

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ผู้สอบบัญชี สรุปรายงานผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี

ปี 2556 นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826

ปี 2557 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

ปี 2558 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีปี 2556-2558

ปี 2556 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556 วางงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2557 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 วางงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2558 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2558 วางงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสด

รวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายวิจิตร ศิลามงคล เลขทะเบียน 3378 หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 ของธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายแล้ว

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวนเงิน 25.4 ล้านบาทให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2558 (ปีบัญชี 2557: 25.6 ล้านบาท)

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีคำตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและตรวจสอบรายงานทางการเงิน, การตรวจสอบการใช้ระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์, การตรวจสอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
- การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- บริการด้านภาษี
- การสอบทานมูลค่าของกรรมทรัพย์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับใช้ (บริษัทประกัน)
- การสอบทานรายงานการเงิน
- การตรวจสอบการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ถาวร

ค่าบริการอื่นจำนวน 7.9 ล้านบาทในรอบปีบัญชี 2558 (ปีบัญชี 2557: 8.2 ล้านบาท) ได้จ่ายไปในรอบปีบัญชี 2558 เป็นจำนวน 1.9 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 6.0 ล้านบาทจะต้องจ่ายในปี 2559

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2558		2557		2556	
เงินสด	38,737,313	1.51%	41,922,318	1.66%	35,583,930	1.49%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	246,492,375	9.64%	276,806,702	10.97%	154,891,396	6.50%
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,545,098	0.18%	6,059,162	0.24%	3,088,940	0.13%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	58,559,234	2.29%	43,759,401	1.73%	46,314,959	1.94%
เงินลงทุนสุทธิ	333,861,095	13.05%	340,090,493	13.48%	368,168,331	15.45%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	26,979,728	1.05%	22,128,612	0.88%	27,884,349	1.17%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,844,260,304	72.11%	1,790,005,534	70.95%	1,751,633,622	73.49%
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,107,045	0.16%	3,543,663	0.14%	3,926,947	0.16%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,848,367,349	72.27%	1,793,549,197	71.09%	1,755,560,569	73.65%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(22,598,424)	-0.88%	(20,426,639)	-0.81%	(23,637,529)	-0.99%
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(63,541,368)	-2.48%	(58,251,730)	-2.31%	(58,603,900)	-2.46%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	0.00%	-	0.00%	(374,330)	-0.02%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,762,227,557	68.91%	1,714,870,828	67.97%	1,672,944,810	70.19%
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	58,266	0.00%	47,747	0.00%	119,241	0.01%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,553,526	0.41%	9,711,206	0.38%	9,635,528	0.40%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38,713,417	1.51%	32,608,529	1.29%	33,674,416	1.41%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,250,011	0.09%	2,131,434	0.08%	1,415,127	0.06%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	2,352,923	0.09%	4,104,158	0.16%	4,708,520	0.20%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,073	0.00%	11,207	0.00%	11,336	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,093,243	1.25%	28,557,938	1.13%	25,167,003	1.06%
รวมสินทรัพย์	2,557,425,859	100.00%	2,522,809,735	100.00%	2,383,607,886	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2558		2557		2556	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,884,903,678	73.70%	1,890,388,475	74.93%	1,820,728,311	76.39%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	145,717,872	5.70%	146,014,407	5.79%	123,991,527	5.20%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	8,480,486	0.33%	7,399,327	0.29%	8,367,373	0.35%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,545,098	0.18%	6,059,162	0.24%	3,088,940	0.13%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	59,498,470	2.33%	42,486,703	1.68%	46,822,966	1.96%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	121,385,957	4.75%	114,485,513	4.54%	94,965,876	3.98%
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	58,266	0.00%	47,747	0.00%	119,241	0.01%
ประมาณการหนี้สิน	6,876,481	0.27%	6,881,247	0.27%	6,361,771	0.27%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	11,479,413	0.45%	14,027,322	0.56%	12,974,727	0.54%
หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	2,771,706	0.11%	2,941,078	0.12%	2,916,313	0.12%
หนี้สินอื่น	25,802,975	1.01%	25,796,218	1.02%	30,109,010	1.26%
รวมหนี้สิน	2,271,520,402	88.82%	2,256,527,199	89.45%	2,150,446,055	90.22%
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบริมสิทธิ 3,583,965,486 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,839,655	1.40%	35,842,374	1.42%	35,845,084	1.50%
หุ้นสามัญ 3,416,034,514 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,160,345	1.34%	34,157,626	1.35%	34,154,916	1.43%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบริมสิทธิ 4,703,321 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	47,033	0.00%	48,802	0.00%	51,817	0.00%
หุ้นสามัญ 3,394,488,877 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,944,889	1.33%	33,943,120	1.35%	33,940,105	1.42%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริมสิทธิ	18,392	0.00%	19,084	0.00%	20,263	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,105,799	0.43%	11,105,107	0.44%	11,103,928	0.47%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	18,783,380	0.73%	19,461,413	0.77%	18,472,303	0.77%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.27%	7,000,000	0.28%	7,000,000	0.29%
ยังไม่ได้จัดสรร	215,005,964	8.41%	194,705,010	7.72%	162,573,415	6.82%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	285,905,457	11.18%	266,282,536	10.55%	233,161,831	9.78%
รวมส่วนของเจ้าของ	285,905,457	11.18%	266,282,536	10.55%	233,161,831	9.78%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,557,425,859	100.00%	2,522,809,735	100.00%	2,383,607,886	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2558		2557		2556	
รายได้ดอกเบี้ย	115,032,853	90.71%	116,949,638	97.49%	115,134,980	99.44%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,662,902	31.28%	42,359,301	35.31%	47,743,068	41.24%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	75,369,951	59.44%	74,590,337	62.18%	67,391,912	58.21%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	35,524,464	28.01%	35,216,039	29.36%	34,546,482	29.84%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,832,784	3.81%	4,646,435	3.87%	4,623,774	3.99%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30,691,680	24.20%	30,569,604	25.48%	29,922,708	25.84%
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	7,799,882	6.15%	7,316,173	6.10%	8,762,625	7.57%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,590,566	6.77%	1,908,935	1.59%	1,398,657	1.21%
รายได้เงินปันผลรับ	4,295,049	3.39%	5,493,311	4.58%	8,049,628	6.95%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,532	0.05%	85,002	0.07%	254,565	0.22%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	126,810,660	100.00%	119,963,362	100.00%	115,780,095	100.00%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	19,578,782	15.44%	19,198,084	16.00%	18,551,303	16.02%
ค่าตอบแทนกรรมการ	89,200	0.07%	86,724	0.07%	89,570	0.08%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,837,972	6.97%	8,963,860	7.47%	8,702,255	7.52%
ค่าภาษีอากร	3,997,561	3.15%	4,055,682	3.38%	3,869,234	3.34%
อื่น ๆ	13,918,855	10.98%	13,574,991	11.32%	13,199,990	11.40%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	46,422,370	36.61%	45,879,341	38.24%	44,412,352	38.36%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	29,725,915	23.44%	13,238,851	11.04%	13,747,548	11.87%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	50,662,375	39.95%	60,845,170	50.72%	57,620,195	49.77%
ภาษีเงินได้	9,325,316	7.35%	11,091,389	9.25%	9,922,741	8.57%
กำไรสุทธิ	41,337,059	32.60%	49,753,781	41.47%	47,697,454	41.20%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(6,270,799)	-4.95%	1,516,921	1.26%	521,881	0.45%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,231,828	0.97%	(281,052)	-0.23%	(104,376)	-0.09%
	(5,038,971)	-3.97%	1,235,869	1.03%	417,505	0.36%
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	5,728,326	4.52%	(28,982)	-0.02%	-	0.00%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(589,164)	-0.46%	-	0.00%	-	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,027,832)	-0.81%	5,796	0.00%	-	0.00%
	4,111,330	3.24%	(23,186)	-0.02%	-	0.00%
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(927,641)	-0.73%	1,212,683	1.01%	417,505	0.36%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	40,409,418	31.87%	50,966,464	42.49%	48,114,959	41.56%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	50,662,375	60,845,170	57,620,195
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,567,272	2,593,170	2,602,029
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	31,644,746	14,818,145	14,791,575
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(383,064)	(213,289)	564,203
กลับรายการจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(167,041)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16,084)	(16,590)	(6,103)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	(7,799,882)	(7,316,173)	(8,762,625)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(8,590,566)	(1,908,935)	(1,398,657)
	67,917,756	68,801,498	65,410,617
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(75,369,951)	(74,590,337)	(67,391,912)
รายได้เงินปันผลรับ	(4,295,049)	(5,493,311)	(8,049,628)
เงินสดรับดอกเบี้ย	114,208,308	116,674,379	113,425,861
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,639,152)	(46,443,362)	(44,248,373)
เงินสดรับเงินปันผล	4,295,049	5,493,627	8,049,313
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,852,396)	(11,343,262)	(8,713,660)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	56,264,565	53,099,232	58,482,218
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,248,280	(121,776,340)	(4,466,401)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	1,514,064	(2,970,222)	(3,088,940)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(603,736)	9,318,342	(6,140,132)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	6,533,998	19,830,325	(25,257,597)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(87,819,654)	(67,330,415)	(203,399,450)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,846,117	10,221,530	8,418,808
สินทรัพย์อื่น	(2,643,198)	(2,801,952)	(7,264,601)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(5,484,797)	69,660,164	206,139,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(296,535)	22,022,880	12,084,225
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,081,159	(968,046)	(1,195,306)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(1,514,064)	2,970,222	3,088,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,011,767	(4,336,263)	21,843,225
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(81,142)	(5,265,966)	(40,744,318)
หนี้สินอื่น	(2,145,331)	1,198,099	(2,045,986)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	20,911,493	(17,128,410)	16,454,378

