

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2559 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2559 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2559 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 12,818 ล้านบาท ลดลง 400 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.0 จากจำนวน 13,218 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2558 การลดลงของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นของธนาคาร บนพื้นฐานของความระมัดระวังสำหรับความเสี่ยงของพอร์ตเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เพื่อเพิ่มอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพขึ้นมาอยู่ในระดับร้อยละ 130 ในขณะที่มีรายได้เพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากการกลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life ที่บันทึกในไตรมาส 1/2559

ในไตรมาส 2/2559 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้กำหนดเกณฑ์การคำนวณการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน (Liability Adequacy Test) ของสำรองประกันภัย ให้ใช้อัตราคิดลด (discount rate) เฉลี่ย 8 ไตรมาสของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล โดยให้นำหน้าอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในไตรมาสปัจจุบันร้อยละ 51 และให้นำหน้าร้อยละ 49 ของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสำหรับ 7 ไตรมาสปีก่อนหน้านี้ และอนุญาตให้เพิ่มพรีเมียมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (illiquidity premium) ทั้งนี้ ณ 30 มิถุนายน 2559 สำรองประกันภัยตามวิธี Net Premium Valuation (NPV) ของ SCB Life ได้ผ่านเกณฑ์การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินทำให้ SCB Life ต้องกลับรายการสำรองประกันภัยส่วนที่ตั้งเพิ่มจำนวน 4,300 ล้านบาทที่เคยถูกบันทึกในไตรมาส 1/2559 ซึ่งไม่มีความจำเป็นอีกต่อไป

กำไรจากการดำเนินงานมีจำนวน 24,391 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 จากไตรมาส 2/2558 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่กล่าวไว้ข้างต้น

จากการที่กำไรสุทธิลดลงส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 3.0 เป็นจำนวน 3.77 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2/2559 จากจำนวน 3.89 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2/2558 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ลดลงจากร้อยละ 17.9 และร้อยละ 1.9 ในไตรมาส 2/2558 เป็นร้อยละ 16.0 และร้อยละ 1.8 ในไตรมาส 2/2559 ตามลำดับ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2559 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 2,272 ล้านบาท (ร้อยละ 21.5) จากจำนวน 10,546 ล้านบาทในไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารมีรายการพิเศษจากการ

กลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life จำนวน 4,300 ล้านบาทที่บันทึกในไตรมาส 1/2559 โดยธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้จำนวน 3,500 ล้านบาท

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2559 กำไรสุทธิมีจำนวน 23,364 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากจำนวน 26,369 ล้านบาท ในครึ่งปีแรกปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง		ครึ่งแรกปี 59	
	2/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,761	0.4%	4.5%	43,431	5.0%	
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	15,138	89.8%	22.1%	23,113	-5.2%	
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	12,508	8.4%	6.7%	24,049	-0.5%	
กำไรจากการดำเนินงาน	24,391	34.7%	13.5%	42,495	2.3%	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,512	69.9%	65.9%	13,522	54.9%	
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,018	18.0%	-3.6%	5,575	-13.0%	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43	NM	209.8%	33	16.9%	
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	12,818	21.5%	-3.0%	23,364	-11.4%	
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(714)	NM	NM	2,981	537.4%	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	12,104	-15.0%	-2.9%	26,344	-1.8%	
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.77	21.5%	-3.0%	6.87	-11.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	16.0%			14.9%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.8%			1.7%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 2/2559 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2559

