

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2559 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 3/2559 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2559 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 11,533 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.9 จากจำนวน 9,018 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2558 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กำไรจากเงินลงทุนและการตั้งสำรองหนี้สูญลดลงอย่างมาก เนื่องจากไตรมาส 3 ปี 2558 มีรายการสำรองหนี้สูญมูลค่ารายใหญ่ และมีการขายเงินลงทุนเป็นจำนวนสูง

กำไรจากการดำเนินงานมีจำนวน 21,434 ล้านบาทลดลงร้อยละ 21.7 จากไตรมาส 3/2558 จากกำไรจากเงินลงทุนลดลงอย่างมาก โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2559 กำไรสุทธิลดลง 1,285 ล้านบาท (ร้อยละ 10.0) จากจำนวน 12,818 ล้านบาทในไตรมาสก่อน เนื่องจากไตรมาส 2/2559 มีรายการพิเศษจากการกลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life จำนวน 4,300 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2559 กำไรสุทธิมีจำนวน 34,897 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากจำนวน 35,388 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงอย่างมากตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น และการตั้งสำรองของธนาคารลดลง

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,214	2.1%	10.7%	65,645	6.9%
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	11,975	-20.9%	-37.6%	35,088	-19.4%
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	12,755	2.0%	7.4%	36,804	2.1%
กำไรจากการดำเนินงาน	21,434	-12.1%	-21.7%	63,929	-7.2%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	7,012	-17.6%	-56.2%	20,534	-17.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,872	-4.8%	22.6%	8,448	-3.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	17	-59.4%	19.7%	50	17.9%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,533	-10.0%	27.9%	34,897	-1.4%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(1,124)	NM	NM	1,857	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	10,409	-14.0%	387.2%	36,754	26.9%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.39	-10.0%	27.9%	10.27	-1.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	14.3%			14.7%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.7%			1.7%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 3/2559 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2559

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	30,422	0.5%	1.7%	91,112	-1.0%
- เงินให้สินเชื่อ	23,521	0.3%	0.5%	70,602	-1.5%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,049	16.0%	27.8%	3,053	7.2%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,640	2.2%	4.3%	7,812	3.1%
- เงินลงทุน	3,194	-3.8%	2.3%	9,580	-2.7%
- อื่นๆ	18	-11.7%	-31.8%	65	31.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,207	-3.5%	-16.6%	25,467	-16.7%
- เงินฝาก	4,749	-6.3%	-27.7%	15,227	-26.3%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	291	6.8%	24.6%	803	-8.8%
- เงินกู้ยืม	993	1.3%	11.3%	2,896	12.1%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครอง	2,170	-0.6%	1.1%	6,530	1.1%
- อื่นๆ	4	29.9%	146.0%	11	290.2%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,214	2.1%	10.7%	65,645	6.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.33%	0.09%	0.26%	3.29%	0.12%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.55%	0.04%	-0.02%	4.56%	-0.19%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.55%	-0.08%	-0.17%	5.58%	-0.30%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.71%	0.29%	0.59%	1.56%	0.27%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.37%	0.07%	-0.08%	2.42%	-0.24%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.54%	-0.04%	-0.29%	1.58%	-0.32%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.47%	-0.05%	-0.35%	1.53%	-0.36%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.02%	0.09%	0.28%	2.99%	0.15%
กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)					

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำไร่ จำนวนโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2559 มีจำนวน 22,214 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากจำนวน 20,070 ล้านบาทในไตรมาส 3/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น จากกลยุทธ์การขยายฐานเงินฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวันส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยลดลงต่ำลง และรายได้ดอกเบี้ยจากการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ยรวมถึงอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