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(341,944,291)	(335,417,562)	(375,075,415)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	344,219,996	344,751,568	377,152,044
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(450,000)	(942,000)	(1,146,832)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,857,696	3,526,579	5,686,003
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(2,091)	(1,463)	(1,688)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	27	55,909	567,935
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(4,743,021)	(365,590)	(60,659)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	-	3,744,239	-
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	202,601	2,979,420	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,493,312)	(1,233,927)	(2,065,815)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	193,888	179,582	259,665
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(542,838)	(361,698)	(408,164)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(3,701,345)	16,915,057	4,907,074
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	24,397,500	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(20,395,153)	(17,845,759)	(16,995,961)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(20,395,153)	6,551,741	(16,995,961)
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(3,185,005)	6,338,388	4,365,491
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	41,922,318	35,583,930	31,218,439
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	38,737,313	41,922,318	35,583,930
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(6,270,799)	1,516,921	417,505
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	5,728,326	(28,982)	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ			
ผลประโยชน์พนักงาน	(589,164)	-	-
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	9,305,372	10,083,919	9,180,968

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2558		2557		2556	
เงินสด	38,979,295	1.41%	42,131,800	1.56%	35,755,178	1.41%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	260,942,972	9.41%	291,614,750	10.80%	171,521,721	6.77%
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,545,098	0.16%	6,059,162	0.22%	3,088,940	0.12%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	57,397,448	2.07%	43,629,965	1.62%	46,227,997	1.82%
เงินลงทุนสุทธิ	536,655,307	19.34%	502,111,054	18.60%	504,187,762	19.90%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	344,215	0.01%	696,829	0.03%	684,835	0.03%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,856,004,740	66.90%	1,797,561,397	66.58%	1,758,963,941	69.41%
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,544,595	0.16%	3,814,239	0.14%	4,132,477	0.16%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,860,549,335	67.06%	1,801,375,636	66.72%	1,763,096,418	69.57%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(22,598,424)	-0.81%	(20,426,639)	-0.76%	(23,683,011)	-0.93%
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(64,777,286)	-2.33%	(59,014,088)	-2.19%	(59,942,281)	-2.37%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	0.00%	-	0.00%	(374,330)	-0.01%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,773,173,625	63.91%	1,721,934,909	63.78%	1,679,096,796	66.26%
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	58,266	0.00%	47,747	0.00%	119,241	0.00%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,558,081	0.38%	9,720,839	0.36%	9,649,522	0.38%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	39,987,650	1.44%	33,775,729	1.25%	35,374,687	1.40%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12,031,442	0.43%	11,406,133	0.42%	11,453,899	0.45%
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	0.00%	-	0.00%	919,670	0.04%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	2,268,037	0.08%	4,104,157	0.15%	4,708,520	0.19%
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	65,586	0.00%	67,694	0.00%	561,564	0.02%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	37,302,153	1.34%	32,402,317	1.20%	30,855,462	1.22%
รวมสินทรัพย์	2,774,309,175	100.00%	2,699,703,085	100.00%	2,534,205,794	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2558		2557		2556	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,890,728,922	68.15%	1,895,343,384	70.21%	1,822,910,994	71.93%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	142,937,063	5.15%	140,285,606	5.20%	119,126,611	4.70%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	8,484,207	0.31%	7,400,145	0.27%	8,406,273	0.33%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4,563,438	0.16%	6,063,117	0.22%	3,088,940	0.12%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	59,587,955	2.15%	42,413,034	1.57%	46,826,492	1.85%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	121,163,995	4.37%	113,916,834	4.22%	95,011,869	3.75%
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	58,266	0.00%	47,747	0.00%	119,241	0.00%
ประมาณการหนี้สิน	7,227,782	0.26%	7,210,567	0.27%	6,704,276	0.26%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	184,778,729	6.66%	151,757,056	5.62%	129,203,893	5.10%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	11,544,516	0.42%	14,267,471	0.53%	13,094,312	0.52%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,141,226	0.11%	3,562,997	0.13%	3,058,719	0.12%
หนี้สินอื่น	32,400,042	1.17%	31,137,083	1.15%	38,614,099	1.52%
รวมหนี้สิน	2,466,616,141	88.91%	2,413,405,041	89.40%	2,286,165,719	90.21%
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,583,965,486 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,839,655	1.29%	35,842,374	1.33%	35,845,084	1.41%
หุ้นสามัญ 3,416,034,514 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,160,345	1.23%	34,157,626	1.27%	34,154,916	1.35%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 4,703,321 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	47,033	0.00%	48,802	0.00%	51,817	0.00%
หุ้นสามัญ 3,394,488,877 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,944,889	1.22%	33,943,120	1.26%	33,940,105	1.34%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	18,392	0.00%	19,084	0.00%	20,263	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,105,799	0.40%	11,105,107	0.41%	11,103,928	0.44%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	17,926,079	0.65%	21,914,917	0.81%	18,586,678	0.73%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.25%	7,000,000	0.26%	7,000,000	0.28%
ยังไม่ได้จัดสรร	237,420,539	8.56%	211,301,429	7.83%	175,569,326	6.93%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่	307,462,731	11.08%	285,332,459	10.57%	246,272,117	9.72%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	230,303	0.01%	965,585	0.04%	1,767,958	0.07%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	307,693,034	11.09%	286,298,044	10.60%	248,040,075	9.79%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,774,309,175	100.00%	2,699,703,085	100.00%	2,534,205,794	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2558		2557		2556	
รายได้ดอกเบี้ย	122,462,489	89.12%	123,381,101	96.29%	120,691,136	97.70%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,628,062	28.84%	42,281,297	33.00%	47,682,348	38.60%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82,834,427	60.28%	81,099,804	63.30%	73,008,788	59.10%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,704,402	23.80%	31,524,645	24.60%	29,574,330	23.94%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,629,598	4.10%	5,215,834	4.07%	5,098,273	4.13%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,074,804	19.70%	26,308,811	20.53%	24,476,057	19.81%
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	8,314,590	6.05%	7,303,791	5.70%	9,079,223	7.35%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	9,390,068	6.83%	2,563,133	2.00%	2,276,601	1.84%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(89,120)	-0.06%	(78,950)	-0.06%	(7,169)	-0.01%
รายได้เงินปันผลรับ	1,386,124	1.01%	1,182,555	0.92%	3,781,790	3.06%
รายได้จากการรับประกันภัย	52,419,038	38.15%	49,187,862	38.39%	49,061,214	39.72%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	697,437	0.51%	595,669	0.46%	726,649	0.59%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	182,027,368	132.47%	168,162,675	131.24%	162,403,153	131.47%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	44,618,476	32.47%	40,032,843	31.24%	38,871,499	31.47%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	137,408,892	100.00%	128,129,832	100.00%	123,531,654	100.00%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,378,785	16.29%	21,954,351	17.13%	21,391,116	17.32%
ค่าตอบแทนกรรมการ	95,120	0.07%	93,421	0.07%	97,387	0.08%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,664,552	7.03%	9,766,012	7.62%	9,554,902	7.73%
ค่าภาษีอากร	4,216,087	3.07%	4,240,704	3.31%	4,026,165	3.26%
อื่น ๆ	12,593,537	9.17%	12,034,114	9.39%	12,247,290	9.91%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	48,948,081	35.62%	48,088,602	37.53%	47,316,860	38.30%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	29,722,628	21.63%	13,214,064	10.31%	13,641,290	11.04%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	58,738,183	42.75%	66,827,166	52.16%	62,573,504	50.65%
ภาษีเงินได้	11,498,256	8.37%	13,175,226	10.28%	11,821,413	9.57%
กำไรสุทธิ	47,239,927	34.38%	53,651,940	41.87%	50,752,091	41.08%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่อาจจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน						
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,910,650)	-5.76%	4,654,400	3.63%	(1,464,863)	-1.19%
กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	165,393	0.12%	3,993	0.00%	116,726	0.09%
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	53,769	0.04%	2,075	0.00%	(33,096)	-0.03%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,484,998	1.08%	(902,499)	-0.70%	322,250	0.26%
	(6,206,490)	-4.52%	3,757,969	2.93%	(1,058,983)	-0.86%
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคืนทรัพย์สิน	5,823,356	4.24%	(28,982)	-0.02%	350,713	0.28%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(627,936)	-0.46%	-	0.00%	-	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,039,083)	-0.76%	5,796	0.00%	(125,262)	-0.10%
	4,156,337	3.02%	(23,186)	-0.02%	225,451	0.18%
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(2,050,153)	-1.49%	3,734,783	2.91%	(833,532)	-0.67%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	45,189,774	32.89%	57,386,723	44.79%	49,918,559	40.41%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	58,738,183	66,827,166	62,573,504
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,755,448	2,786,909	2,261,555
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	31,696,117	14,799,454	14,744,534
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	(383,064)	(213,289)	563,794
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(168,274)	-	19,308
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(21,798)	(25,426)	(8,377)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ	(8,314,590)	(7,303,791)	(9,079,223)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(9,390,068)	(2,563,133)	(2,276,601)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	89,120	78,950	7,169
	75,001,074	74,386,840	68,805,663
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(82,834,427)	(81,099,804)	(73,008,788)
รายได้เงินปันผลรับ	(1,386,124)	(1,182,555)	(3,781,790)
เงินสละดอกเบี้ย	121,709,859	123,126,122	119,042,376
เงินสละจ่ายดอกเบี้ย	(40,613,323)	(46,362,822)	(44,195,655)
เงินสละรับเงินปันผล	1,385,197	1,185,693	3,778,116
เงินสละจ่ายภาษีเงินได้	(11,819,484)	(13,107,624)	(10,945,828)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	61,442,772	56,945,850	59,694,094
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,336,321	(120,039,576)	(7,981,506)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	1,514,064	(2,970,222)	(3,088,940)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	808,881	9,222,461	(5,883,868)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	6,662,233	19,784,581	(25,377,958)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(90,210,184)	(68,158,773)	(204,719,201)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,851,194	10,225,890	8,920,007
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	919,670	2,850,349
สินทรัพย์อื่น	(3,730,097)	(2,949,131)	(6,675,114)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(5,067,399)	72,432,390	208,851,795
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,651,457	21,158,995	12,063,404
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,084,062	(1,006,128)	(1,196,608)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(1,499,679)	2,974,177	3,088,940
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,174,921	(4,413,458)	21,853,813
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	265,575	(12,880,639)	(40,787,697)
หนี้สินอื่น	31,734,445	21,086,445	20,090,350
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	63,018,566	2,332,532	41,701,860