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)				
	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	30,269	-0.5%	-2.5%	60,690	-2.2%
- เงินให้สินเชื่อ	23,441	-0.8%	-3.4%	47,082	-2.4%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	904	-17.8%	6.0%	2,004	-1.1%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,583	-0.2%	1.3%	5,172	2.6%
- เงินลงทุน	3,320	8.3%	-1.8%	6,386	-5.0%
- อื่นๆ	21	-19.8%	69.0%	46	105.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,508	-2.8%	-16.9%	17,259	-16.7%
- เงินฝาก	5,070	-6.2%	-26.4%	10,477	-25.6%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	272	13.3%	-14.2%	512	-20.8%
- เงินกู้ยืม	981	6.4%	13.9%	1,903	12.6%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครอง	2,182	0.2%	0.6%	4,360	1.1%
- อื่นๆ	3	-18.2%	467.0%	7	493.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,761	0.4%	4.5%	43,431	5.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.24%	0.00%	0.05%	3.29%	0.11%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.51%	-0.04%	-0.25%	4.60%	-0.17%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.63%	-0.08%	-0.28%	5.66%	-0.27%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.42%	-0.20%	0.18%	1.64%	0.24%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.30%	0.14%	-0.30%	2.33%	-0.27%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.58%	-0.03%	-0.33%	1.61%	-0.31%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.52%	-0.06%	-0.40%	1.58%	-0.35%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.93%	-0.01%	0.07%	2.98%	0.13%
กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)					

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำไร่ จำนวน โดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

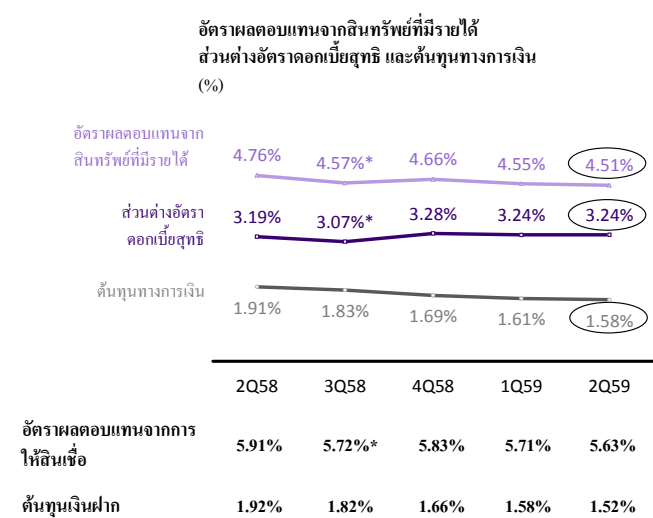
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 21,761 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 จากจำนวน 20,814 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น จากกลยุทธ์การขยายฐานเงินฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวันส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยลดต่ำลง แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 3.4 จากปีก่อนซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ โดยที่สินเชื่อมีการเติบโตร้อยละ 2.5 จากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 เป็นจำนวน 21,761 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 เมื่อเทียบกับจำนวน 21,670 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 จากการที่ธนาคารบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้นจากกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และจากการทยอยครบอายุของเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในเดือนเมษายน 2559 และรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกรรมระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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	7 เม.ย. 59	25 เม.ย. 59
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.55	6.625	6.625	6.525	6.525	6.525	6.525	6.275	6.275
MOR	7.425	7.425	7.50	7.40	7.37	7.37	7.37	7.37	7.12
MRR	8.10	8.10	8.12	7.82	7.87	7.87	7.87	7.87	7.62
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90	0.90	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.30	1.30	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 ซึ่ง โดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 43,431 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2559 จากจำนวน 41,346 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้



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

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,065	-6.4%	-2.1%	16,681	2.5%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,451	-7.9%	2.1%	3,027	6.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,615	-6.0%	-2.9%	13,654	1.6%
รายได้จากการรับประกันภัย	15,262	10.6%	1.9%	29,065	2.1%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	9,277	-40.8%	-27.5%	24,944	3.7%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	5,985	NM	174.6%	4,121	-6.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	12,600	143.4%	40.1%	17,775	-0.5%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,394	-16.2%	-42.3%	3,058	-35.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(3)	NM	NM	(3)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	399	43.5%	-0.4%	677	-12.1%
รายได้อื่น	97	-31.9%	-72.3%	240	-51.0%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	14,487	99.5%	19.6%	21,747	-8.8%
กำไรจากเงินลงทุน	651	-8.8%	126.8%	1,366	153.4%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	15,138	89.8%	22.1%	23,113	-5.2%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 15,138 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 จากจำนวน 12,403 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 174.6 จากปีก่อน จากการกลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life ที่บันทึกในไตรมาส 1/2559 จำนวน 4,300 ล้านบาท และกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 126.8 จากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการกลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจากไตรมาสก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)

