภายหลังการซื้อ อย่างไรก็ตาม จากการชะลอตัวของยอดขายบ้านในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา การเติบโตของสินเชื่อเคหะเริ่มชะลอตัวลงในไตรมาสนี้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ก่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลงอย่างมาก หลังจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรกได้จบลงในเดือน 4/2555 และได้ส่งมอบรถยนต์ทั้งหมดแล้วเสร็จในไตรมาส 2/2556 การชะลอตัวของสินเชื่อเช่าซื้อสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น อย่างไรก็ตาม จากการที่ผลกระทบของการลดลงของราคารถยนต์มือสองได้บรรเทาลง ธนาคารเริ่มเห็นการฟื้นตัวเล็กน้อยของสินเชื่อรถยนต์มือสอง และจากการบังคับใช้โครงสร้างภาษีรถยนต์ใหม่ในปี 2559 ทำให้ความต้องการในการซื้อรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้นในช่วงสิ้นปี 2558 ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวลงในไตรมาส 1/2559 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนเนื่องจากความต้องการกลับมาอยู่ที่ระดับปกติ
- นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ ผ่านการเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน) ซึ่งเห็นได้ชัดจากสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่แสดงด้านล่าง

สัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (พันล้านบาท)



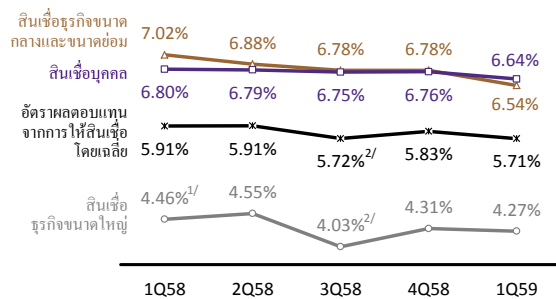
- **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 5.8 จากไตรมาสก่อน การลดลงในไตรมาสนี้เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนบัตรเครดิตในไตรมาสนี้หลังจากการใช้ผ่านบัตรเครดิตที่สูงตามฤดูกาลในช่วงสิ้นปี

จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเคหะและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อบุคคลต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 45.2 ในไตรมาส 1/2559 เมื่อเทียบกับร้อยละ 43.6 ในไตรมาส 1/2558 และสัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 19.7 ในไตรมาส 1/2559 เมื่อเทียบกับร้อยละ 19.3 ในไตรมาส 1/2558 ขณะที่สัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเป็นร้อยละ 35.1 ในไตรมาส 1/2559 จากร้อยละ 37.1 ในไตรมาส 1/2558 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยลดลงเหลือร้อยละ 5.71 ในไตรมาส 1/2559 จากร้อยละ 5.91 ในไตรมาส 1/2558 เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายสองครั้ง (ในเดือนมีนาคม 2558 และเดือนเมษายน 2558) และผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับเปลี่ยนไปจากกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูง



¹⁾ สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (%)



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ถูกกำกับ (%)

สินเชื่อเคหะ	5.93%	5.83%	5.79%	5.86%	5.68%
สินเชื่อเช่าซื้อ	6.01%	6.16%	6.21%	6.22%	6.28%

¹⁾ อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าความเป็นจริงเป็นผลจากยอดสินเชื่อเฉลี่ยรายไตรมาสที่เบี่ยงเบนจากผลกระทบของสินเชื่อขนาดใหญ่ที่เข้ามาในเดือนสุดท้ายของแต่ละช่วง

²⁾ อัตราผลตอบแทนลดลงเป็นผลมาจากการกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยจากรับรู้เป็นรายได้แล้วของลูกค้านาคาใหญ่ 2 ราย SSI และ SSI-UK ซึ่งถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อคุณภาพในไตรมาส 3/2558