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(437,902,894)	(355,646,130)	(393,826,567)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	400,417,055	348,531,279	393,954,898
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(25,065,811)	(51,418,050)	(96,066,018)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	24,585,638	47,002,356	77,099,680
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(2,091)	-	(1,688)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	27	55,909	567,935
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(1,394,112)	(88,868)	(60,659)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	-	3,744,239	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,624,199)	(1,282,154)	(1,588,656)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	230,162	195,972	263,190
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(663,175)	(472,758)	(567,617)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(42,419,400)	(9,378,205)	(20,225,502)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,506,085)	-	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	31,397,500	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(20,395,153)	(17,845,759)	(16,995,961)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(15,826)	(133,439)	(164,398)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(23,917,064)	13,418,302	(17,160,359)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	165,393	3,993	116,726
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(3,152,505)	6,376,622	4,432,725
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	42,131,800	35,755,178	31,322,453
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	38,979,295	42,131,800	35,755,178
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(7,910,650)	4,654,400	(1,020,888)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	165,393	3,993	116,726
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	53,769	2,075	(33,096)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	5,823,356	(28,982)	225,450
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(627,936)	-	-
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	9,305,372	10,083,919	9,677,427

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	2558	2557	2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น ⁽¹⁾	54.67%	55.04%	52.00%
อัตรากำไรสุทธิ	34.34%	41.63%	40.66%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	15.92%	20.07%	21.84%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽²⁾	5.88%	6.21%	6.67%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽³⁾	1.83%	2.01%	2.44%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽⁴⁾	4.05%	4.19%	4.23%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.28%	3.11%	3.22%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	35.62%	37.53%	38.30%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.03%	3.10%	3.04%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.72%	2.04%	2.09%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.02	8.43	9.22
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมเงินกู้ยืม	90.75%	88.12%	90.08%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมเงินฝาก	96.97%	93.76%	95.19%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	76.65%	78.53%	79.74%
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽⁵⁾	39.62%	38.24%	35.53%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	17.18%	16.90%	15.27%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	3.52%	3.31%	3.45%
อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท ⁽⁶⁾	1.65%	0.75%	0.83%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ⁽⁷⁾	2.89%	2.11%	2.14%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.25%	0.21%	0.24%

หมายเหตุ :

- (1) อัตรากำไรขั้นต้น = (รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ+รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ+รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย-ค่าภาษีอากร) / (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียม+รายได้จากการรับประกันภัย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจำนองเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (5) อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2558 คัดจากเงินปันผล 5.50 บาทต่อหุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2559 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น)
- (6) อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท = สำรองหนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- (7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and analysis)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาด ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้การรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการปี 2558 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 47,182 ล้านบาท ลดลง 6,153 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.5 จากจำนวน 53,335 ล้านบาทในปี 2557

การลดลงของกำไรสุทธิส่วนใหญ่มาจากสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI* และ SSI-UK*) ซึ่งถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 ค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายก่อนจำนวนที่อาจติดตามคืนจากบริษัทประกันภัยได้ในอนาคต และการกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้แล้วของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 รายข้างต้น การลดลงดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธிகับกำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุน เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการตั้งสำรองจำนวนมาก รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาด และกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) มีจำนวน 88,461 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากจำนวน 80,041 ล้านบาทในปี 2557 เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น หากไม่รวมกำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนในไตรมาส 3/2558 ค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 และกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 กำไรจากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน

* บริษัทสหวิริยาสีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) (SSI) และบริษัทย่อยบริษัท สหวิริยาสีลอินดัสตรี ยูเค (SSI-UK)

กำไรเบ็ดเสร็จรวม มีจำนวน 45,113 ล้านบาทลดลงร้อยละ 20.8 จากจำนวน 56,942 ล้านบาทในปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิของปี 2558 ลดลงและกำไรที่ลดลงจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขายจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนตามที่ได้อ้างถึงข้างต้น

จากการที่กำไรสุทธิลดลงส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 11.5 เป็นจำนวน 13.88 บาทต่อหุ้นในปี 2558 จากจำนวน 15.69 บาทต่อหุ้นในปี 2557 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ลดลงจากร้อยละ 20.1 และร้อยละ 2.0 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 15.9 และร้อยละ 1.7 ตามลำดับ หากไม่รวมกำไรจำนวนมากจากเงินลงทุนในไตรมาส 3/2558 สำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากสำหรับ SSI ในไตรมาส 3/2558 และค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) จะเท่ากับร้อยละ 17.2 และร้อยละ 1.9 ในปี 2558 ตามลำดับ

บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) (SSI) และบริษัทย่อยในประเทศอังกฤษ ได้แก่ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI-UK)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยธนาคารอีก 2 แห่ง ได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทสหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค หรือ SSI-UK ในปี 2554 เพื่อทำการซื้อโรงงานถลุงเหล็กขนาดใหญ่ในประเทศอังกฤษ โดยยอดหนี้รวมของบริษัทสหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) หรือ SSI และบริษัทย่อยในประเทศอังกฤษ คิดเป็นจำนวนเงินรวมกันกว่า 22 พันล้านบาท โดยที่โรงงานที่ซื้อมาได้ถูกหยุดการดำเนินงานชั่วคราวโดยผู้ขาย (บริษัททาทาสตีล) และใช้เวลานานเกินกว่าคาดในการเริ่มต้นการผลิตอีกครั้งหนึ่ง และเมื่อโรงงานเริ่มผลิต อุตสาหกรรมเหล็กทั่วโลกก็เริ่มหดตัวอย่างรุนแรง ประกอบกับราคาเหล็กแท่งแบนลดลงอย่างมากในปี 2558 ปัจจัยเหล่านี้เป็นอุปสรรคให้โรงงานไม่สามารถทำกำไรจากการดำเนินงานได้ และไม่สามารถชำระหนี้ได้ ส่งผลให้ SSI มีความจำเป็นให้ SSI-UK ตกอยู่ภายใต้การพิทักษ์ทรัพย์ในช่วงต้นเดือนตุลาคม 2558

ส่งผลให้ในไตรมาส 3/2558 SSI และ SSI-UK ได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ และธนาคารได้ตัดสินใจตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 11 พันล้านบาท จากระดับสำรองปกติในไตรมาส 3/2558 ในขณะเดียวกันธนาคารได้มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนจำนวน 7.7 พันล้านบาทเพื่อบรรเทาผลกระทบที่มีต่อกำไรสุทธิของธนาคารอื่นเนื่องจากการตั้งสำรองจำนวนมาก

จากการที่ SSI-UK มีการตั้งสำรองเต็มจำนวน โดยไม่ได้คิดมูลค่าหลักประกัน ธนาคารจึงได้ตัดหนี้สูญสำหรับสินเชื่อดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาส 3/2558 สำหรับสินเชื่อที่ให้แก่ SSI ธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นซึ่งสะท้อนถึงการลดลงของมูลค่าหลักประกันที่มีอยู่