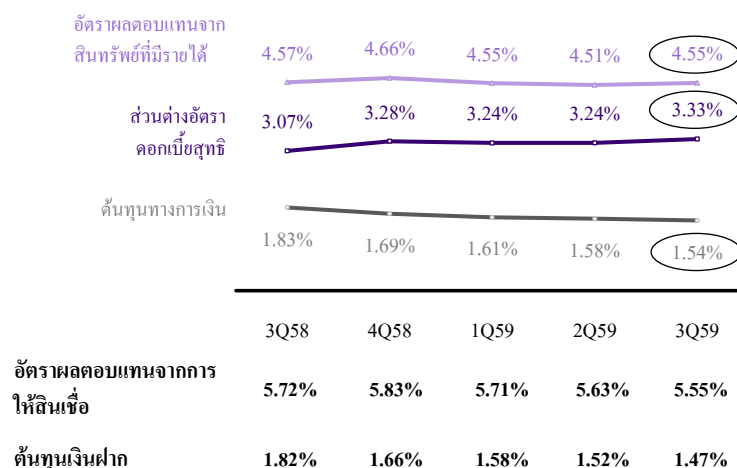
เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 เป็นจำนวน 22,214 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 21,761 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 จากการที่ธนาคารบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อน

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 ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 65,645 ล้านบาท ในเก้าเดือนแรกปี 2559 จากจำนวน 61,416 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น และสินเชื่อเติบโตร้อยละ 5.3 จากปีก่อน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



2. รายได้ที่มีโชคเบี้ย

(ล้านบาท)

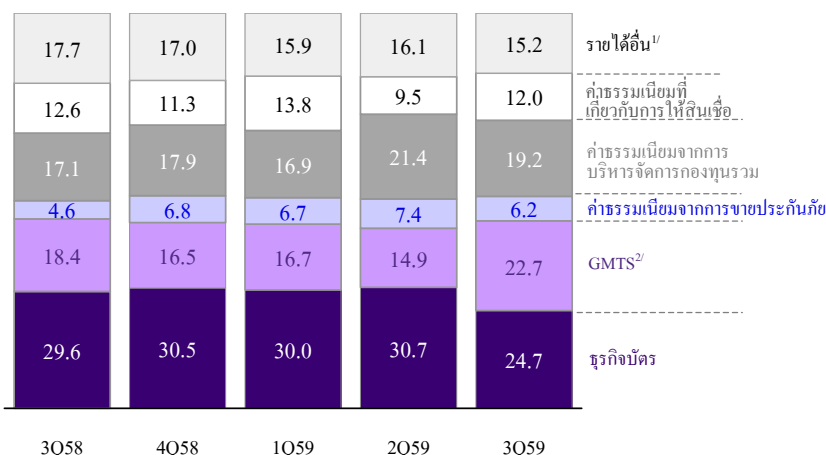
รายได้ที่มีโชคเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือน แรกปี 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,116	13.0%	11.5%	25,797	5.5%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,494	3.0%	6.5%	4,520	6.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,622	15.2%	12.5%	21,276	5.2%
รายได้จากการรับประกันภัย	13,203	-13.5%	-4.8%	42,268	-0.2%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	12,025	29.6%	1.8%	36,969	3.1%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	1,179	-80.3%	-42.8%	5,299	-18.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,800	-30.2%	-0.4%	26,576	-0.5%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,720	23.4%	9.1%	4,778	-24.5%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(3)	NM	NM	(6)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	283	-28.9%	-30.1%	960	-18.3%
รายได้อื่น	101	3.8%	3.7%	341	-41.9%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	10,902	-24.7%	0.1%	32,649	-6.0%
กำไรจากเงินลงทุน	1,073	64.7%	-87.1%	2,439	-72.4%
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	11,975	-20.9%	-37.6%	35,088	-19.4%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีโชคเบี้ยลดลงร้อยละ 37.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 11,975 ล้านบาทในไตรมาส 3/2559 จากจำนวน 19,181 ล้านบาทในไตรมาส 3/2558 เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากที่กล่าวถึงข้างต้น รายได้ที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีโชคเบี้ยลดลงร้อยละ 20.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการกลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life ในไตรมาส 2/2559 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance
^{2/} Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2559 รายได้ที่มีโชดอกเบียดลดลงร้อยละ 19.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 35,088 ล้านบาท จากจำนวน 43,555 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนลดลงจากการขายเงินลงทุนจำนวนมากในไตรมาส 3/2558 กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2

3. ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบียด

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบียด (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง		เก้าเดือนแรก	
	3/2559	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ปี 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,303	1.6%	10.8%	18,355	9.8%	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,667	1.4%	6.1%	7,830	4.3%	
ค่าภาษีอากร	1,084	5.6%	3.9%	3,209	0.8%	
ค่าตอบแทนกรรมการ	27	26.8%	4.6%	72	-0.4%	
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,674	1.8%	2.7%	7,339	-14.4%	
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	145	-8.8%	-19.2%	433	-25.2%	
- อื่น	2,529	2.5%	4.3%	6,906	-13.6%	
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบียด**	12,755	2.0%	7.4%	36,804	2.1%	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	37.3%			36.5%		

* รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 183 ล้านบาทในไตรมาส 3/2559 183 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 และ 291 ล้านบาทในไตรมาส 3/2558

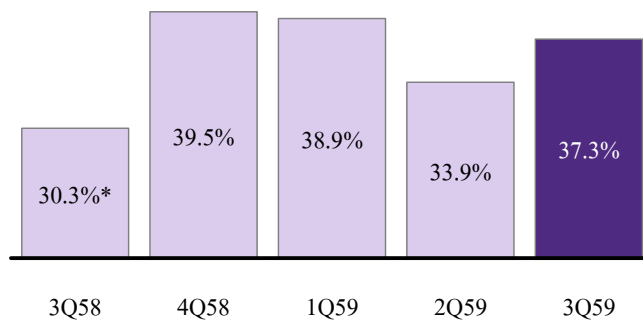
** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบียดในไตรมาส 3/2559 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,755 ล้านบาทในไตรมาส 3/2559 จากจำนวน 11,875 ล้านบาทในไตรมาส 3/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 จากปีก่อน จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เป็นจำนวน 12,755 ล้านบาทในไตรมาส 3/2559 จากจำนวน 12,508 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าภาษีอากร และ ค่าใช้จ่ายอื่น (ส่วนใหญ่เป็นค่าที่ปรึกษา) ที่เพิ่มขึ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2559 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 36,804 ล้านบาทจากจำนวน 36,056 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2558 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากปีก่อน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่น ลดลงอย่างมากจากการที่ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคตในไตรมาส 1/2558 หากไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวดังกล่าว ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากปีก่อน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



* รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 หากไม่รวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 37.6

4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในช่วงปลายปี 2558 ธนาคารมีการประมาณการการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 1.15-1.25 ของสินเชื่อบริการทางการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี 2559 อย่างไรก็ตาม หากจะรักษาระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อดี้อยู่ในระดับประมาณร้อยละ 130 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่แท้จริงเพื่อความไม่แน่นอนในอนาคต ก็อาจส่งผลให้สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของทั้งปีสูงกว่าประมาณการเดิม

ในไตรมาส 3/2559 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 7,012 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.49 ของสินเชื่อบริการ ลดลงจากจำนวน 16,002 ล้านบาทในไตรมาส 3/2558 เนื่องจากในไตรมาส 3/2558 ธนาคารได้ตั้งสำรองจำนวนที่สูงสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ราย ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อดี้อยู่คุณภาพเพิ่มขึ้น

เป็นร้อยละ 128.9 ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 จากร้อยละ 109.8 ณ สิ้นปี 2558 แต่ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 130.0 ในไตรมาส 2/2559 เนื่องจากในไตรมาส 3/2559 มีจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น (ตามรายละเอียดหน้า 13)

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2559

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,806 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากสิ้นปี 2558 โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี) มีจำนวน 1,912 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2558 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนและจากสิ้นปี 2558 มาจากการเติบโตในสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเคหะและกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวลง เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเคหะ ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมชะลอตัวลง

สินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 เติบโตร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2558 ซึ่งอยู่ในระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2559 ที่ร้อยละ 4-6