2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59	
17.0	17.7	17.0	15.9	16.1	รายได้อื่น ^{1/}
12.3	12.6	11.3	13.8	9.5	ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
6.7	6.8	6.8	6.7	7.4	ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย
4.0	4.6	6.8	6.7	7.4	ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย
21.0	18.4	16.5	16.7	14.9	GMTS ^{2/}
29.0	29.6	30.5	30.0	30.7	ธุรกิจบัตร

^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

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

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2559 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 23,113 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อน

3. ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,202	6.0%	10.9%	12,052	9.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,631	3.9%	7.3%	5,163	3.4%
ค่าภาษีอากร	1,027	-6.5%	-3.2%	2,125	-0.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	21	-11.9%	-9.5%	45	-3.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,627	28.9%	1.3%	4,665	-21.9%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	159	22.8%	-38.1%	288	-27.8%
- อื่น	2,468	29.3%	5.6%	4,377	-21.4%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย**	12,508	8.4%	6.7%	24,049	-0.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	33.9%			36.1%	

* รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย 183 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 206 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 และ 285 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558

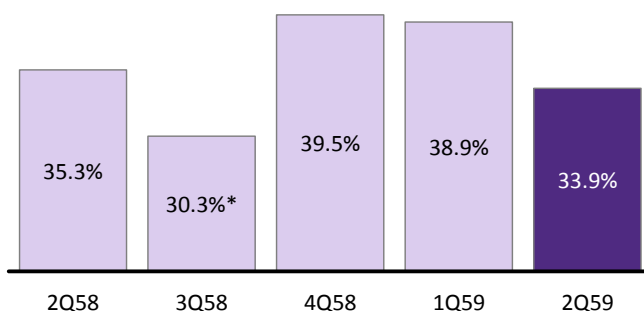
** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2559 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากไตรมาสก่อน

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,508 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 จากจำนวน 11,722 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากปีก่อนจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เป็นจำนวน 12,508 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 จากจำนวน 11,541 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2559 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 24,049 ล้านบาทจากจำนวน 24,181 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2558 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นเนื่องจากไตรมาส 1/2558 มีค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต หากไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวดังกล่าว ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ยจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



* รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 หากไม่รวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 37.6

4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2559 ธนาคารมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 1.15-1.25 ของสินเชื่อรวมในงบการเงิน เฉพาะธนาคาร เพื่อเพิ่มอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ และสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวัง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ในไตรมาส 2/2559 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 8,512 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.84 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นมากจากจำนวน 5,131 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 เพื่อเป็นการเพิ่มอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับร้อยละ 130 จากร้อยละ 122.8 ในไตรมาสก่อน

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,774 พันล้านบาท ก่อนข้างคงที่จากจำนวน 2,779 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) มีจำนวน 1,862 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 46 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.5) จากจำนวน 1,816 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 และเพิ่มขึ้น 23 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.3) จากสิ้นเดือนมีนาคม 2559 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากการเติบโตในสินเชื่อเคหะและกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอตัวลงจากปีก่อนเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากกลุ่มสินเชื่อเคหะ และกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมค่อนข้างทรงตัว

สินเชื่อในไตรมาส 2/2559 เติบโตร้อยละ 2.5 จากปีก่อน เป็นผลมาจากความต้องการโดยรวมของสินเชื่อที่ชะลอตัวลง สะท้อนจากการฟื้นตัวของสภาพเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า และกลยุทธ์ของธนาคารในปีที่มุ่งเน้นเสริมความแข็งแกร่งทางด้านฐานะการเงินมากกว่าการเติบโตของสินทรัพย์