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

	(ล้านบาท)		
กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	2558	2557	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82,834	81,100	2.1%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ^{1/}	54,574	47,030	16.0%
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย ^{2/}	48,948	48,089	1.8%
กำไรจากการดำเนินงาน	88,461	80,041	10.5%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	29,723	13,214	124.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	11,498	13,175	-12.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	58	317	-81.9%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	47,182	53,335	-11.5%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(2,069)	3,608	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	45,113	56,942	-20.8%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	13.88	15.69	-11.5%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	15.9%	20.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.7%	2.0%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} รวมกำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 และกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 หากไม่รวมกำไรดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของปี 2558 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อน

^{2/} รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายก่อนจำนวนที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต หากไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียว การเปลี่ยนแปลงของปี 2558 จะลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปี 2558

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 82,834 ล้านบาทในปี 2558 จากจำนวน 81,100 ล้านบาทในปี 2557 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากลดลงซึ่งเป็นไปตามทั้งแนวโน้มตลาด และกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง และเงินลงทุนที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2558 และการกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้แล้วของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) ที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2558

	(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน	2558	2557	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	122,462	123,381	-0.7%
- เงินให้สินเชื่อ	95,729	95,357	0.4%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,687	4,380	-15.8%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,097	10,489	-3.7%
- เงินลงทุน	12,873	13,127	-1.9%
- อื่นๆ	76	28	175.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,628	42,281	-6.3%
- เงินฝาก	26,463	29,171	-9.3%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,078	1,605	-32.8%
- เงินกู้ยืม	3,497	3,339	4.7%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,584	8,165	5.1%
- อื่นๆ	6	1	375.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82,834	81,100	2.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.18%	3.26%	-0.08%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.71%	4.95%	-0.24%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.86%	6.03%	-0.17%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.33%	1.89%	-0.56%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.48%	2.61%	-0.13%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.84%	2.02%	-0.18%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.85%	2.01%	-0.16%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.87%	2.93%	-0.06%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยรวมในปี 2558 มีจำนวน 122,462 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 919 ล้านบาทจากจำนวน 123,381 ล้านบาทในปี 2557 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 95,729 ล้านบาท จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 3.2 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิต่อกับการกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้แล้วของ SSI และ SSI-UK ในไตรมาส 3/2558 และการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่ออันเป็นผลมาจากทั้งแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดและการที่ธนาคารย้ายออกจากรูปลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง/ผลตอบแทนสูง
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 3.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,097 ล้านบาท เป็นผลมาจากพอร์ตสินเชื่อรถยนต์เฉลี่ยลดลง ถึงแม้ว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากปีก่อน โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2558 ซึ่งเป็นไปตามความต้องการรถยนต์ใหม่ในประเทศไทยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วง 2

ปีที่ผ่านมา หลังจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกสิ้นสุดลง อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อดังกล่าวได้เพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2558 ส่วนหนึ่งจากราคาของตลาดรถยนต์มือสองที่มีเสถียรภาพ และส่วนหนึ่งเพื่อตอบสนองต่อภาษีรถยนต์ใหม่ที่จะมีผลในปี 2559 ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อเพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2558

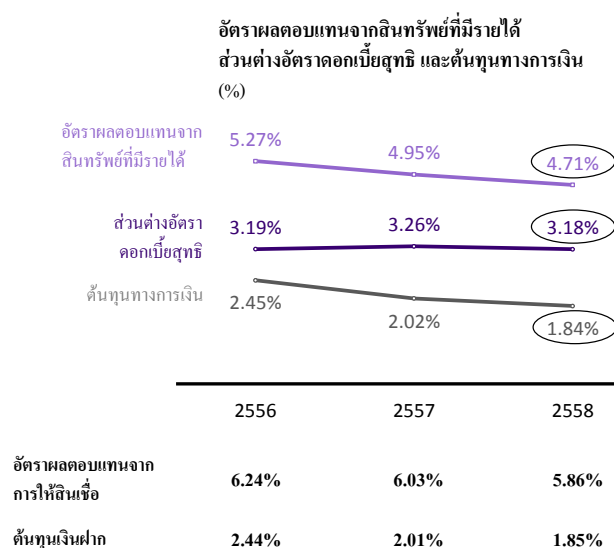
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 15.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558 รวมทั้งจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงในปี 2558 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 1.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,873 ล้านบาท เป็นผลมาจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558 ถึงแม้ว่าปริมาณเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

ในขณะเดียวกันดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 39,628 ล้านบาทในปี 2558 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาด และกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง และดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558 ในขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากปีก่อน จากดอกเบี้ยจ่ายที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่เพิ่มขึ้นตามการอ่อนค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเฉลี่ยเมื่อเทียบกับปีก่อน

ต้นทุนเงินฝากที่ลดลงจากปีก่อนเป็นผลมาจากเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงจำนวนมากครบกำหนดและถูกต่ออายุในอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างมาก ถึงแม้ว่าลูกค้าบางรายจะเลือกการลงทุนทางเลือกที่ให้อัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากบริษัทจัดการลงทุนที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามนโยบายการเงินที่ผ่อนปรน

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	5 ส.ค. 57	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
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.75	6.75	6.75	6.55	6.625	6.625	6.525	6.525	6.525
MOR	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.50	7.40	7.37	7.37
MRR	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.12	7.82	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	1.10-2.45	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90	0.90	0.90-1.60
ฝากประจำ 6 เดือน	1.35-2.60	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
ฝากประจำ 12 เดือน	1.70-2.80	1.70	1.70	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	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



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับปี 2558 เท่ากับร้อยละ 3.18 ซึ่งอยู่ในระดับบนของเป้าหมายที่ทบทวนใหม่ของธนาคารที่ร้อยละ 3.0-3.2 สำหรับปี 2558 โดยลดลงจากร้อยละ 3.26 ในปี 2557 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558 การกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้แล้วของ SSI และ SSI-UK และจากการที่ธนาคารปรับเปลี่ยนไปจากกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง/ผลตอบแทนสูง การลดลงของอัตราผลตอบแทนถูกชดเชยด้วยต้นทุนเงินฝากที่ลดลงซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดและกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

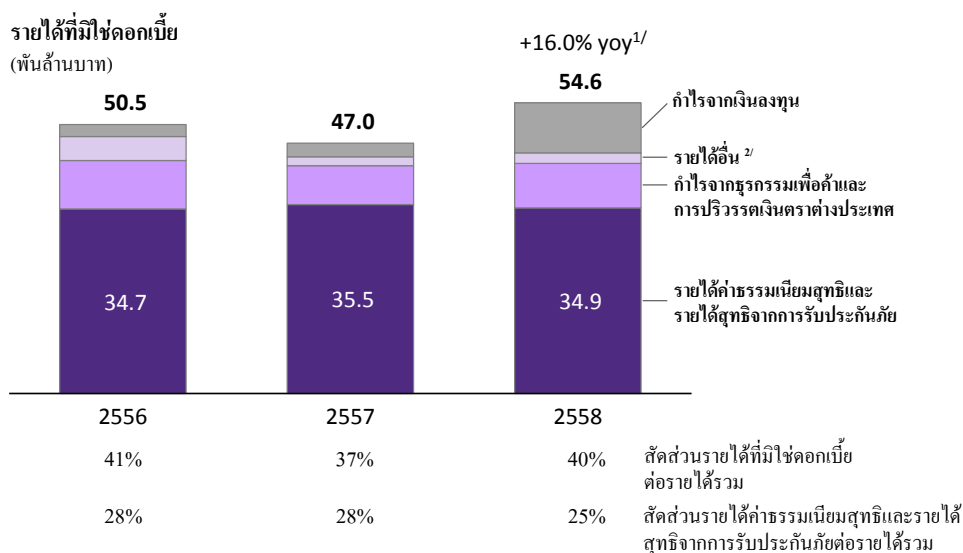
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 54,574 ล้านบาทในปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 เพื่อลดผลกระทบจากการตั้งสำรองจำนวนมาก) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธிகับกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 หากไม่รวมกำไรจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนและกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคาร รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นพอประมาณที่ร้อยละ 3.6 จากปีก่อน รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) ลดลงร้อยละ 1.7 จากปีก่อน จากการลดลงอย่างมากของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (ร้อยละ 14.8 จากปีก่อน) ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 (ซึ่งไม่ได้รวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557) เป็นผลให้รายได้จากการรับประกันภัยลดลง และอีกส่วนจากปริมาณเบี้ยประกันชีวิตรายใหม่ของบริษัทประกันชีวิตที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance (จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันของบริษัทอื่น) และค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับธุรกิจบัตร
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น** ร้อยละ 13.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นจากความผันผวนในตลาดเงิน
- **รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น** ร้อยละ 17.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับเพิ่มขึ้นจากพอร์ตเงินลงทุนของธนาคาร
- **รายได้อื่นเพิ่มขึ้น** ร้อยละ 17.1 จากปีก่อน เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาการขาย NPL โดยบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2558
- **กำไรจากเงินลงทุนมีจำนวน** 9,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อน เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นจำนวนมาก ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการบันทึกกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 ด้วยเช่นกัน