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 59		30 มิ.ย. 59		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 58		30 ก.ย. 58		เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	มูลค่า	%	มูลค่า	%		มูลค่า	%	มูลค่า	%	
ธุรกิจขนาดใหญ่	702,705	36.7%	653,662	35.1%	7.5%	646,255	35.2%	647,927	35.7%	8.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	362,765	19.0%	364,337	19.6%	-0.4%	356,840	19.5%	353,331	19.5%	2.7%
สินเชื่อบุคคล	846,400	44.3%	843,720	45.3%	0.3%	830,311	45.3%	813,556	44.8%	4.0%
- สินเชื่อเคหะ*	602,319	31.5%	596,027	32.0%	1.1%	576,251	31.4%	568,849	31.3%	5.9%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	164,698	8.6%	166,914	9.0%	-1.3%	169,154	9.2%	166,114	9.2%	-0.9%
- สินเชื่ออื่นๆ	79,383	4.2%	80,779	4.3%	-1.7%	84,906	4.6%	78,593	4.3%	1.0%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,911,870	100.0%	1,861,719	100.0%	2.7%	1,833,406	100.0%	1,814,814	100.0%	5.3%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

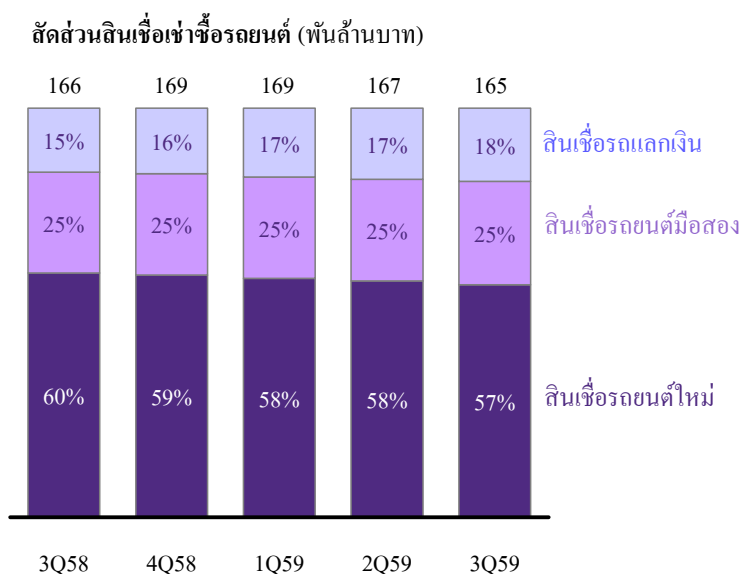
รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากปีก่อน และร้อยละ 7.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากดีลซื้อกิจการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อน แต่ชะลอตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากกลยุทธ์ของ

ธนาคารในการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการเชื่อมโยงผ่านห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเพื่อให้บริการลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมอย่างต่อเนื่อง และจากการเข้าร่วมโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของรัฐบาล ในขณะที่การชะลอตัวจากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อที่ลดลงเนื่องจากการฟื้นตัวของสภาพเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า

- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อน และร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน**
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน** การเติบโตจากปีก่อนเป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพผลมากขึ้นในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (Segmentation) ของธนาคาร และส่วนหนึ่งจากการที่อุปสงค์ของตลาดสินเชื่อเคหะปรับตัวสูงขึ้น เป็นผลจากมาตรการลดค่าโอนและค่าจดจำนองของรัฐบาลซึ่งครบกำหนดภายในสิ้นเดือนเมษายน 2559
 - **สินเชื่อเช่าซื้อลดลงร้อยละ 0.9 จากปีก่อน และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน** เป็นไปตามภาวะการชะลอตัวของยอดขายรถยนต์ รวมถึงการที่ธนาคารมีมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น

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



- **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตในสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต โดยสินเชื่ออื่นๆ ลดลงร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากการชะลอตัวของสินเชื่อบัตรเครดิต