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 59		31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58		30 มิ.ย. 58				
	%	%	%	%	%	%	%	%			
				เปลี่ยนแปลง (% qoq)		เปลี่ยนแปลง (% ytd)		เปลี่ยนแปลง (% yoy)			
ธุรกิจขนาดใหญ่	653,662	35.1%	645,591	35.1%	1.3%	646,255	35.2%	1.1%	660,086	36.4%	-1.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	364,337	19.6%	362,190	19.7%	0.6%	356,840	19.5%	2.1%	350,471	19.3%	4.0%
สินเชื่อบุคคล	843,720	45.3%	830,833	45.2%	1.6%	830,311	45.3%	1.6%	805,171	44.3%	4.8%
- สินเชื่อเคหะ*	596,027	32.0%	582,312	31.7%	2.4%	576,251	31.4%	3.4%	558,372	30.8%	6.7%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	166,914	9.0%	168,564	9.2%	-1.0%	169,154	9.2%	-1.3%	167,991	9.3%	-0.6%
- สินเชื่ออื่นๆ	80,779	4.3%	79,957	4.3%	1.0%	84,906	4.6%	-4.9%	78,808	4.3%	2.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,861,719	100.0%	1,838,614	100.0%	1.3%	1,833,406	100.0%	1.5%	1,815,728	100.0%	2.5%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการ สินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

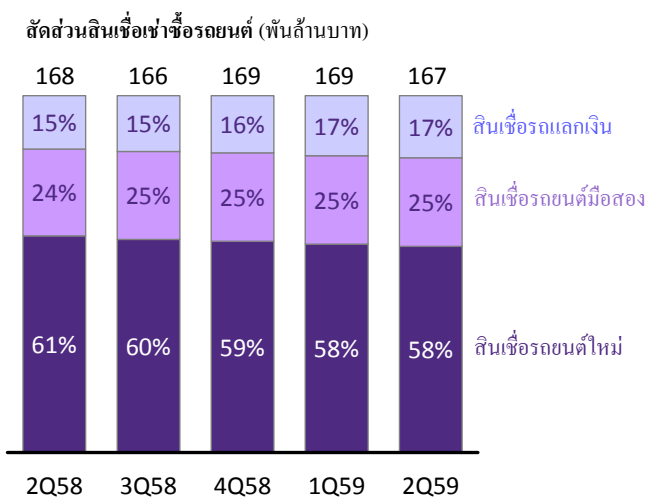
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากดีลซื้อกิจการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการเชื่อมโยงผ่านห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเพื่อให้บริการลูกค้าขนาดกลางและ

ขนาดย่อมอย่างต่อเนื่อง และจากการเข้าร่วมโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของรัฐบาล

- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากปีก่อน และร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน**
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน และร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน** การเติบโตจากปีก่อนเป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร และกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (segmentation) ของธนาคาร ในขณะที่การเติบโตจากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งมาจากการที่มาตรการลดค่าโอนและค่าจดจำนองของรัฐบาลครบกำหนดภายในสิ้นเดือนเมษายน 2559 ทำให้อุปสงค์ของตลาดสินเชื่อเคหะปรับตัวสูงขึ้น

- **สินเชื่อเช่าซื้อลดลงร้อยละ 0.6 จากปีก่อน และร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน** เป็นไปตามภาวะการชะลอตัวของยอดขายรถยนต์ รวมถึงการที่ธนาคารมีมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ ผ่านการเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน) ซึ่งเห็นได้ชัดจากสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่แสดงด้านล่าง



- **สินเชื่ออื่นๆ (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากปีก่อน และร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน** ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตในสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต

2. เงินฝาก

(ล้านบาท)											
เงินฝาก	30 มิ.ย. 59	%	31 มี.ค. 59	%	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 58	%	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)					(% qoq)			(% ytd)			(% yoy)
จำนองเมื่อทวงถาม	59,121	3.2%	60,845	3.1%	-2.8%	57,136	3.0%	3.5%	61,544	3.2%	-3.9%
ออมทรัพย์	1,109,532	59.3%	1,154,289	59.2%	-3.9%	1,106,016	58.5%	0.3%	1,043,718	54.8%	6.3%
ประจำ	702,429	37.5%	735,822	37.7%	-4.5%	727,577	38.5%	-3.5%	800,068	42.0%	-12.2%
- ไม่ถึง 6 เดือน	185,486	9.9%	173,333	8.9%	7.0%	221,323	11.7%	-16.2%	209,551	11.0%	-11.5%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	347,534	18.6%	330,607	16.9%	5.1%	300,657	15.9%	15.6%	183,057	9.6%	89.9%
- 1 ปีขึ้นไป	169,409	9.1%	231,882	11.9%	-26.9%	205,597	10.9%	-17.6%	407,460	21.4%	-58.4%
รวมเงินฝาก	1,871,082	100.0%	1,950,956	100.0%	-4.1%	1,890,729	100.0%	-1.0%	1,905,330	100.0%	-1.8%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	99.5%		94.2%			97.0%			95.3%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	62.5%		62.3%			61.5%			58.0%		

เงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 1,871 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากจำนวน 1,905 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 และลดร้อยละ 4.1 จากจำนวน 1,951 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 การลดลงจากปีก่อนและจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการครบอายุของเงินฝากประจำที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงในไตรมาส 2/2559 และกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 62.5 ในไตรมาส 2/2559 จากร้อยละ 58.0 ในไตรมาส 2/2558 และร้อยละ 62.3 ในไตรมาส 1/2559

จากการที่อัตราดอกเบี้ยโตของสินเชื่อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากปีก่อน) สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยโตของเงินฝาก (ลดร้อยละ 1.8 จากปีก่อน) ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 99.5 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จากร้อยละ 95.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่จะผ่อนคลายสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเล็กน้อยภายใต้สภาวะที่มีสภาพคล่องจำนวนมากในตลาด เพื่อช่วยในการลดต้นทุนเงินฝากของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที โดย ณ 30 มิถุนายน 2559 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 27.6 จากร้อยละ 27.9 ณ 30 มิถุนายน 2558 และร้อยละ 31.9 ณ 31 มีนาคม 2559 ทั้งนี้ธนาคารมีความมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 320 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 หรือ 26 พันล้านบาท จากจำนวน 294 พันล้านบาท ณ 30 มิถุนายน 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2558 และการจ่ายเงินปันผลจำนวน 13.6 พันล้านบาท (4.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2559 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 หรือ 1.5 พันล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ส่วนใหญ่จากการจ่ายเงินปันผลตามการอนุมัติในเดือนเมษายน 2559

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2559 คิดเป็น 94.20 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จาก 86.58 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จาก 94.64 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ตามเหตุผลข้างต้น

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 2/2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 2.9 เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 2/2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.0 โดยที่กำไรสุทธิของครึ่งปีแรกปี 2559 ยังไม่ได้รวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2559 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.6 และร้อยละ 15.7 ตามลำดับ และเงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินเฉพาะธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.3 และร้อยละ 15.3 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากการเติบโตของเศรษฐกิจและของธนาคารเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิด สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งที่มีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2559

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 59 (Basel III)	31 ธ.ค. 58 (Basel III)	30 มิ.ย. 58 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	282,959	265,491	253,052
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.6%	14.1%	13.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	56,927	59,140	57,970
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.9%	3.2%	3.2%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	339,886	324,631	311,022
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.5%	17.3%	17.0%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,939,785	1,880,484	1,834,805

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		30 มิ.ย. 59 (Basel III)	31 ธ.ค. 58 (Basel III)	30 มิ.ย. 58 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1* (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.625)	ล้านบาท	265,721	257,204	243,976
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.2%	14.0%	13.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	56,299	59,140	57,970
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.0%	3.2%	3.2%
รวมเงินกองทุน (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.125)	ล้านบาท	322,020	316,344	301,946
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.2%	17.2%	16.7%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,875,997	1,841,506	1,805,264