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)				
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
การเกษตรและเหมืองแร่	16,035	16,502	-2.8%	16,588	-3.3%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	586,606	593,831	-1.2%	619,928	-5.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	141,075	141,238	-0.1%	136,984	3.0%
การสาธารณสุขและบริการ	267,783	254,124	5.4%	238,959	12.1%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	500,416	495,012	1.1%	468,207	6.9%
อื่น ๆ	326,699	332,699	-1.8%	328,884	-0.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,838,614	1,833,406	0.3%	1,809,550	1.6%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2559 31 มีนาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 582 พันล้านบาท 542 พันล้านบาท และ 576 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับวันที่ 31 มีนาคม 2558 สินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขและบริการเพิ่มขึ้น 28.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.1 จากปีก่อน) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 32.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 6.9 จากปีก่อน) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเพิ่มขึ้น 4.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.0 จากปีก่อน) ขณะที่สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ลดลง 33.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.4 จากปีก่อน) และสินเชื่อเพื่อการเกษตรและเหมืองแร่ลดลง 0.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.3 จากปีก่อน)

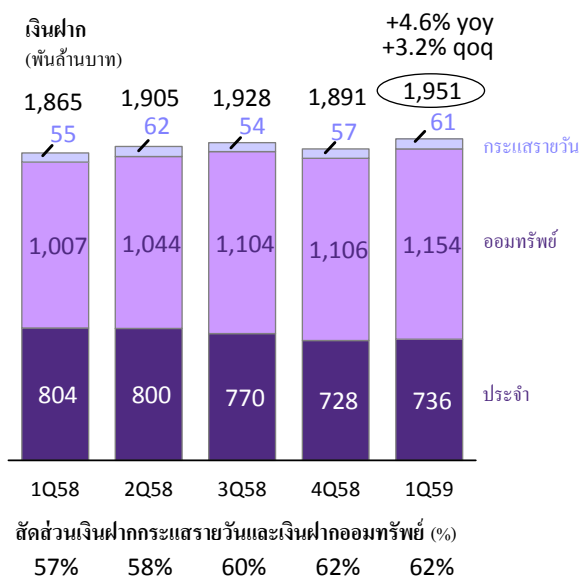
2. เงินฝาก

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)				
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	60,845	57,136	6.5%	54,934	10.8%
ออมทรัพย์	1,154,289	1,106,016	4.4%	1,006,830	14.6%
ประจำ	735,822	727,577	1.1%	803,727	-8.4%
- ไม่ถึง 6 เดือน	173,333	221,323	-21.7%	167,586	3.4%
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	330,607	300,657	10.0%	226,694	45.8%
- 1 ปีขึ้นไป	231,882	205,597	12.8%	409,447	-43.4%
รวมเงินฝาก	1,950,956	1,890,729	3.2%	1,865,491	4.6%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	94.2%	97.0%		97.0%	

เงินฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 1,951 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากจำนวน 1,865 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากจำนวน 1,891 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 การเพิ่มขึ้น

ของฐานเงินฝากจากปีก่อนและจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เนื่องจากการไหลเข้าของเงินฝากในช่วงปลายไตรมาส 1/2559 และกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ส่งผลให้เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 14.6 และร้อยละ 10.8 จากปีก่อน ขณะที่เงินฝากประจำลดลงร้อยละ 8.4 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 62.3 ในไตรมาส 1/2559 จากร้อยละ 56.9 ในไตรมาส 1/2558 และร้อยละ 61.5 ในไตรมาส 4/2558



จากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อน) ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก (เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปีก่อน) ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมลดลงจากปีก่อนเป็นร้อยละ 94.2 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 จากร้อยละ 97.0 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 ซึ่งยังอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 94-96 เนื่องจากสภาพคล่องจำนวนมากในตลาด ธนาคารจึงจะผ่อนคลายสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเล็กน้อย โดยยอมให้อัตราส่วนสูงกว่าระดับสูงสุดของเป้าหมายเพื่อช่วยในการลดต้นทุนเงินฝาก

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขทันที โดย ณ 31 มีนาคม 2559 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.9 จากร้อยละ 27.0 ณ 31 มีนาคม 2558 และร้อยละ 28.8 ณ 31 ธันวาคม 2558 ดังนั้น ธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทย

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 มีจำนวน 598 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 84 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 405 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากปีก่อน

นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 206 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของบริษัท

(ล้านบาท)					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	597,292	536,655	11.3%	505,282	18.2%
- เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	34,449	21,115	63.1%	26,053	32.2%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	429,617	382,200	12.4%	343,815	25.0%
- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	132,950	133,064	-0.1%	135,139	-1.6%
- เงินลงทุนทั่วไป	276	276	0.0%	275	0.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	344	344	-0.1%	945	-63.6%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	597,636	537,000	11.3%	506,227	18.1%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	380,426	333,861	13.9%	332,179	14.5%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	32,894	20,808	58.1%	25,512	28.9%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	333,303	299,101	11.4%	291,319	14.4%
- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	13,959	13,682	2.0%	15,079	-7.4%
- เงินลงทุนทั่วไป	270	270	0.0%	269	0.4%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	24,763	26,980	-8.2%	25,618	-3.3%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	405,189	360,841	12.3%	357,797	13.2%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน เป็นจำนวน 120 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มมูลค่าของหุ้นกู้ต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ที่ออกโดยธนาคาร ตามการอ่อนค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ



(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	14,962	520	2778.8%	206	7181.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	104,609	120,644	-13.3%	112,843	-7.3%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119,571	121,164	-1.3%	113,049	5.8%

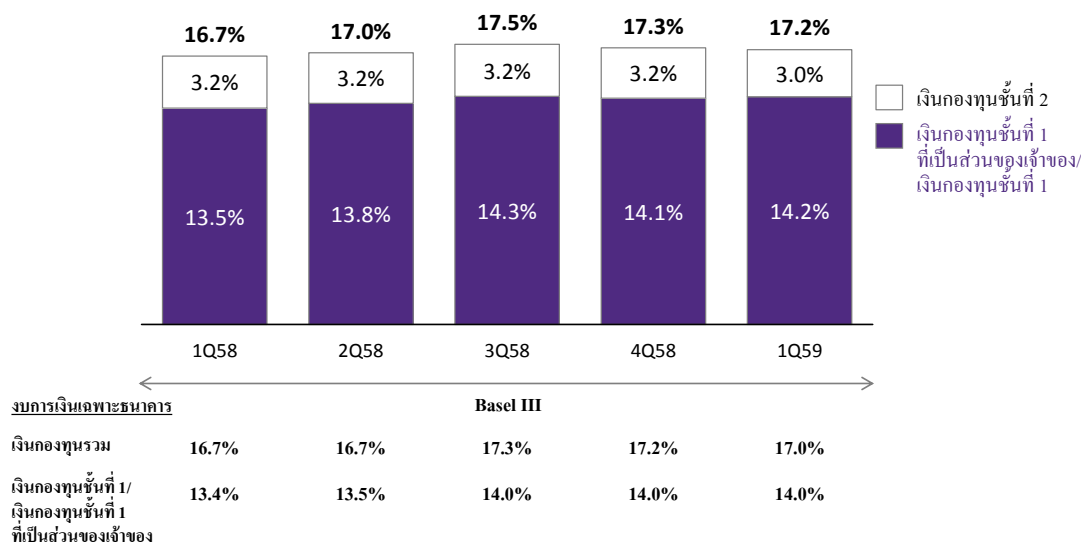
III. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559 ธนาคารได้มีการนำ conservation buffer ตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่อัตราร้อยละ 2.5 มาใช้โดยมีการทยอยนำมาใช้ภายในระยะเวลา 4 ปี (เงินกองทุนส่วนเพิ่มในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปีตั้งแต่ปี 2559 ถึงปี 2562) ปัจจุบันเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้ถูกปรับขึ้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.125 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6.625 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 9.125

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 1/2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.0 เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 1/2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.0 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.0 โดยที่กำไรสุทธิของครึ่งปีหลังปี 2558 และกำไรสุทธิไตรมาส 1/2559 ยังไม่ได้รวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังปี 2558 และกำไรสุทธิไตรมาส 1/2559 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.6 และร้อยละ 15.7 ตามลำดับ และเงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินเฉพาะธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.6 และร้อยละ 15.6 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากการเติบโตของเศรษฐกิจและของธนาคารเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิด สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันท่วงทีเมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2559

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)