(ล้านบาท)			
รายได้ที่มีโชคเบี้ย	2558	2557	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,704	31,525	3.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,630	5,216	7.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,075	26,309	2.9%
รายได้จากการรับประกันภัย	52,419	49,188	6.6%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	44,618	40,033	11.5%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	7,801	9,155	-14.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	34,875	35,464	-1.7%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,315	7,304	13.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(89)	(79)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	1,386	1,182	17.2%
รายได้อื่น	697	596	17.1%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	45,184	44,467	1.6%
กำไรจากเงินลงทุน	9,390	2,563	266.4%
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย ^{1/}	54,574	47,030	16.0%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} รวมกำไรจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 ส่วนหนึ่งเพื่อบรรเทาผลกระทบจากการตั้งสำรองจำนวนมากในไตรมาส 3/2558 และกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 หากไม่รวมทั้งสองรายการ การเปลี่ยนแปลงของปี 2558 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อน

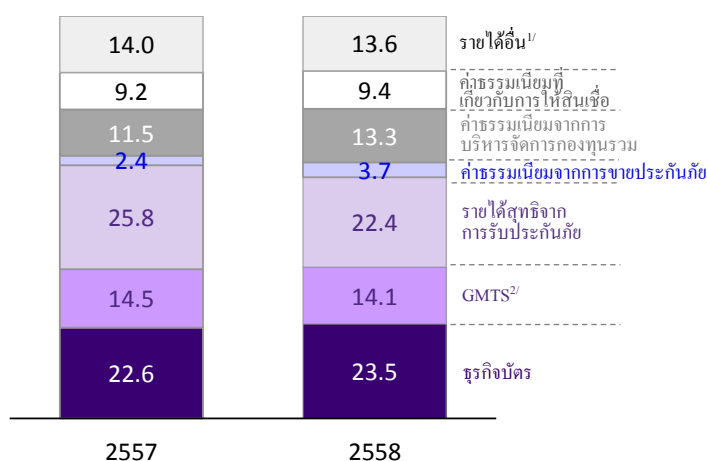


^{1/} รวมกำไรจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 และกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 หากไม่รวมรายชื่อดังกล่าว รายได้ที่มีโชคเบี้ยจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อน

^{2/} รายได้อื่น รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่นๆ

ในปี 2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 40 ของรายได้รวม เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุน ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 25 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 73 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 72 ในปี 2557 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มูลค่าลดลงจากร้อยละ 20 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 19 ในปี 2558 และสัดส่วนของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมทรงตัวที่ร้อยละ 8 ในปี 2558 ธนาคารยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์ในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมใน 2 กลุ่มธุรกิจนี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

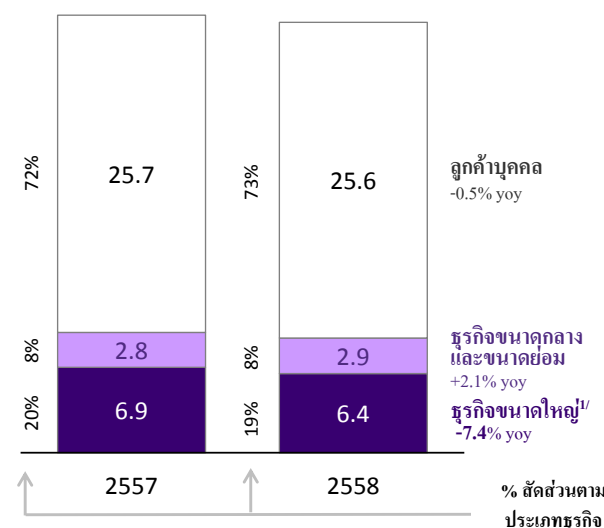
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{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)

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (พันล้านบาท)

^{1/} ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) ที่ลดลง

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 48,948 ล้านบาทในปี 2558 เป็นผลมาจากการที่ธนาคารพยายามควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและปรับปรุงกระบวนการให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งประสบความสำเร็จได้แม้ว่าธนาคารจะมีค่าใช้จ่ายต่อเนื่องในการริเริ่มกลยุทธ์ใหม่ของธนาคาร รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี ซึ่งส่วนหนึ่งถูกลดทอนลงจากการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ไม่จำเป็น และส่วนหนึ่งจากประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้นจากการใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างเหมาะสม
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อน เป็นผลมาจากผลกระทบทางบัญชีจากการได้รับการชดเชยความเสียหายจากการประกันภัยจากเหตุการณ์ไฟไหม้ และความพยายามอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ แม้ว่าธนาคารยังคงลงทุนในการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากปีก่อน
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 59.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 702 ล้านบาทในปี 2558 จากจำนวน 1,712 ล้านบาทในปี 2557 ส่วนใหญ่มาจากการขาดทุนจากการขายรถใช้ต่อคันที่ลดลง (จากราคารถยนต์มือสองที่มีเสถียรภาพตามที่อธิบายข้างต้น)

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายก่อนจำนวนที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต หากไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียว ค่าใช้จ่ายอื่นจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากปีก่อน

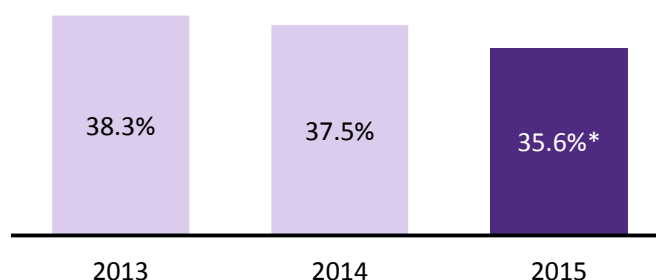
(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย (งบการเงินรวม)	2558	2557	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,379	21,954	1.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	9,665	9,766	-1.0%
ค่าภาษีอากร	4,216	4,241	-0.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	95	93	1.8%
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,594	12,034	4.6%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	702	1,712	-59.0%
- อื่น	11,891	10,322	15.2%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย**	48,948	48,089	1.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	35.6%	37.5%	

* รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินจำนวน 993 ล้านบาทในปี 2558 และ 2,154 ล้านบาทในปี 2557

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยในปี 2558 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อน

ในปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 35.6 ลดลงจากร้อยละ 37.5 ในปี 2557 การปรับตัวดีขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีการบันทึกค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 หากไม่รวมรายการพิเศษทั้ง 2 รายการ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 36.6 ซึ่งยังต่ำกว่าเป้าหมายที่ร้อยละ 38-40 สำหรับปี 2558

ธนาคารจะมุ่งเน้นการชะลออัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวด แต่จะไม่ลดค่าใช้จ่ายที่ใช้สำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารยังคงดำเนินการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับขีดความสามารถของระบบงาน รวมทั้งสนับสนุนการริเริ่มกลยุทธ์ใหม่ที่ได้ประกาศไว้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
(%)

* รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 และค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 หากไม่รวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2558 จะเท่ากับร้อยละ 36.6

4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2558 เดิมธนาคารมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.75-0.80 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่จากการคาดการณ์ว่าสภาพเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวหลังจากภาวะชะงักงันในปี 2557 อย่างไรก็ดีตาม จากสภาพเศรษฐกิจไทยที่ยังไม่ฟื้นตัว ทำให้ระดับการผัดผ่อนชำระหนี้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงปี 2558 ธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อเป็นร้อยละ 1.00-1.10 ในไตรมาส 2/2558 และในไตรมาส 3/2558 ธนาคารได้ตัดสินใจตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 11 พันล้านบาทจากระดับสำรองปกติในไตรมาส 3/2558 เป็นผลจากการที่ SSI และ SSI-UK ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 และ SSI-UK อยู่ภายใต้การพิทักษ์ทรัพย์ในช่วงต้นเดือนตุลาคม 2558 ในปี 2558 ธนาคารตั้งหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 29,726 ล้านบาท และตามงบการเงินรวมจำนวน 29,723 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.65 ของสินเชื่อรวม

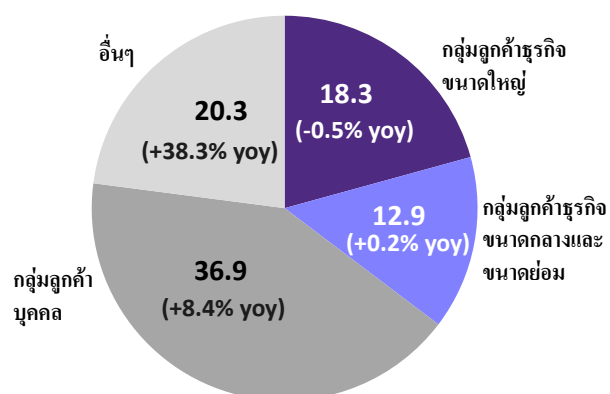
5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารดำเนินงานผ่านส่วนงานธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม (ก่อนปี 2558 จัดอยู่ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ) กลุ่มลูกค้าบุคคล รับผิดชอบลูกค้าบุคคล และธุรกิจขนาดเล็ก และกลุ่มธุรกิจพิเศษ รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 3 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 3 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินไม่ได้ถูกปันส่วนไปยังหน่วยธุรกิจใดเป็นพิเศษ ได้ถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจพิเศษได้ถูกปันส่วนกลับไปยังหน่วยธุรกิจที่สินทรัพย์นั้นได้ถูกโอนมา ทั้งนี้ถึงแม้ว่า

รายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยที่สำคัญถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้านี้ภายใต้หัวข้อ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2558

จำแนกตามส่วนงาน (พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังส่วนงานธุรกิจใดเป็นพิเศษในการวิเคราะห์

“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในปี 2558 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 42 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 21) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ร้อยละ 14) และอื่นๆ (ร้อยละ 23) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 36.9 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย รวมทั้งจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 6.7 จากปีก่อน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีก่อน และค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance และธุรกิจบัตร
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 18.3 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากปีก่อน เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) ที่ลดลง
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน ที่จำนวน 12.9 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ซึ่งสุทธิตกกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น

- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 20.3 พันล้านบาทเป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายก่อนจำนวนที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต และกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,774 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 74 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.8) จากจำนวน 2,700 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมาส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ และกิจกรรมทางการตลาด โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,833 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 56 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.2) จากจำนวน 1,777 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากการเติบโตในสินเชื่อเคหะ และกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอตัวลงจากปีก่อนร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่เนื่องจากการตัดหนี้สูญของลูกค้านายใหญ่รายหนึ่งในไตรมาส 3/2558 และการชำระคืนของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ในปี 2558 สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 3.2 จากปีก่อน ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ปรับปรุงใหม่ทั้งปีของธนาคารที่ร้อยละ 2.5-3.0 เล็กน้อย

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

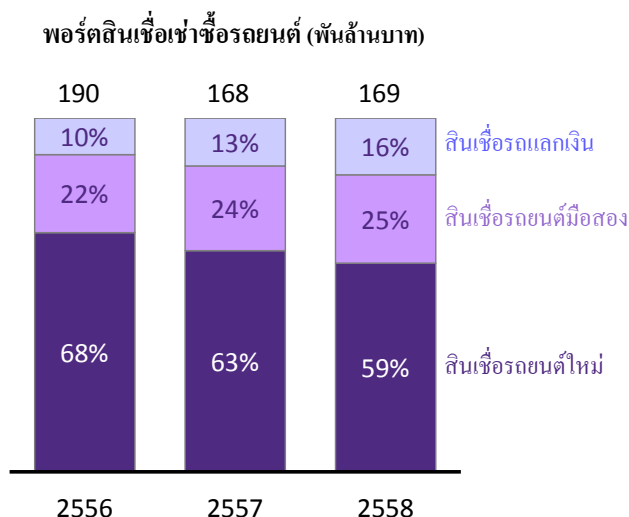
สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)		
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	646,255	658,185	-1.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	356,840	340,547	4.8%
สินเชื่อบุคคล	830,311	778,403	6.7%
- สินเชื่อเคหะ*	576,251	530,354	8.7%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	169,154	168,175	0.6%
- สินเชื่ออื่นๆ	84,906	79,874	6.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,833,406	1,777,135	3.2%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการวิเคราะห์สินเชื่อตามประเภทธุรกิจภายใต้หัวข้อ 1.2

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

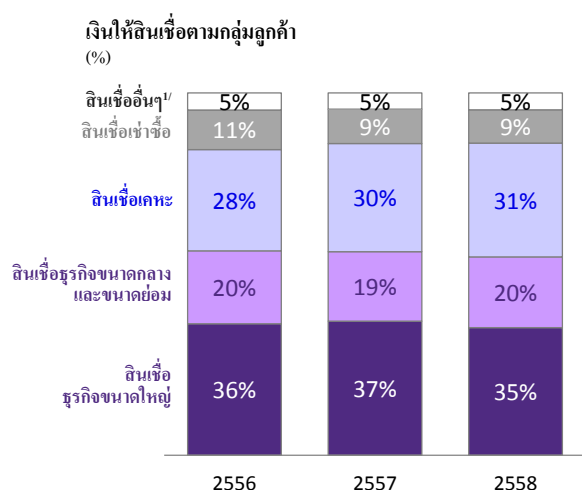
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ลดลงร้อยละ 1.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการตัดหนี้สูญของ SSI-UK หลังจากได้มีการตั้งสำรองเต็มจำนวนในไตรมาส 3/2558 และการชำระคืนจำนวนมากในปีที่ผ่านมา
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการเชื่อมโยงผ่านห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเพื่อให้บริการลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมอย่างต่อเนื่อง และจากการเข้าร่วมโครงการสินเชื่อคอกเบี้ยต่ำ (soft loan) ของรัฐบาล
- **สินเชื่อบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากปีก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (segmentation) ของธนาคาร และอุปสงค์ที่ดีขึ้นของตลาดสินเชื่อเคหะ ความต้องการสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการซื้อคอนโดและบ้านใหม่ หลังจากโครงการสร้างเสร็จซึ่งโดยทั่วไปจะใช้เวลาประมาณ 2 ปีภายหลังการซื้อ อย่างไรก็ตาม จากการชะลอตัวของยอดขายบ้านในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารคาดว่า การเติบโตของสินเชื่อเคหะจะเติบโตช้าลงในปีต่อไป
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เป็นผลมาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลงอย่างมาก หลังจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกได้จบลงไปในไตรมาส 4/2555 และได้ส่งมอบรถยนต์ทั้งหมดแล้วเสร็จในไตรมาส 2/2556 การชะลอตัวของสินเชื่อเช่าซื้อสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น อย่างไรก็ตาม จากการที่ผลกระทบของการลดลงของราคาเครื่องยนต์มือสองได้บรรเทาลง ธนาคารเริ่มเห็นการฟื้นตัวของราคามือสองของราคาเครื่องยนต์มือสองได้บรรเทาลง ธนาคารเริ่มเห็นการฟื้นตัวของราคามือสองของราคาเครื่องยนต์มือสอง

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

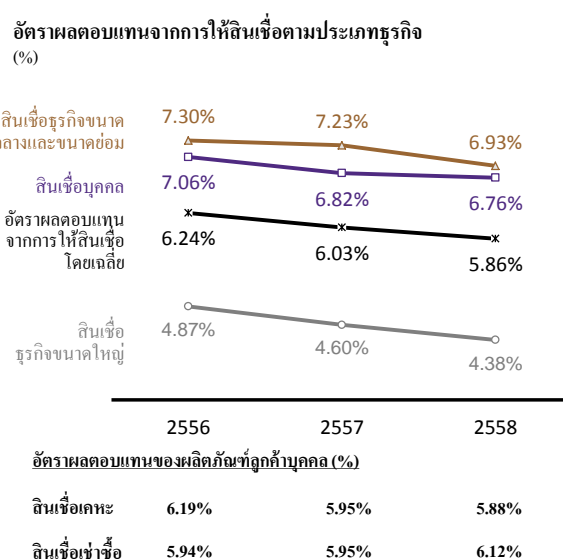


- **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในช่วงสิ้นปี

จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อบุคคลโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเคหะ ส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อบุคคลต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 45.3 ในปี 2558 เมื่อเทียบกับร้อยละ 43.8 ในปี 2557 ขณะที่สัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเป็นร้อยละ 35.2 ในปี 2558 จากร้อยละ 37.0 ในปี 2557 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยลดลงเหลือร้อยละ 5.86 ในปี 2558 จากร้อยละ 6.03 ในปี 2557 เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายสองครั้ง (ในเดือนมีนาคม 2558 และเดือนเมษายน 2558) การกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้รายได้แล้วของ SSI และ SSI-UK และผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับเปลี่ยนไปจากกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูง



^{1/} สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล



1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)			
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
การเกษตรและเหมืองแร่	16,502	18,284	-9.7%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	593,831	621,314	-4.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	141,238	125,249	12.8%
การสาธารณูปโภคและบริการ	254,124	221,131	14.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย*	495,012	463,059	6.9%
อื่นๆ	332,699	328,098	1.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,833,406	1,777,135	3.2%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ ยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 576 พันล้านบาท และ 530 พันล้านบาท ตามลำดับ