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

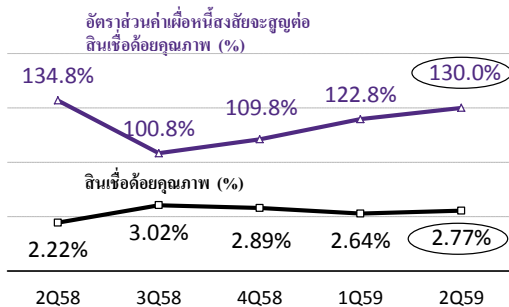
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.77 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 57.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จากร้อยละ 2.22 (จำนวน 46.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 และจากร้อยละ 2.64 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 55.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากลูกค้าสินเชื่อเคหะสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.28 (จำนวน 25.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จากร้อยละ 1.09 (จำนวน 22.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 และจากร้อยละ 1.14 (จำนวน 23.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 58
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.77%	2.64%	2.89%	2.22%
	ล้านบาท	57,076	55,137	58,996	46,003
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹	ล้านบาท	74,205	67,697	64,777	62,016
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		130.0%	122.8%	109.8%	134.8%

¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)

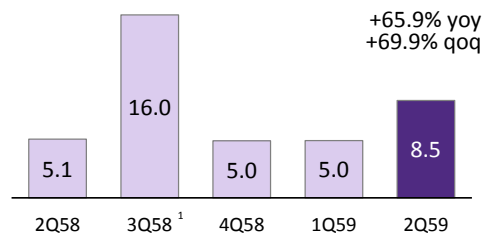


NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ประเภทธุรกิจ	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.6%	3.9% ¹	4.0%	3.4%	3.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.0%	5.1%	4.6%	5.0%	5.1%
ลูกค้าบุคคล	2.3%	2.4%	2.0%	1.8%	2.0%
สินเชื่อทะเล	2.4%	2.6%	2.1%	1.9%	2.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.0%	2.0%	2.1%	1.9%	1.8%

¹ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจาก SSI

ตำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

ไตรมาส	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59
สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	113	353	109	109	184

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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวนรวม 74.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.2 พันล้านบาท จากจำนวน 62.0 พันล้านบาท ณ 30 มิถุนายน 2558 และเพิ่มขึ้น 6.5 พันล้านบาท จากจำนวน 67.7 พันล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2559 สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 130.0 จากร้อยละ 134.8 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 และสูงขึ้นจากร้อยละ 122.8 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.74 (จำนวน 56.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จากร้อยละ 2.18 (จำนวน 44.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 และจากร้อยละ 2.61 (จำนวน 54.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.27 (จำนวน 25.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 จากร้อยละ 1.08 (จำนวน 22.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 และจากร้อยละ 1.13 (จำนวน 23.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 33.7 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ลดลง 27.9 พันล้านบาท จาก สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 เป็นผลมาจากการที่ลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) ซึ่งเคยอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 ลูกค้าทั้งสองรายได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในปี 2557

(ล้านบาท)

สินเชื่อบริษัทและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		30 มิ.ย. 58	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,775,038	18,548	1,745,381	18,150	1,712,473	17,583
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,718	2,796	33,495	2,325	61,647	2,973
ต่ำกว่ามาตรฐาน	11,705	5,295	24,985	14,555	15,786	7,976
สงสัย	20,677	11,983	14,809	7,987	11,811	4,481
สงสัยจะสูญ	24,750	14,037	19,281	11,575	18,448	11,316
รวม	1,865,888	52,659	1,837,951	54,592	1,820,165	44,329
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		21,187		9,831		17,626
รวม		73,846		64,423		61,955

ในไตรมาส 2/2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตรงตัวจากปีก่อนและจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.40

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2Q56	3Q56	4Q56	1Q57	2Q57	3Q57	4Q57	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59
สินเชื่อรวม	0.27%	0.35%	0.40%	0.44%	0.44%	0.39%	0.48%	0.44%	0.40%	1.18% ^{1/}	0.50%	0.41%	0.40%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.00%	0.18%	0.01%	0.00%	0.10%	0.01%	0.14%	0.24%	0.05%	2.28% ^{1/}	0.14%	0.05%	0.00%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.38%	0.41%	0.63%	0.83%	0.82%	0.72%	1.21%	0.78%	1.03%	0.94%	1.04%	0.86%	0.60%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.33%	0.33%	0.42%	0.45%	0.49%	0.48%	0.39%	0.29%	0.35%	0.68%	0.55%	0.51%	0.65%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.59%	0.46%	0.43%	0.70%	0.63%	0.57%	0.55%	0.70%	0.60%	0.58%	0.56%	0.41%	0.43%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	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	8.2