งบการเงินเฉพาะธนาคาร		Basel III				
เงินกองทุนรวม		16.7%	16.7%	17.3%	17.2%	17.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		13.4%	13.5%	14.0%	14.0%	14.0%

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		31 มี.ค. 59 (Basel III)	31 ธ.ค. 58 (Basel III)	31 มี.ค. 58 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	273,428	265,491	243,150
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.2%	14.1%	13.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	56,609	59,140	58,598
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.0%	3.2%	3.2%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	330,037	324,631	301,748
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.2%	17.3%	16.7%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,924,154	1,880,484	1,801,606

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		31 มี.ค. 59 (Basel III)	31 ธ.ค. 58 (Basel III)	31 มี.ค. 58 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1* (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.625)	ล้านบาท	262,386	257,204	237,320
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.0%	14.0%	13.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	56,123	59,140	58,598
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.0%	3.2%	3.3%
รวมเงินกองทุน (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.125)	ล้านบาท	318,509	316,344	295,918
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.0%	17.2%	16.7%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,869,822	1,841,506	1,766,889

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.64 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 55.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 จากร้อยละ 2.13

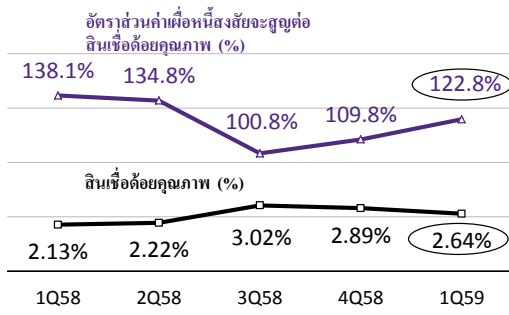
(จำนวน 43.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 แต่ลดลงจากร้อยละ 2.89 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 59.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการที่ลูกค้าขนาดใหญ่ 2 รายในอุตสาหกรรมเหล็กซึ่งมีสินเชื่อรวมทั้งหมดประมาณ 22 พันล้านบาท ได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 โดยธนาคารได้มีการตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับลูกค้าที่อยู่ประเทศอังกฤษ โดยอยู่บนสมมติฐานว่า ติมูลค่าหลักประกันเป็นศูนย์ ซึ่งต่อมาได้ตัดหนี้สูญสินเชื่อดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาส 3/2558 สำหรับสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าในประเทศไทย ธนาคารได้ตั้งสำรองเต็มจำนวนหลังหักหลักประกัน (โดยอยู่บนสมมติฐานที่ว่าหลักประกันที่มีอยู่มีมูลค่าลดลง) การลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพจากไตรมาสก่อนเป็นผลจากการยกระดับลูกค้าขนาดใหญ่รายหนึ่งเป็นสินเชื่อปกติ และการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ (จำนวน 1.8 พันล้านบาท) สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.14 (จำนวน 23.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 จากร้อยละ 1.08 (จำนวน 21.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 แต่ลดลงจากร้อยละ 1.25 (จำนวน 25.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 58
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs) ¹	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.64%	2.89%	2.13%
	ล้านบาท	55,137	58,996	43,169
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ²	ล้านบาท	67,697	64,777	59,614
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสุญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ		122.8%	109.8%	138.1%

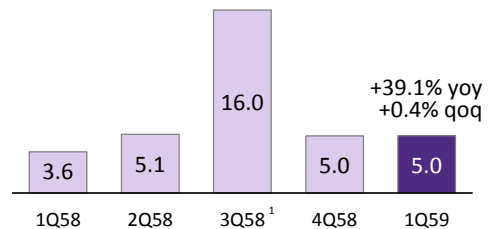
¹ การเพิ่มขึ้นจำนวนมากของสินเชื่อด้วยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการที่ SSI ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 ถึงแม้ว่า SSI-UK จะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ แต่ได้มีการตั้งสำรองเต็มจำนวน และได้ตัดหนี้สูญในไตรมาส 3/2558

² ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้วยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสุญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสุญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ประเภทธุรกิจ	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.3%	1.6%	3.9% ¹	4.0%	3.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.8%	5.0%	5.1%	4.6%	5.0%
ลูกค้าบุคคล	2.2%	2.3%	2.4%	2.0%	1.8%
สินเชื่อเคหะ	2.3%	2.4%	2.6%	2.1%	1.9%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.2%	2.0%	2.0%	2.1%	1.9%

¹ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจาก SSI

¹ รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจำนวนมากสำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) จำนวน 11.0 พันล้านบาท ในไตรมาส 3/2558 ซึ่งต่อมา SSI-UK ได้ถูกตัดหนี้สูญในไตรมาส 3/2558

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสุญตามงบการเงินรวม ณ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวนรวม 67.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.1 พันล้านบาท จากจำนวน 59.6 พันล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2558 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของสินเชื่อด้วยคุณภาพในปี

2558 ที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 122.8 จากร้อยละ 138.1 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 แต่ปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 109.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารจะเพิ่มสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่องในไตรมาสต่อไป

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.61 (จำนวน 54.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 จากร้อยละ 2.09 (จำนวน 42.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 แต่ลดลงจากร้อยละ 2.83 (จำนวน 57.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.13 (จำนวน 23.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 จากร้อยละ 1.07 (จำนวน 21.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 แต่ลดลงจากร้อยละ 1.23 (จำนวน 24.5 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

สินเชื่อกว่าถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 30.4 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ลดลง 33.9 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2558 เป็นผลมาจากการที่ลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) ซึ่งเคยอยู่ในชั้นกว่าถึงเป็นพิเศษ ได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 ลูกค้าทั้งสองรายได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อกว่าถึงเป็นพิเศษในปี 2557

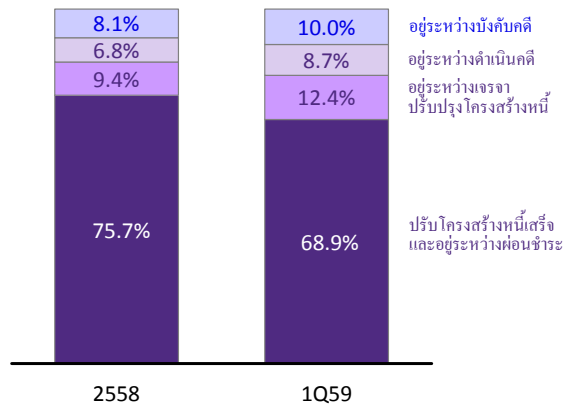
(ล้านบาท)

สินเชื่อกว่าถึงและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58		31 มี.ค. 58	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,757,075	18,265	1,745,381	18,150	1,706,048	17,483
กว่าถึงเป็นพิเศษ	30,444	2,358	33,495	2,325	64,346	2,801
ต่ำกว่ามาตรฐาน	11,978	6,497	24,985	14,555	14,377	6,716
สงสัย	24,237	15,536	14,809	7,987	10,889	4,177
สงสัยจะสูญ	18,970	9,830	19,281	11,575	17,948	10,443
รวม	1,842,704	52,486	1,837,951	54,592	1,813,608	41,620
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคาร แห่งประเทศไทย		15,211		10,185		17,994
รวม		67,697		64,777		59,614

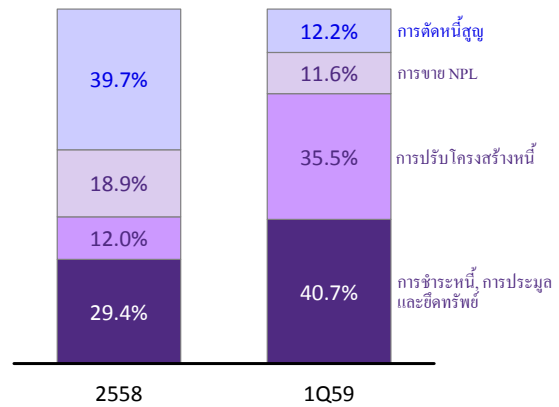
ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างบังคับคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างดำเนินคดี ในไตรมาส 1/2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ และการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ในไตรมาส 1/2559 ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 1.8 พันล้านบาท)