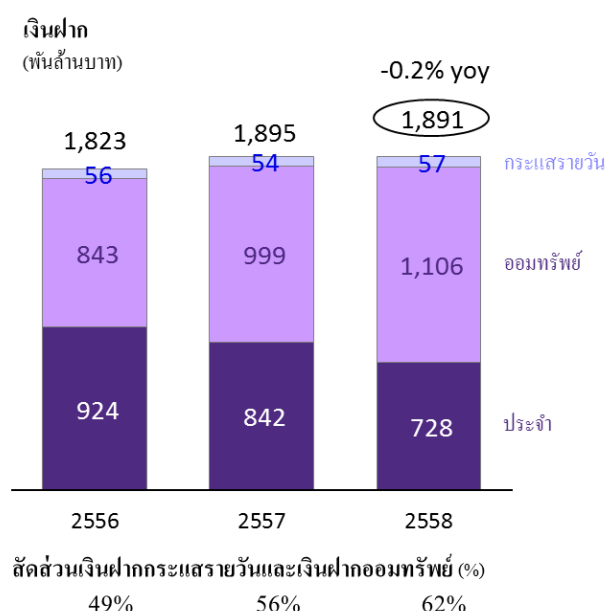
สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่รวม ตามด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคและบริการเพิ่มขึ้น 33.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 14.9 จากปีก่อน) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 32.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 6.9 จากปีก่อน) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเพิ่มขึ้น 16.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.8 จากปีก่อน) ขณะที่สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ลดลง 27.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 4.4 จากปีก่อน) และสินเชื่อเพื่อการเกษตรและเหมืองแร่ลดลง 1.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.7 จากปีก่อน)

2. เงินฝาก

(ล้านบาท)			
เงินฝาก (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	57,136	53,853	6.1%
ออมทรัพย์	1,106,016	999,410	10.7%
ประจำ	727,577	842,080	-13.6%
- ไม่ถึง 6 เดือน	221,323	139,313	58.9%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	300,657	269,061	11.7%
- 1 ปีขึ้นไป	205,597	433,706	-52.6%
รวมเงินฝาก	1,890,729	1,895,343	-0.2%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	97.0%	93.8%	

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 1,891 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากจำนวน 1,895 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การลดลงของฐานเงินฝากจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการต่ออายุลดลงสำหรับเงินฝากประจำระยะยาวที่ครบอายุ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง โดยเพิ่มสัดส่วนของบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ (CASA accounts)

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ส่งผลให้เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 10.7 และร้อยละ 6.1 จากปีก่อน ขณะที่เงินฝากประจำลดลงร้อยละ 13.6 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 62 ในปี 2558 จากร้อยละ 56 ในปี 2557



จากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน) สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก (ลดลงร้อยละ 0.2 จากปีก่อน) ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 97.0 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จากร้อยละ 93.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 94-96 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ ทั้งนี้เป็นผลจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นในการลดต้นทุนเงินฝากตลอดปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที โดย ณ วันที่ 31

ธันวาคม 2558 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 28.8 ดังนั้นธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทย

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 มีจำนวน 537 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย ซึ่งร้อยละ 89 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมดเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 361 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อน

นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 193 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.4 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	536,655	502,111	6.9%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	21,115	27,673	-23.7%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	382,200	341,695	11.9%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	133,064	132,467	0.5%
- เงินลงทุนทั่วไป	276	276	0.0%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	344	697	-50.6%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	537,000	502,808	6.8%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	333,861	340,090	-1.8%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	20,808	27,274	-23.7%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	299,102	297,472	0.5%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	13,682	15,075	-9.2%
- เงินลงทุนทั่วไป	269	269	0.0%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	26,980	22,129	21.9%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	360,841	362,219	-0.4%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 121 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มมูลค่าของหุ้นกู้ต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่ออกโดยธนาคาร ตามการอ่อนค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ

	(ล้านบาท)		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	520	110	372.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	120,644	113,807	6.0%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	121,164	113,917	6.4%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิมีจำนวน 12 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน เป็นผลจากการเข้าซื้อและรับโอนส่วนของทุน (Charter Capital) ของธนาคารวินาสยาม ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารในประเทศเวียดนาม ธนาคารวินาสยามอยู่ระหว่างกระบวนการจัดการทรัพย์สินและหนี้สิน และในขณะเดียวกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตให้จัดตั้งสาขาในประเทศเวียดนามซึ่งจะถือครองสินทรัพย์ดังกล่าว ซึ่งก่อนหน้านี้ถือครองโดยธนาคารวินาสยาม การเข้าซื้อกิจการธนาคารวินาสยามได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นจากการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 307 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 หรือ 22 พันล้านบาท จากจำนวน 285 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 15.3 พันล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2558 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2558

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คิดเป็น 90.45 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จาก 83.94 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ตามเหตุผลข้างต้น

III. รายการนอกงบดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 423 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากจำนวน 396 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังเมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน ภาระผูกพันอื่น – อื่นๆ การรับอวัลต์ตัวเงินและภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

	(ล้านบาท)		
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
การรับอวัลต์ตัวเงิน	5,754	3,434	67.6%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	248	220	12.7%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	8,228	6,792	21.1%
เลตเตอร์ออฟเครดิต	27,775	35,346	-21.4%
ภาระผูกพันอื่น			
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	7,383	10,070	-26.7%
การค้าประกันอื่น	178,458	178,776	-0.2%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	156,991	127,028	23.6%
อื่นๆ	38,132	34,537	10.4%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	422,969	396,203	6.8%

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 4/2558 อยู่ที่ร้อยละ 17.3 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.2 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 4/2558 อยู่ที่ร้อยละ 17.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.0 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.2 โดยที่กำไรสุทธิของครึ่งปีหลังปี 2558 ยังไม่ได้รวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังของปี 2558 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.2 และร้อยละ 15.0 ตามลำดับ และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร

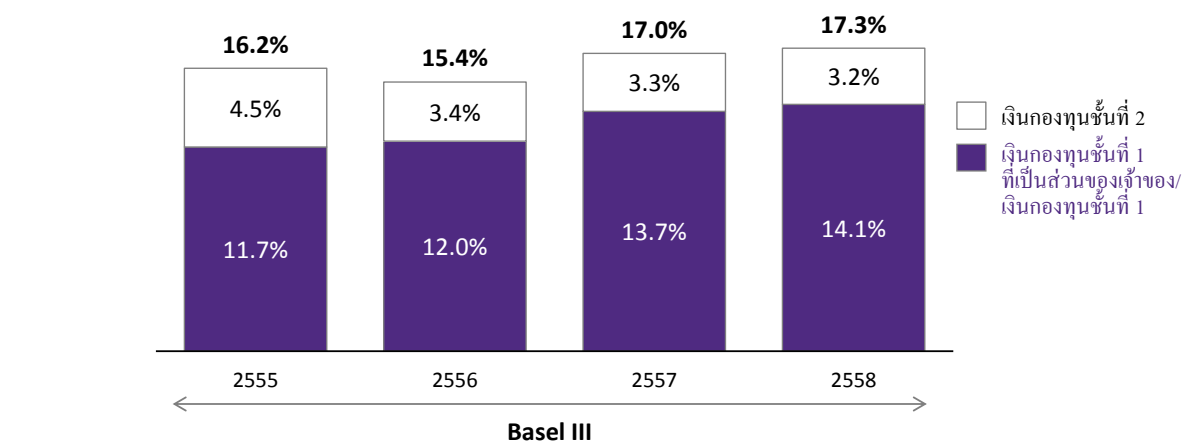
จะเท่ากับร้อยละ 18.1 และร้อยละ 14.9 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากการเติบโตของเศรษฐกิจและของธนาคารเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิด สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งที่มีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2559

เงินกองทุนตามกฎหมาย		31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
(งบการเงินรวม)		(Basel III)	(Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	265,491	243,919
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.1%	13.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	59,140	57,835
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.2%	3.3%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	324,631	301,754
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.3%	17.0%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,880,484	1,776,687
เงินกองทุนตามกฎหมาย		31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		(Basel III)	(Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	257,204	236,613
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.0%	13.6%
(อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.0)			
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	59,140	57,835
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.2%	3.3%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	316,344	294,448
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.2%	16.9%
(อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำร้อยละ 8.5)			
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,841,506	1,742,345

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินกองทุนรวม	16.1%	15.3%	16.9%	17.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	11.5%	11.9%	13.6%	14.0%

V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

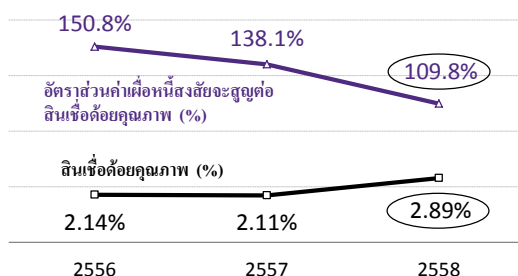
ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.89 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 59.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จากร้อยละ 2.11 (จำนวน 42.7 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพในปีนี้ ส่วนใหญ่มาจากการที่ลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) ซึ่งมีสินเชื่อรวมทั้งหมดประมาณ 22 พันล้านบาท ได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 โดยธนาคารได้มีการตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับ SSI-UK โดยอยู่บนสมมติฐานว่ามูลค่าหลักประกันเป็นศูนย์ ซึ่งต่อมาได้ตัดหนี้สูญสินเชื่อดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาส 3/2558 สำหรับสินเชื่อที่ให้แก่ SSI ประเทศไทย ธนาคารได้ตั้งสำรองเต็มจำนวนหลังหักหลักประกัน (โดยอยู่บนสมมติฐานที่ว่าหลักประกันที่มีอยู่มีมูลค่าลดลง) สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.25 (จำนวน 25.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จากร้อยละ 1.09 (จำนวน 21.8 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs) ¹	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.89%	2.11%
	ล้านบาท	58,996	42,743
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ²	ล้านบาท	64,777	59,014
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		109.8%	138.1%