2. เงินฝาก

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 59		30 มิ.ย. 59		31 ธ.ค. 58		30 ก.ย. 58		(ล้านบาท)		
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	57,746	3.1%	59,121	3.2%	-2.3%	57,136	3.0%	1.1%	53,761	2.8%	7.4%
ออมทรัพย์	1,086,901	57.6%	1,109,532	59.3%	-2.0%	1,106,016	58.5%	-1.7%	1,104,262	57.3%	-1.6%
ประจำ	742,643	39.3%	702,429	37.5%	5.7%	727,577	38.5%	2.1%	769,945	39.9%	-3.5%
- ไม่ถึง 6 เดือน	172,978	9.2%	185,486	9.9%	-6.7%	221,323	11.7%	-21.8%	188,843	9.8%	-8.4%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	353,821	18.7%	347,534	18.6%	1.8%	300,657	15.9%	17.7%	181,087	9.4%	95.4%
- 1 ปีขึ้นไป	215,844	11.4%	169,409	9.1%	27.4%	205,597	10.9%	5.0%	400,015	20.7%	-46.0%
รวมเงินฝาก	1,887,290	100.0%	1,871,082	100.0%	0.9%	1,890,729	100.0%	-0.2%	1,927,968	100.0%	-2.1%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	101.3%		99.5%			97.0%			94.1%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	60.7%		62.5%			61.5%			60.1%		

เงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 1,887 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จากสิ้นเดือนกันยายน 2558 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 และค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 การลดลงจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการครบอายุของเงินฝากประจำที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงในระหว่างปี ตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ในขณะที่การเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการออกแคมเปญเงินฝากระยะยาวในไตรมาส 3/2559 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 อยู่ที่ร้อยละ 60.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 60.1 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 แต่ลดลงจากร้อยละ 62.5 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559

จากการที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อน เทียบกับเงินฝากที่ลดลงร้อยละ 2.1 จากปีก่อน ส่งผลให้ **สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก** ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 101.3 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 จากร้อยละ 94.1 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 ทั้งนี้ ภายใต้สภาวะที่มีสภาพคล่องจำนวนมากในตลาด รวมถึงการที่ธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 25.0 ธนาคารจึงผ่อนคลายสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากเป็นการชั่วคราว โดยที่ธนาคารมีความมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที



3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 326 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากสิ้นปี 2558 จากกำไรสุทธิในงวดเก้าเดือนแรกปี 2559 หักด้วยเงินปันผลจ่าย 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2559 และเงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2559 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิไตรมาส 3/2559 หักด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2559

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2559 คิดเป็น 95.76 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จาก 90.45 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จาก 94.20 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ตามเหตุผลข้างต้น

III. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) ตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยจะต้องทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราปีละร้อยละ 0.625 จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562 ส่งผลให้เงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้ถูกปรับขึ้นเป็นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.125 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6.625 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และไม่น้อยกว่าร้อยละ 9.125 สำหรับเงินกองทุนรวม

เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวม ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 15.0 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 2.9

เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 14.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.0 (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งในระดับที่สูงกว่ากฎเกณฑ์ขั้นต่ำของทางการ รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากการเติบโตของเศรษฐกิจและของธนาคารเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิด ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันท่วงทีเมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ

เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม)		30 ก.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58
(Basel III)				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1**	ด้านบาท	297,834	265,491	265,112
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.0%	14.1%	14.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ด้านบาท	57,490	59,140	60,187
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.9%	3.2%	3.2%
รวมเงินกองทุน	ด้านบาท	355,324	324,631	325,299
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.9%	17.3%	17.5%
สินทรัพย์เสี่ยง	ด้านบาท	1,987,426	1,880,484	1,861,515
(Basel III)				
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		30 ก.ย. 59*	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1** (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.625)	ด้านบาท	281,086	257,204	256,602
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.6%	14.0%	14.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ด้านบาท	56,814	59,140	59,888
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.0%	3.2%	3.3%
รวมเงินกองทุน (อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.125)	ด้านบาท	337,900	316,344	316,490
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.6%	17.2%	17.3%
สินทรัพย์เสี่ยง	ด้านบาท	1,916,852	1,841,506	1,828,566

* ไม่รวมกำไรสุทธิไตรมาส 3/2559 หากรวมกำไรสุทธิไตรมาส 3/2559 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนรวมตาม
งบการเงินเฉพาะธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 15.2 และร้อยละ 18.1 ตามลำดับ

** เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

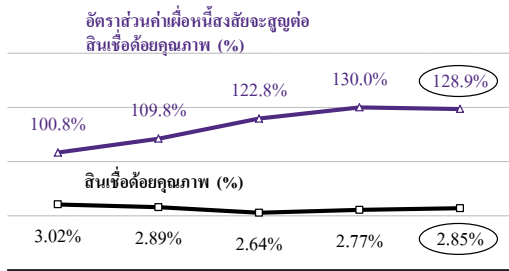
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะ
สูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.85 ของสินเชื่อบริการ ลดลงจากร้อยละ 3.02 ณ สิ้นเดือน
กันยายน 2558 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.77 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 ก.ย. 59	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	2.85%	2.77%	2.89%	3.02%
	ด้านบาท	61,370	57,076	58,996	62,250
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	1.34%	1.28%	1.25%	1.34%
	ด้านบาท	28,384	25,943	25,069	27,085
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹	ด้านบาท	79,130	74,205	64,777	62,753
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		128.9%	130.0%	109.8%	100.8%

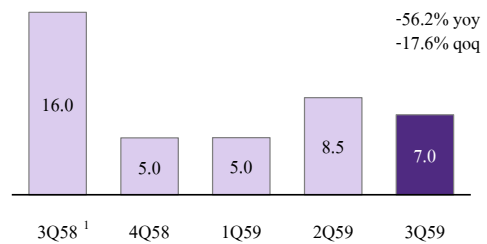
¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.9%	4.0%	3.4%	3.3%	3.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.1%	4.6%	5.0%	5.1%	5.2%
ลูกค้าบุคคล	2.4%	2.0%	1.8%	2.0%	2.2%
สินเชื่อเคหะ	2.6%	2.1%	1.9%	2.1%	2.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.0%	2.1%	1.9%	1.8%	1.9%

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า (พันล้านบาท)



สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

ไตรมาส	3Q58 ¹	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59
สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	353	109	109	184	149

¹ รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจำนวนมากสำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) จำนวน 11.0 พันล้านบาท ในไตรมาส 3/2558 ซึ่งต่อมา SSI-UK ได้ถูกตัดหนี้สูญในไตรมาส 3/2559

ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 กันยายน 2559 มีจำนวนรวม 79.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.1 จาก 62.8 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากจำนวน 74.2 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 สัดส่วนค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 128.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 100.8 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 แต่ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 130.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 มีจำนวน 60.3 พันล้านบาท ลดลงจากจำนวน 61.1 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 แต่เพิ่มขึ้นจากจำนวน 56.0 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 มาจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2-3 รายและสินเชื่อเคหะ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เท่ากับร้อยละ 2.82 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 2.99 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.74 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 36.0 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากสิ้นเดือนกันยายน 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2559 การเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2/2559 ส่วนใหญ่มาจากลูกค้าขนาดใหญ่ 2-3 ราย

(ล้านบาท)

สินเชื่อดีขึ้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 59		31 ธ.ค. 58		30 ก.ย. 58	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,818,396	21,564	1,745,381	18,150	1,722,363	17,705
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	35,985	2,799	33,495	2,325	33,911	2,471
ต่ำกว่ามาตรฐาน	14,384	6,620	24,985	14,555	29,926	18,222
สงสัย	10,585	3,658	14,809	7,987	12,350	4,992
สงสัยจะสูญ	36,443	22,874	19,281	11,575	20,026	12,031
รวม	1,915,793	57,515	1,837,951	54,592	1,818,576	55,421
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		21,374		9,831		7,273
รวม		78,889		64,423		62,694

ในไตรมาส 3/2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 0.50 ลดลงอย่างมากจากร้อยละ 1.79 ณ สิ้นไตรมาส 3/2558 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.40 ณ สิ้นไตรมาส 2/2559

