

50th
ANNIVERSARY



ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารที่สอบทานแล้วสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

ในช่วงต้นปี 2559 เศรษฐกิจไทยยังคงมีปัจจัยบวกจากการสนับสนุนเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องของรัฐบาลและการขยายตัวภาคการท่องเที่ยวจากกลุ่มนักท่องเที่ยวจีน และกลุ่มอื่นๆ อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนยังคงทรงตัว การส่งออก (หักหมวดทองคำ) ที่หดตัวตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก ทั้งจีน และอาเซียนที่ชะลอตัวต่อเนื่อง ส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังคงทรงตัว ดังนั้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารจึงเป็นไปอย่างระมัดระวัง และยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ และการปรับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ

I. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

▪ ผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ในไตรมาส 1/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน 18,259 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,338 ล้านบาท (ร้อยละ 31.16) จากไตรมาส 1/2558

จากการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ที่เพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 7,861 ล้านบาท ลดลง 358 ล้านบาท (ร้อยละ 4.36) จากไตรมาส 1/2558 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 7,540 ล้านบาท ลดลง 389 ล้านบาท (ร้อยละ 4.91) จากไตรมาส 1/2558

หน่วย : ล้านบาท

	1/2559	1/2558	การเปลี่ยนแปลง (1/2559 เปรียบเทียบกับ 1/2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงาน	18,259	13,921	4,338	31.16
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,636	10,197	(561)	(5.50)
ภาษีเงินได้	1,775	1,978	(203)	(10.26)
กำไรสุทธิ	7,861	8,219	(358)	(4.36)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	7,540	7,929	(389)	(4.91)

ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 1/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,341 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,003 ล้านบาท (ร้อยละ 10.36) จากไตรมาส 1/2558 จากการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม และการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มที่มีผลตอบแทนสูงในปีที่ผ่านมา ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ในไตรมาสที่ 1/2558 และไตรมาสที่ 2/2558 รวมร้อยละ 0.5 รวมถึง การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำของธนาคารลงในไตรมาสที่ 1/2558 และไตรมาสที่ 2/2558 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ในไตรมาสที่ 1/2559 เท่ากับ ร้อยละ 3.17 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 1/2558 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 2.88

หน่วย : ล้านบาท

	1/2559	1/2558	การเปลี่ยนแปลง	
			(1/2559 เปรียบเทียบกับ 1/2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	32,666	33,048	(382)	(1.16)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,791	3,499	(708)	(20.23)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	26	119	(93)	(78.15)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	679	856	(177)	(20.68)
- เงินให้สินเชื่อ	28,336	27,585	751	2.72
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	823	984	(161)	(16.36)
- อื่นๆ	11	5	6	120.00
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,325	13,710	(2,385)	(17.40)
- เงินรับฝาก	6,852	9,162	(2,310)	(25.21)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	706	606	100	16.50
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,460	2,546	(86)	(3.38)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,290	1,387	(97)	(6.99)
หุ้นกู้	1,212	1,204	8	0.66
ตั๋วแลกเงิน	78	183	(105)	(57.38)
- เงินกู้ยืม	7	7	0	0.00
- อื่นๆ	10	2	8	400.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ*	21,341	19,338	2,003	10.36
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.17	2.88		

* ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2558 ธนาคารมีการจัดประเภทของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยรายหนึ่งใหม่ โดยได้จัดแสดงอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมรับ จากเดิมที่อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย โดยหากปรับปรุงรายการทางบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 1/2558 ใหม่แล้ว จะทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 18,755 ล้านบาท และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,916 ล้านบาท ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในไตรมาสที่ 1/2559 เพิ่มขึ้นจาก ไตรมาสที่ 1/2558 เท่ากับ 2,586 ล้านบาท (13.79%) และ 293 ล้านบาท (5.96%) ตามลำดับ

	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท. (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%)					
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	1.00%-1.125%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.35%	1.35%	1.35%	1.35%	1.55%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.625%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)					
- MLR	6.525%*	6.525%	6.525%	6.525%	6.625%
- MOR	7.375%*	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%
- MRR	7.875%*	7.875%	7.875%	7.875%	8.00%

* ธนาคารมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย MLR ลง เป็น 6.275% มีผลตั้งแต่วันที่ 6 เมษายน 2559 รวมถึงปรับลดอัตราดอกเบี้ย MOR และ MRR ลงเป็น 7.120% และ 7.620% ตามลำดับ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2559

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 1/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 5,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 876 ล้านบาท (ร้อยละ 20.22) จากไตรมาส 1/2558 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ และค่าธรรมเนียมจากบัตรเอทีเอ็ม และบัตรเครดิต

หน่วย : ล้านบาท

	1/2559	1/2558	การเปลี่ยนแปลง (1/2559 เปรียบเทียบกับ 1/2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,130	4,992	1,138	22.80
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	921	659	262	39.76
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ*	5,209	4,333	876	20.22

* ตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2558 ธนาคารมีการจัดประเภทของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยรายหนึ่งใหม่ โดยได้จัดแสดงอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมรับ จากเดิมที่อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย โดยหากปรับปรุงรายการทางบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 1/2558 ใหม่แล้ว จะทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 18,755 ล้านบาท และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,916 ล้านบาท ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ในไตรมาสที่ 1/2559 เพิ่มขึ้นจาก ไตรมาสที่ 1/2558 เท่ากับ 2,586 ล้านบาท (13.79%) และ 293 ล้านบาท (5.96%) ตามลำดับ

ง) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 1/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 4,173 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 757 ล้านบาท (ร้อยละ 22.16) จากไตรมาส 1/2558 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 735 ล้านบาท (ร้อยละ 67.31) โดยมีสาเหตุจากการขยายตัวของธุรกรรมด้านตลาดเงินตลาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

	1/2559	1/2558	การเปลี่ยนแปลง (1/2559 เปรียบเทียบกับ 1/2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,827	1,092	735	67.31
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	338	277	61	22.02
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	559	913	(354)	(38.77)
รายได้จากเงินปันผล	116	175	(59)	(33.71)
อื่นๆ	1,333	959	374	39.00
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,173	3,416	757	22.16

จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในไตรมาส 1/2559 เท่ากับ 12,464 ล้านบาท ลดลง 702 ล้านบาท (ร้อยละ 5.33) จากไตรมาส 1/2558 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเนื่องจากค่าใช้จ่ายโบนัสที่ลดลงตามแนวโน้มของผลประกอบการในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ จากการขยายตัวได้ดีของรายได้รวมสุทธิ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย (Cost-to-Income Ratio) ในไตรมาส 1/2559 เท่ากับร้อยละ 40.57 ลดลงจากร้อยละ 48.61 ในไตรมาส 1/2558

หน่วย : ล้านบาท

	1/2559	1/2558	การเปลี่ยนแปลง (1/2559 เปรียบเทียบกับ 1/2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,715	7,872	(157)	(1.99)
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	14	1	7.14
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,067	2,284	(217)	(9.50)
ค่าภาษีอากร	1,238	1,261	(23)	(1.82)
อื่นๆ	1,429	1,735	(306)	(17.64)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	12,464	13,166	(702)	(5.33)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	40.57	48.61		

จ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในไตรมาส 1/2559 ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 8,623 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,899 ล้านบาท (ร้อยละ 131.55) จากไตรมาส 1/2558 สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 6,996 ล้านบาท โดยในปี 2559 ธนาคารได้ปรับเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน (Normalized Provision) เพิ่มเป็นเดือนละ 1,000 ล้านบาท จากเดิม เดือนละ 700 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับจำนวนสินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอยู่ รวมถึงปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาเพิ่มสำรองเพิ่ม 4,000 ล้านบาท เนื่องจากสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นประกอบกับนโยบายการรักษาระดับของอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้ไม่ต่ำกว่า 100% ตามหลักเกณฑ์ความระมัดระวัง

ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 103.43 ลดลงจาก ร้อยละ 112.55 ณ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

	1/2559	1/2558	การเปลี่ยนแปลง (1/2559 เปรียบเทียบกับ 1/2558)	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,623	3,724	4,899	131.55

II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 1,991,305 ล้านบาท ลดลง 36,135 ล้านบาท ร้อยละ 1.78 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยลดลงจากทุกกลุ่มลูกค้าหลักเนื่องจากความต้องการสินเชื่อที่ชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจและความระมัดระวังของธนาคารในการปล่อยสินเชื่อ

- เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	681,464	35.22	685,253	34.79	(0.55)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	113,935	5.89	129,865	6.59	(12.27)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	417,411	21.57	429,125	21.79	(2.73)
สินเชื่อรายย่อย	721,444	37.29	725,122	36.81	(0.51)
สินเชื่ออื่นๆ	483	0.03	462	0.02	4.55
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,934,737	100.00	1,969,827	100.00	(1.78)
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	154		166		
รวม	1,934,583		1,969,661		

หน่วย : ล้านบาท

* สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

ข) เงินลงทุน

นอกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 245,571 ล้านบาท ลดลง 16,161 ล้านบาท (ร้อยละ 6.17) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
เงินลงทุนสุทธิ	225,259	91.73	247,082	94.40	(8.83)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	20,312	8.27	14,650	5.60	38.65
รวมเงินลงทุนสุทธิ	245,571	100.00	261,732	100.00	(6.17)

หน่วย : ล้านบาท

ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 2,851,181 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,851 ล้านบาท (ร้อยละ 1.27) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิที่เพิ่มขึ้น 98,752 ล้านบาท (ร้อยละ 24.85) ตามแนวโน้มสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น

ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 31 มีนาคม 2559 เท่ากับ 2,092,754 ล้านบาท ลดลง 42,744 ล้านบาท (ร้อยละ 2.00) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยลดลงจากเงินฝากกระแสรายวันและการครบกำหนดของเงินฝากประจำ ในขณะที่มีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 225,567 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31,324 ล้านบาท (ร้อยละ 16.13) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เท่ากับ 117,843 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,603 ล้านบาท (ร้อยละ 1.38)

ทั้งนี้ หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,583,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,575 ล้านบาท (ร้อยละ 0.72) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558

จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เท่ากับ 263,262 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,379 ล้านบาท (ร้อยละ 7.07) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 18.83 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 17.59 บาท ต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ฉ) สภาพคล่อง

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เท่ากับ ร้อยละ 95.15 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 94.94 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จากเงินฝากที่ลดลงในระดับที่สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อที่ลดลง

ช) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 73.40 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และการกู้ยืมระหว่างธนาคาร โดยธนาคารใช้เงินทุน ร้อยละ 69.84 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 17.40 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.61 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิต่อสินทรัพย์รวม

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

	31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
เงินรับฝาก	2,092,754	73.40	2,135,498	75.85	(2.00)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	225,567	7.91	194,243	6.90	16.13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	117,843	4.13	116,240	4.13	1.38
อื่นๆ	147,443	5.17	119,051	4.23	23.85
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	263,262	9.24	245,883	8.73	7.07
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,312	0.15	4,415	0.16	(2.33)
รวม	2,851,181	100.00	2,815,330	100.00	1.27

หน่วย : ล้านบาท

ซ) เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับ 223,049 ล้านบาท (ร้อยละ 11.56 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 229,431 ล้านบาท (ร้อยละ 11.89 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 303,388 ล้านบาท (ร้อยละ 15.72 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 15.22 ณ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58	
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	223,049	11.56	217,646	11.06
เงินกองทุนชั้นที่ 1	229,431	11.89	225,092	11.43
เงินกองทุนชั้นที่ 2	73,957		74,529	
รวมเงินกองทุน	303,388	15.72	299,621	15.22
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,930,063		1,968,708	

* ปรบ. ปรับเพิ่มอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำที่ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเพิ่มเติมสำหรับ Capital conservation buffer อีกร้อยละ 0.625 ทุกปี ตั้งแต่ปี 2559 จนถึงปี 2562

ณ) คุณภาพสินทรัพย์

■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 90,031 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,660 ล้านบาท (ร้อยละ 17.89) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยมี NPL Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 3.70 และ NPL Ratio (net) เท่ากับ ร้อยละ 1.89 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นเกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และ SME ขนาดใหญ่จำนวนหนึ่ง ประกอบกับสินเชื่อด้อยคุณภาพจากลูกค้า SME และรายย่อย ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงอ่อนแอ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการติดตามหนี้ที่ใกล้ชิดควบคู่กับการปรับโครงสร้างหนี้อย่างระมัดระวังเพื่อรับมือกับคุณภาพสินทรัพย์ที่อ่อนแอลงจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงไม่เอื้ออำนวยในการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ณ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 85,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,619 ล้านบาท (ร้อยละ 18.96) จาก ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยมี NPL Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 3.59 และ NPL Ratio (net) เท่ากับ ร้อยละ 1.90

■ ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อและสินเชื่อด้วยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 59		31 ธ.ค. 58		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ					
จัดชั้นปกติ	1,852,517	93.03	1,899,234	93.68	(2.46)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,757	2.45	51,835	2.56	(5.94)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24,396	1.22	18,722	0.92	30.31
จัดชั้นสงสัย	18,231	0.92	19,004	0.94	(4.07)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	47,404	2.38	38,645	1.90	22.67
รวม	1,991,305	100.00	2,027,440	100.00	(1.78)
2. สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs gross) ⁽¹⁾	90,031	3.70	76,371	3.20	17.89
สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	45,079	1.89	40,612	1.73	
จะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs net) ⁽¹⁾					
3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	93,117		85,956		8.33
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)		103.43		112.55	

(1) NPLs Ratio (gross) และ NPLs Ratio (net) ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

III. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก Standard and Poor's, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

<ul style="list-style-type: none"> ■ Standard & Poor's 	มี.ค. 2559	ธ.ค. 2558
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	BBB / A-2	BBB / A-2
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Stand-Alone Credit Profile (SACP) 	bb+	bb+
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD 	B+	B+
<ul style="list-style-type: none"> ■ Moody's Investors Service 	มี.ค. 2559	ธ.ค. 2558
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Baseline Credit Assessment (BCA) 	ba1	ba1
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD 	B1	B1
<ul style="list-style-type: none"> ■ Fitch Ratings 	มี.ค. 2559	ธ.ค. 2558
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	BBB / F3	BBB / F3
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Viability Rating 	bbb-	bbb-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD 	BBB-	BBB-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD 	B	B
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น 	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ แนวโน้ม 	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> ▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท 	AA(thai)	AA(thai)
<ul style="list-style-type: none"> ▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงินบาท 	BBB(thai)	BBB(thai)