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีการระเหินก่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

^{2/} สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ถูกกล่าวถึงเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากการยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

^{3/} ไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของ SSI-UK ที่ถูกตัดหนี้สูญในเดือนกันยายน 2558 ถ้าหากรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3/2558 จะเท่ากับร้อยละ 1.79 และสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่เท่ากับร้อยละ 4.21 ของสินเชื่อรวม

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 67.5 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.5 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 7.3 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.8 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 4.3 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.1 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 20.2 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 8.3 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)

(งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อกับประเภทธุรกิจ	1,861,719	1,838,614	1.3%	1,815,728	2.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	15,752	16,035	-1.8%	16,640	-5.3%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	591,958	586,606	0.9%	612,265	-3.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	140,303	141,075	-0.5%	143,264	-2.1%
การสาธารณูปโภคและบริการ	273,230	267,783	2.0%	239,294	14.2%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	512,071	500,416	2.3%	480,172	6.6%
อื่น ๆ	328,405	326,699	0.5%	324,093	1.3%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	559,296	597,636	-6.4%	533,753	4.8%
เงินลงทุนเพื่อการค้าหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุน	36,958	34,449	7.3%	23,681	56.1%
เงินลงทุนเพื่อขาย	398,401	429,617	-7.3%	374,772	6.3%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	123,320	132,950	-7.2%	133,824	-7.8%
เงินลงทุนทั่วไป	276	276	0.0%	555	-50.3%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	341	344	-0.9%	921	-63.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119,366	119,571	-0.2%	115,635	3.2%
หุ้นกู้	78,495	78,625	-0.2%	75,411	4.1%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	40,000	40,000	0.0%	40,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	786	854	-7.9%	96	719.1%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	85	92	-8.0%	128	-33.8%
สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับ โครงสร้างหนี้ที่เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	64.5%	68.9%	-4.4%	59.2%	5.3%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับโครงสร้างหนี้	13.1%	12.4%	0.7%	22.5%	-9.4%
อยู่ระหว่างดำเนินการคดี	11.6%	8.7%	2.9%	10.0%	1.6%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	10.7%	10.0%	0.7%	8.3%	2.4%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	34,393	35,220	-2.3%	31,543	9.0%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	6,232	5,872	6.1%	8,341	-25.3%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	28,161	29,348	-4.0%	23,202	21.4%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีแรก
	2/2559	1/2559	2/2558	2559	2558
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อกับประเภทธุรกิจ	5.63%	5.71%	5.91%	5.66%	5.93%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.20%	4.27%	4.55%	4.22%	4.55%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.28%	6.54%	6.88%	6.42%	7.00%
สินเชื่อบุคคล	6.59%	6.64%	6.79%	6.59%	6.78%
- สินเชื่อเคหะ	5.58%	5.68%	5.83%	5.61%	5.87%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.30%	6.28%	6.16%	6.30%	6.09%
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี (งบการเงินเฉพาะกิจการ)					
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	44.2%	40.7%	33.4%	41.9%	47.6%
การปรับโครงสร้างหนี้	10.5%	35.5%	15.4%	26.7%	10.4%
การขาย NPL***	23.4%	11.6%	16.8%	15.8%	14.9%
การตัดหนี้สูญ	21.9%	12.2%	34.4%	15.6%	27.1%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อกะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2559 31 มีนาคม 2559 และ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 596 พันล้านบาท 582 พันล้านบาท และ 558 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 83 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามเงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

*** ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 1.9 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2559 1.8 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2559 และ 1.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2558

VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	30 มิถุนายน 2559
Moody's Investors Service	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P2
Standard & Poor's	
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
ASEAN Regional Scale Rating	axA+/axA-1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2
Fitch Ratings	
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว*	AA(thai)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(thai)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	AA-(thai)

* อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิได้รับการปรับเพิ่มเป็น AA+(thai) และ AA(thai) ตามลำดับ ตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2559