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	3Q56	4Q56	1Q57	2Q57	3Q57	4Q57	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59
สินเชื่อรวม	0.35%	0.40%	0.44%	0.44%	0.39%	0.48%	0.44%	0.40%	1.18% ^{3/}	0.50%	0.41%	0.40%	0.50%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.18%	0.01%	0.00%	0.10%	0.01%	0.14%	0.24%	0.05%	2.28% ^{3/}	0.14%	0.05%	0.00%	0.28%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.41%	0.63%	0.83%	0.82%	0.72%	1.21%	0.78%	1.03%	0.94%	1.04%	0.86%	0.60%	0.70%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.33%	0.42%	0.45%	0.49%	0.48%	0.39%	0.29%	0.35%	0.68%	0.55%	0.51%	0.65%	0.68%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.46%	0.43%	0.70%	0.63%	0.57%	0.55%	0.70%	0.60%	0.58%	0.56%	0.41%	0.43%	0.40%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	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	10.8

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

^{2/} สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ถูกกล่าวถึงเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีข้อเคลือบ

^{3/} ไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของ SSI-UK ที่ถูกจัดหนี้สูญในเดือนกันยายน 2558 ถ้าหากรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3/2558 จะเท่ากับร้อยละ 1.79 และสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่จะเท่ากับร้อยละ 4.21 ของสินเชื่อรวม

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 67.3 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.6 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 7.5 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.1 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 4.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.1 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.6 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 9.3 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

	(ล้านบาท, %)				
(งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 59	30 มิ.ย. 59	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	1,911,870	1,861,719	2.7%	1,814,814	5.3%
การเกษตรและเหมืองแร่	15,427	15,752	-2.1%	15,931	-3.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	593,573	591,958	0.3%	603,795	-1.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	136,122	140,303	-3.0%	139,950	-2.7%
การสาธารณสุขโลกและบริการ	323,358	273,230	18.3%	244,474	32.3%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	516,921	512,071	0.9%	488,378	5.8%
อื่น ๆ	326,469	328,405	-0.6%	322,286	1.3%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	521,130	559,296	-6.8%	486,646	7.1%
เงินลงทุนเพื่อค้าหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่าชดเชยค่าธรรมเนียมผ่านกำไรขาดทุน	37,218	36,958	0.7%	31,339	18.8%
เงินลงทุนเพื่อขาย	360,476	398,401	-9.5%	320,666	12.4%
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	122,070	123,320	-1.0%	133,150	-8.3%
เงินลงทุนทั่วไป	1,029	276	272.8%	555	85.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	338	341	-0.9%	936	-63.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	118,640	119,366	-0.6%	121,342	-2.2%
หุ้นผู้	77,635	78,495	-1.1%	81,184	-4.4%
หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	40,000	40,000	0.0%	40,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	917	786	16.6%	42	2084.6%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	89	85	4.4%	116	-23.3%
สินเชื่อต่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	68.7%	64.5%	4.2%	72.8%	-4.1%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	10.7%	13.1%	-2.4%	14.8%	-4.1%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	11.4%	11.6%	-0.2%	6.6%	4.8%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	9.3%	10.7%	-1.4%	5.8%	3.5%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	30,900	34,393	-10.2%	31,824	-2.9%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อคุณภาพ	5,495	6,232	-11.8%	8,905	-38.3%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อคุณภาพ	25,405	28,161	-9.8%	22,918	10.9%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนแรก	เก้าเดือนแรก
	3/2559	2/2559	3/2558	2559	2558
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.55%	5.63%	5.72%	5.58%	5.88%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.14%	4.20%	4.03%	4.10%	4.41%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.20%	6.28%	6.78%	6.39%	6.95%
สินเชื่อบุคคล	6.53%	6.59%	6.75%	6.58%	6.78%
- สินเชื่อเคหะ	5.43%	5.58%	5.79%	5.56%	5.85%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.42%	6.30%	6.21%	6.35%	6.16%
การลดสินเชื่อคุณภาพตามประเภทของวิธี (งบการเงินเฉพาะกิจการ)					
การชำระหนี้ การประนอม และยึดทรัพย์	42.8%	44.2%	10.7%	42.2%	28.7%
การปรับโครงสร้างหนี้	2.2%	10.5%	5.2%	20.4%	7.7%
การขาย NPL***	32.1%	23.4%	16.2%	20.0%	15.5%
การตัดหนี้สูญ	22.8%	21.9%	67.9%	17.5%	48.0%

VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

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

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	30 กันยายน 2559
Moody's Investors Service	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2
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+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(th)