¹ การเพิ่มขึ้นจำนวนมากของสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการที่ SSI ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2558 ถึงแม้ว่า SSI-UK จะเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ แต่ได้มีการตั้งสำรองเต็มจำนวน และได้ตัดหนี้สูญในไตรมาส 3/2558

² ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)

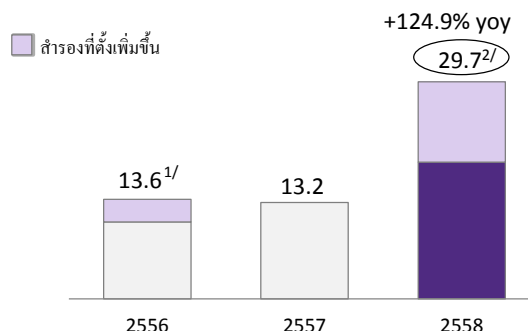


สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	1.6%	1.4%	4.0%*
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	3.7%	4.6%	4.6%
ลูกค้าบุคคล	2.3%	2.3%	2.0%
สินเชื่อเคหะ	2.4%	2.4%	2.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.4%	2.2%	2.1%

* การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจาก SSI

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ
และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อ
สินเชื่อ (bps)

2556	83	75	165
------	----	----	-----

^{1/} รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 3.1 พันล้านบาทในปี 2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

^{2/} รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มจำนวนมากสำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) จำนวน 11.0 พันล้านบาทในปี 2558 ซึ่งต่อมา SSI-UK ได้ถูกตัดหนี้สูญในไตรมาส 3/2558

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนรวม 64.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.8 พันล้านบาท จากจำนวน 59.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของสินเชื่อด้อยคุณภาพส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 109.8 จากร้อยละ 138.1 ณ สิ้นปี 2557 แต่ยังสูงกว่าร้อยละ 100.8 ในไตรมาส 3/2558 อย่างไรก็ตาม ธนาคารเชื่อว่าสัดส่วนดังกล่าวยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ และจะเพิ่มสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาสต่อไป

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.83 (จำนวน 57.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จากร้อยละ 2.06 (จำนวน 41.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2557 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.23 (จำนวน 24.5 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จากร้อยละ 1.07 (จำนวน 21.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2557

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 33.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ลดลง 29.3 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 เป็นผลมาจากการที่ลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) ซึ่งเคยอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ลูกค้าทั้ง 2 รายได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในปี 2557

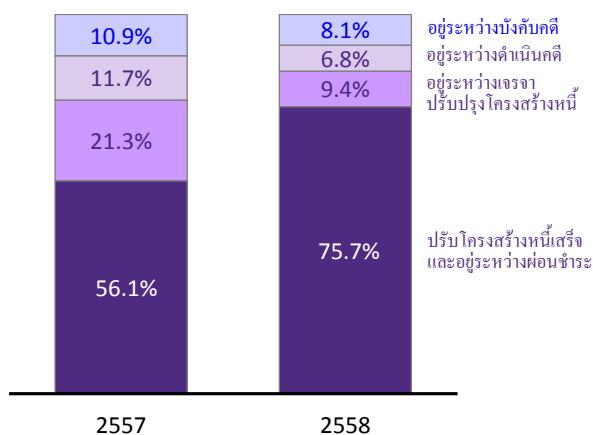
(ล้านบาท)

สินเชื่อกู้ยืมและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนหนี้สงสัย จะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนหนี้สงสัย จะสูญ
ปกติ	1,745,381	18,150	1,675,361	17,102
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,495	2,325	62,790	2,858
ต่ำกว่ามาตรฐาน	24,985	14,555	16,709	7,623
สงสัย	14,809	7,987	8,265	3,074
สงสัยจะสูญ	19,281	11,575	17,824	10,432
รวม	1,837,951	54,592	1,780,949	41,089
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		10,185		17,925
รวม		64,777		59,014

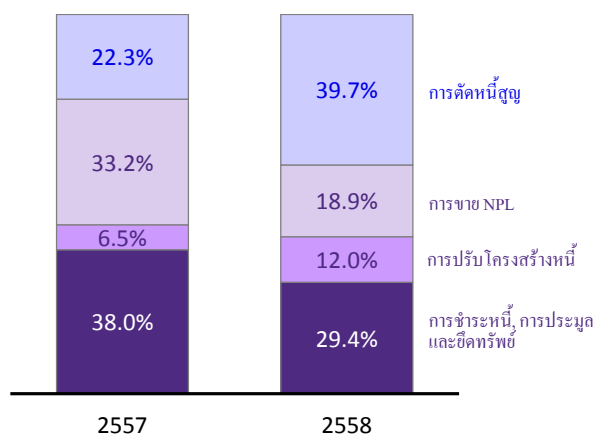
ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างบังคับคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างดำเนินคดี ในปี 2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการตัดหนี้สูญ การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ในปี 2558 ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 10.7 พันล้านบาท) และการปรับโครงสร้างหนี้

ในไตรมาส 4/2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นร้อยละ 0.50 จากร้อยละ 0.48 ในปี 2557 แต่ลดลงจากร้อยละ 1.18 (ไม่รวม SSI-UK ที่ตัดหนี้สูญแล้ว) ในไตรมาส 3/2558 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพในสินเชื่อเคหะโดยเฉพาะจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัว และมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (loan-to-value) ในระดับที่ค่อนข้างสูง ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ลดลงอย่างมากจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการที่ SSI ได้ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นไตรมาส 3/2558 และการปรับตัวดีขึ้นของกลุ่มลูกค้าสินเชื่อเคหะ นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าสินเชื่อเคหะตั้งแต่ต้นปี 2557 เนื่องจากลูกค้า 2 กลุ่มนี้ได้รับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจไทยที่ชะลอตัว ซึ่งธนาคารคาดว่าคุณภาพของสินเชื่อจะกลับสู่ระดับปกติในอนาคตอันใกล้

สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ
(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



สินเชื่อด้อย-
คุณภาพเกิดใหม่
(พันล้านบาท)

1Q56	2Q56	3Q56	4Q56	1Q57	2Q57	3Q57	4Q57	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58
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

^{1/} การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน

^{2/} การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคาร ในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (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
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%
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%
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%
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%
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%

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557 และคาดว่าสถานการณ์จะกลับสู่ระดับปกติในอนาคตอันใกล้

^{2/} สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากการยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีโชคอบัย

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

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้หลากหลายวิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิ การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 33.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.6 พันล้านบาทจาก 29.4 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้เมื่อเทียบกับปีก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)*		31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57 (ปรับปรุงใหม่)*
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	32,989	29,374
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ^{1/}	ล้านบาท	6,535	8,181
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ^{1/}	ล้านบาท	26,454	21,193

^{1/} ตัวเลขของวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้ถูกปรับปรุงใหม่ตามที่ระบุไว้ด้านล่าง

* ก่อนหน้านี้ สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ได้รวมยอดหนี้ที่ไม่มีผลขาดทุนจากมูลค่าปัจจุบันไว้ด้วย ในขณะที่การปรับปรุงสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ตามตารางข้างต้น ไม่รวมกรณีที่ไม่มีผลขาดทุนจากมูลค่าปัจจุบันในการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการและแนวทางปฏิบัติของสถาบันการเงิน

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 มีจำนวน 10.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.6 จากปีก่อน) จากจำนวน 9.7 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.1 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 6.7 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.2 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 4.4 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 66.1 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 9.4 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

เงินให้สินเชื่อและหนี้สินสกุลเงินต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 6.6 (3,368 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของสินเชื่อตามงบการเงินรวม และมีเงินฝากและเงินกู้ยืมที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 8.6 (4,804 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของเงินฝากและเงินกู้ยืมตามงบการเงินรวม นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารสกุลต่างประเทศประมาณร้อยละ 3.0 (449 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของเงินลงทุนทั้งหมดตามงบการเงินรวม

ธนาคารให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ หรือลูกค้าที่ต้องการซื้อสินทรัพย์ในต่างประเทศ และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการค้าระหว่างประเทศ (trade finance) โดยสกุลเงินที่ใช้สำหรับสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า ซึ่งสกุลเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

เนื่องจากโดยปกติเงินฝากของธนาคารไม่ได้อยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ การให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้นจะมีแหล่งที่มาจากการกู้ยืมเงินดอลลาร์สหรัฐในตลาดเงินระหว่างประเทศ หรือจากการทำสวอป (Swap) เงินตราต่างประเทศในตลาดในประเทศ นอกเหนือจากเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ

^{1/} อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท/เงินดอลลาร์สหรัฐ 36.09 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ 31 ธันวาคม 2558 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธ.ค. 2558
Moody's Investors Service	
แนวนอน	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
แนวนอน	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
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
<u>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA (tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	AA-(tha)