ในไตรมาส 1/2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนที่ร้อยละ 0.41 แต่ลดลงจากร้อยละ 0.50 ในไตรมาส 4/2558 การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการลดลงในทุกกลุ่มลูกค้า โดยเฉพาะการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในกลุ่มลูกค้า SME

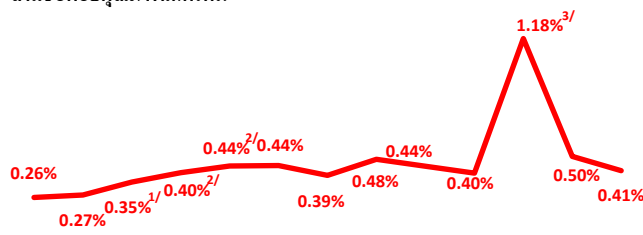
สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ
(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	1Q13	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15	3Q15	4Q15	1Q16
	4.6	5.1	6.4	7.5	8.4	8.8	7.7	9.8	8.8	8.3	24.3 ^{3/}	10.1	8.6

^{1/} การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการคืนค้ำประกันของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน

^{2/} การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

^{3/} ไม่รวมสินเชื่อของ SSI-UK ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในเดือนกันยายน 2558 และถูกตัดหนี้สูญทันที ถ้าหากรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่จะมีจำนวน 36.9 พันล้านบาท และเท่ากับร้อยละ 1.79 ในไตรมาส 3/2558

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q56	2Q56	3Q56	4Q56	1Q57	2Q57	3Q57	4Q57	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59
สินเชื่อรวม	0.26%	0.27%	0.35%	0.40%	0.44%	0.44%	0.39%	0.48%	0.44%	0.40%	1.18% ^{3/}	0.50%	0.41%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.00%	0.18%	0.01%	0.00%	0.10%	0.01%	0.14%	0.24%	0.05%	2.28% ^{3/}	0.14%	0.05%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.30%	0.38%	0.41%	0.63%	0.83%	0.82%	0.72%	1.21%	0.78%	1.03%	0.94%	1.04%	0.86%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.30%	0.33%	0.33%	0.42%	0.45%	0.49%	0.48%	0.39%	0.29%	0.35%	0.68%	0.55%	0.51%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.73%	0.59%	0.46%	0.43%	0.70%	0.63%	0.57%	0.55%	0.70%	0.60%	0.58%	0.56%	0.41%

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ก่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557 และคาดว่าสถานการณ์จะกลับสู่ระดับปกติในอนาคตอันใกล้

^{2/} สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ถูกลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบี่

^{3/} ไม่รวมรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของ SSI-UK ที่ถูกตัดหนี้สูญในเดือนกันยายน 2558 ถ้าหากรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3/2558 จะเท่ากับร้อยละ 1.79 และสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่จะเท่ากับร้อยละ 4.21 ของสินเชื่อรวม

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้หลากหลายวิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิ การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 35.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 พันล้านบาทจาก 28.3 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และเพิ่มขึ้น 2.2 พันล้านบาทจาก 33.0 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้เมื่อเทียบกับทั้งปีก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ ส่วนการเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากลูกค้าขนาดใหญ่รายหนึ่ง โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งได้รวมอยู่ในสินเชื่อค้ำประกันตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)*		31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 58 (ปรับปรุงใหม่)*
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	35,220	32,989	28,339
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อค้ำประกัน ^{1/}	ล้านบาท	5,872	6,535	7,712
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อค้ำประกัน ^{1/}	ล้านบาท	29,348	26,454	20,627

^{1/} ตัวเลขของวันที่ 31 มีนาคม 2558 ได้ถูกปรับปรุงใหม่ตามที่ระบุไว้ด้านล่าง

* ก่อนหน้านี้ สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ได้รวมจำนวนรายที่ไม่ขาดทุนจากมูลค่าปัจจุบันไว้ด้วย ในขณะที่การปรับปรุงสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามตารางข้างต้น ไม่รวมกรณีที่ไม่ขาดทุนจากมูลค่าปัจจุบันในการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการและแนวทาง

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.6 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.3 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 7.0 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.3 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 4.2 สำหรับการนำไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 64.7 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 21.0 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 9.9 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด