



รพษาดารกรุงเทพ

รพษาดารกรุงเทพ จ่ำกัถ (มหารชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปี 2559

เศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 1 ปี 2559 ชะลอตัวลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ตามการชะลอตัวของการบริโภคภาคเอกชน ซึ่งยังถูกกดดันจากภาวะหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ราคาสินค้าเกษตรที่อยู่ในระดับต่ำ และปัญหาภัยแล้งซึ่งกระทบต่อการผลิตสินค้าเกษตร ด้านการลงทุนภาคเอกชนยังขยายตัวในอัตราต่ำ แม้ว่าการลงทุนในธุรกิจโทรคมนาคมจะขยายตัวได้ก็ตาม ขณะที่มูลค่าการส่งออกสินค้าเพิ่มขึ้นตามราคาทองคำที่ปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมทองคำ มูลค่าการส่งออกสินค้ายังคงหดตัวต่อเนื่อง และราคาส่งออกสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันยังปรับตัวลดลง การขยายตัวของเศรษฐกิจจึงยังต้องพึ่งพาการใช้จ่ายของภาครัฐและรายได้จากการท่องเที่ยวซึ่งยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่องเป็นสำคัญ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยในไตรมาสที่ 1 คิดลบร้อยละ 0.5 เป็นผลจากการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์และยาสูบ รวมถึงราคาน้ำมันที่กลับมาปรับตัวสูงขึ้น แต่อัตราเงินเฟ้อดังกล่าวยังคงต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-4 ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานปรับตัวลดลงเหลือร้อยละ 0.7 สะท้อนต้นทุนการผลิตที่อยู่ในระดับต่ำและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทเฉลี่ยในไตรมาสนี้อยู่ที่ 35.67 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นเล็กน้อยจาก 35.84 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน แต่อ่อนค่าลงมาจาก 32.65 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 ทั้งการประชุมเดือนกุมภาพันธ์และ มีนาคม 2559 แม้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ดีกว่าที่ประเมินไว้เดิม แต่เห็นว่านโยบายการเงินในปัจจุบันอยู่ในระดับที่ผ่อนปรนเพียงพอที่จะสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะเดียวกันได้สังเกตเห็นถึงความสำคัญของการรักษาขีดความสามารถในการดำเนินนโยบาย (Policy Space) รวมทั้งยังคงต้องระมัดระวังความเสี่ยงด้านเสถียรภาพการเงินอีกด้วย

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2559 คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 3.0-3.5 ซึ่งต้องพึ่งพาแรงขับเคลื่อนจากมาตรการสนับสนุนของภาครัฐ ทั้งการเร่งลงทุนในโครงการขนาดเล็กในชนบท การเพิ่มความเข้มแข็งให้แก่เศรษฐกิจระดับฐานราก และมาตรการช่วยเหลือทางการเงินแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นอกจากนี้ รายได้จากการท่องเที่ยวยังมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราสูงอย่างต่อเนื่อง และราคาพลังงานที่คาดว่าจะยังอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับแรงเสียดทานซึ่งทำให้การฟื้นตัวเป็นไปอย่างเชื่องช้า ได้แก่ การส่งออกที่ยังถูกกดดันจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและอาเซียน ความแตกต่างในการดำเนินนโยบายการเงินระหว่างสหรัฐฯ กับกลุ่มประเทศยูโรและญี่ปุ่นซึ่งจะส่งผลให้ตลาดการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนมีความผันผวนสูง ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่อยู่ในระดับต่ำ การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลที่อาจล่าช้า และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงปัญหาภัยแล้งที่รุนแรงกว่าที่คาด

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 1 ยังไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์มากนัก แต่เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังสามารถขยายตัวได้ โดยหากพิจารณาจากข้อมูลของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากขยายตัวร้อยละ 3.4 และ 1.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในส่วนของสภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์พิจารณาจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากผ่อนคลายนอกจากไตรมาสก่อน โดยอยู่ที่ร้อยละ 96.4 ลดลงจากร้อยละ 97.6 ณ สิ้นปี 2558 แต่ปรับตัวขึ้นจากร้อยละ 94.7 ณ สิ้นไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ขณะที่คุณภาพของสินเชื่อค่อยๆ ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง พิจารณาจากสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.78 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.69 และ 2.40 ณ สิ้นปี 2558 และ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 ตามลำดับ



จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ซึ่งในไตรมาสที่ 1 ความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน แต่ความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน ขณะที่แนวโน้มการแข่งขันด้านเงินฝากยังไม่น่าจะรุนแรง เนื่องจากเศรษฐกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวช้า ประกอบกับการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานยังคงใช้เวลา ทำให้ความต้องการสินเชื่อยังไม่น่าจะเร่งตัวขึ้นมากนัก นอกจากนี้ระบบธนาคารพาณิชย์ก็ยังมีสภาพคล่องมากเพียงพอ ในส่วนของการบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์น่าจะมุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนให้เหมาะสม รวมถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ที่เริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559 ขณะที่คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มด้อยลงจากระดับปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม ฐานเงินทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอ น่าจะสามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2559	4/2558	1/2558	4/2558	
กำไรสุทธิ *	8,317	7,681	9,407	8.3%	(11.6)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.36	4.02	4.93	8.3%	(11.6)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.37%	2.33%	2.18%	0.04%	0.19%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ					
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.9%	23.6%	25.5%	(0.8)%	(2.7)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.1%	46.0%	41.4%	2.1%	6.7%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.16%	1.08%	1.37%	0.08%	(0.21)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	9.14%	8.50%	11.61%	0.64%	(2.47)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2558	2558	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ **	1,874,924	1,868,903	1,774,253	0.3%	5.7%
เงินรับฝาก	2,149,333	2,090,965	2,117,969	2.8%	1.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	87.2%	89.4%	83.8%	(2.1)%	3.5%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	61,841	56,226	47,473	10.0%	30.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.9%	2.8%	2.2%	0.1%	0.7%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ					
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	174.4%	185.3%	189.9%	(10.9)%	(15.5)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.68%	17.87%	17.36%	(0.19)%	0.32%

** หักรายได้รอตัดบัญชี



ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1 ปี 2559 จำนวน 8,317 ล้านบาท เทียบกับ 7,681 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2558 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 16,034 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 10,672 ล้านบาท ลดลง 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 12,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,874,924 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,021 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากสิ้นปี 2558 โดยเติบโตจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และสินเชื่อกิจการธนาคารต่างประเทศ

ธนาคารมีสินเชื่อคุณภาพจำนวน 61,841 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสินเชื่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 2.9 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมพร้อมทั้งให้คำปรึกษาและความช่วยเหลือลูกค้าอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเสมอมา

นอกจากนี้ ธนาคารยึดหลักความระมัดระวังด้วยการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอ ทำให้ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับสูง ในไตรมาส 1 ปี 2559 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,644 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 5.8

ด้านสภาพคล่อง ธนาคารยังคงให้ความสำคัญเรื่องการบริหารสภาพคล่องควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,149,333 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58,368 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากสิ้นปีก่อน และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 87.2 เทียบกับร้อยละ 89.4 ณ สิ้นปีก่อน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาส 1 ปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 8,317 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 636 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2558 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 16,034 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.04 เป็นร้อยละ 2.37 เนื่องจากต้นทุนเงินฝากลดลง ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 10,672 ล้านบาท ลดลง 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 ส่วนใหญ่ลดลงที่กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 6,103 ล้านบาท ลดลง 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 12,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8

ด้านเงินกองทุน ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ดีสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2559 หักด้วยเงินปันผลที่จะจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2559 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.47 ร้อยละ 16.53 และร้อยละ 16.52 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 370,518 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.6 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 194.11 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 4.55 บาท จากสิ้นปี 2558


รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาการและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2559	4/2558	1/2558	4/2558	1/2558
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,034	15,617	14,235	2.7%	12.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10,672	10,793	10,813	(1.1)%	(1.3)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,856	12,146	10,376	5.8%	23.9%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	3,644	3,880	2,980	(6.1)%	22.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,206	10,384	11,692	(1.7)%	(12.7)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,828	2,643	2,235	(30.8)%	(18.2)%
กำไรสุทธิ	8,378	7,741	9,457	8.2%	(11.4)%
กำไรสุทธิ *	8,317	7,681	9,407	8.3%	(11.6)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	8,685	6,784	10,338	28.0%	(16.0)%

* ส่วนที่เป็นของธนาการ

ธนาการและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2559 จำนวน 8,317 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 636 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จากไตรมาส 4 ปี 2558 รายการสำคัญเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 ตามการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 461 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 สาเหตุหลักเกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 236 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ธนาการและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,901 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2558 กำไรสุทธิลดลงจำนวน 1,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 รายการที่สำคัญเกิดจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,480 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.9 เพิ่มขึ้นมากที่ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 291 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากการลดลงของค่าธรรมเนียมการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารการเงิน ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,799 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงเนื่องจากเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงทยอยครบกำหนด



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2559	4/2558	1/2558	4/2558	1/2558
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	22,376	22,200	21,811	0.8%	2.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,359	1,604	3,045	(15.3)%	(55.4)%
เงินลงทุน	2,108	1,870	1,733	12.7%	21.6%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,843	25,674	26,589	0.7%	(2.8)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินรับฝาก	5,543	5,819	7,998	(4.7)%	(30.7)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	278	271	451	2.6%	(38.4)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,280	2,223	2,231	2.6%	2.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,708	1,744	1,674	(2.1)%	2.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,809	10,057	12,354	(2.5)%	(20.6)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,034	15,617	14,235	2.7%	12.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.83%	3.83%	4.08%	-	(0.25)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.64%	1.70%	2.12%	(0.06)%	(0.48)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.37%	2.33%	2.18%	0.04%	0.19%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2559 จำนวน 16,034 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากไตรมาส 4 ปี 2558 โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 248 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 สาเหตุหลักเกิดจากการทยอยครบกำหนดของเงินรับฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูง รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 176 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 สอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.37 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 0.04 ส่วนใหญ่มาจากต้นทุนเงินรับฝากที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,799 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.19 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นร้อยละ 2.37 สาเหตุเกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 2,545 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.6 จากการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูงทยอยครบกำหนด ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 1,686 ล้านบาท ตามการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	26 พ.ค.58	12 พ.ค.58	16 มี.ค.58	22 ก.ย.57
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)				
MOR	7.375	7.500	7.500	7.500
MRR	7.875	8.125	8.125	8.125
MLR	6.500	6.625	6.625	6.750
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)				
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.750	0.500-1.250
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.125-1.250
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.375
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500	1.500	1.750
	29 เม.ย.58	11 มี.ค.58	12 มี.ค.57	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.500	1.750	2.000	

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2559	4/2558	1/2558	4/2558	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,257	8,292	8,543	(0.4)%	(3.3)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,154	2,055	2,149	4.8%	0.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,103	6,237	6,394	(2.1)%	(4.6)%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,955	1,978	1,683	(1.2)%	16.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,531	1,070	1,209	43.1%	26.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนควมวิสัยส่วนได้เสีย	61	38	61	60.5%	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	100	373	544	(73.2)%	(81.6)%
รายได้จากเงินปันผล	788	920	794	(14.3)%	(0.8)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	134	177	128	(24.3)%	4.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,569	4,556	4,419	0.3%	3.4%
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,672	10,793	10,813	(1.1)%	(1.3)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ รายได้จากการดำเนินงาน	22.9%	23.6%	25.5%	(0.8)%	(2.7)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในไตรมาส 1 ปี 2559 จำนวน 10,672 ล้านบาท ลดลง 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากไตรมาส 4 ปี 2558 ส่วนใหญ่จากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 73.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยรายได้หลักยังคงมาจากค่าธรรมเนียมการให้บริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร ขณะที่กำไรสุทธิ



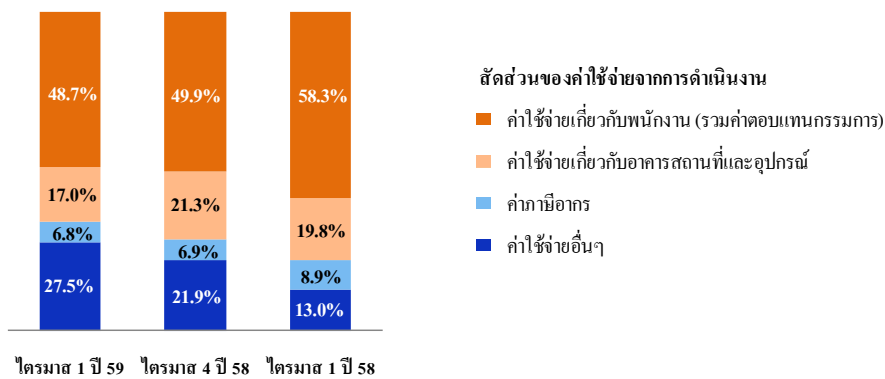
จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 461 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.1 ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 22.9

หากเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 โดยมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 444 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.6 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 291 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 ส่วนหนึ่งจากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทางการเงิน อย่างไรก็ตามค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและค่าธรรมเนียมการให้บริการบัตรเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2559	4/2558	1/2558	4/2558
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,238	6,015	6,017	3.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	19	43	33	(55.8)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,185	2,588	2,050	(15.6)%
ค่าภาษีอากร	881	836	925	5.4%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3,533	2,664	1,351	32.6%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,856	12,146	10,376	5.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.1%	46.0%	41.4%	2.1%



ในไตรมาส 1 ปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 12,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จากไตรมาส 4 ปี 2558 รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 869 ล้านบาท จากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน

หากเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,480 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.9 สาเหตุหลักเกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่เพิ่มขึ้น



ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2559	4/2558	1/2558	4/2558	1/2558
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,991	3,423	3,076	16.6%	29.7%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(347)	457	(96)	(175.9)%	(261.5)%
รวม	3,644	3,880	2,980	(6.1)%	22.3%

ในไตรมาส 1 ปี 2559 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 3,644 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 3,880 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2558 และจำนวน 2,980 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2558

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม		ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2558	2558	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	455,144	372,007	595,453	22.3%	(23.6)%	
เงินลงทุนสุทธิ	541,050	519,525	398,848	4.1%	35.7%	
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,341	1,280	1,217	4.8%	10.2%	
เงินให้สินเชื่อ *	1,874,924	1,868,903	1,774,253	0.3%	5.7%	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,436	13,579	15,827	(1.1)%	(15.1)%	
รวมสินทรัพย์	2,940,726	2,835,852	2,819,000	3.7%	4.3%	

* หักรายได้อัตโนมัติ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,940,726 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 104,874 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 รายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 455,144 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 83,137 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อ เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 541,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,525 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อค้าเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 1,874,924 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,021 ล้านบาท



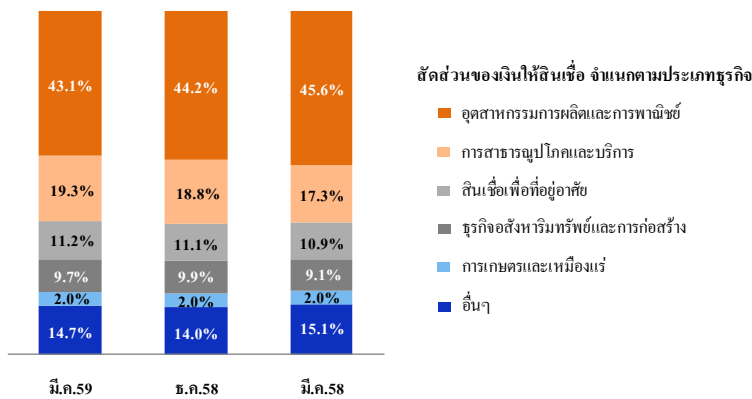
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,874,924 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือน ธันวาคม 2558 จำนวน 6,021 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และสินเชื่อกิจการ ต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ * จำแนกตามประเภทธุรกิจ	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)	
				ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	807,411	825,913	809,261	(2.2)%	(0.2)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	361,829	351,791	306,432	2.9%	18.1%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	210,706	207,847	192,918	1.4%	9.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	182,063	184,058	161,765	(1.1)%	12.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	37,109	38,013	34,978	(2.4)%	6.1%
อื่นๆ	275,806	261,281	268,899	5.6%	2.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,874,924	1,868,903	1,774,253	0.3%	5.7%

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 43.1 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 19.3 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.2 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือน ธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่จากการสาธารณูปโภค และธุรกิจอื่นๆ



ธนาคารกรุงเทพ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
จัดชั้นปกติ	1,769,793	1,773,357	1,675,125	13,646	13,788	12,682
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,832	43,504	55,035	528	501	710
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,420	9,650	10,474	3,590	3,975	2,780
จัดชั้นสงสัย	14,249	13,725	14,729	7,434	7,197	4,951
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	39,260	32,946	22,329	24,748	20,935	10,012
รวม	1,878,554	1,873,182	1,777,692	49,946	46,396	31,135
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ส่วนที่เกินเกณฑ์				55,929	55,379	56,616
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น				105,875	101,775	87,751
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้				1,986	2,412	2,402
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				107,861	104,187	90,153

* หักรายได้อัตโนมัติ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2558	2558	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	61,841	56,226	47,473	10.0%	30.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.9%	2.8%	2.2%	0.1%	0.7%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	18,477	16,622	20,367	11.2%	(9.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.9%	0.8%	0.9%	0.1%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	207.7%	213.5%	268.8%	(5.8)%	(61.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	174.4%	185.3%	189.9%	(10.9)%	(15.5)%

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 61,841 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 จำนวน 107,861 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 51,932 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 207.7 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 174.4

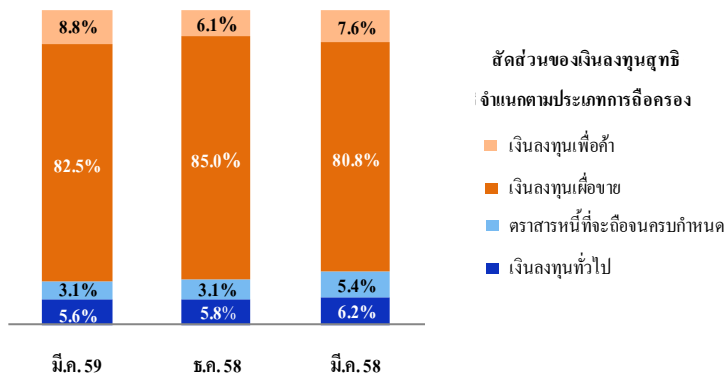


เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 541,050 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2558 จำนวน 21,525 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อค้า

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	มีนาคม 2559		ธันวาคม 2558		มีนาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
เงินลงทุนเพื่อค้า	47,773	8.8%	31,685	6.1%	30,428	7.6%	50.8%	57.0%
เงินลงทุนเพื่อขาย	446,333	82.5%	441,497	81.0%	322,091	75.0%	1.1%	38.6%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	16,910	3.1%	16,213	3.0%	21,651	4.0%	4.3%	(21.9)%
เงินลงทุนทั่วไป	30,034	5.6%	30,130	5.5%	24,678	5.4%	(0.3)%	21.7%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	541,050	100.0%	519,525	100.0%	398,848	100.0%	4.1%	35.7%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 337,782 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 85,400 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 15,212 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 100,637 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน * จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด	มีนาคม 2559		ธันวาคม 2558		มีนาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
ภายใน 1 ปี	124,301	22.9%	101,774	19.5%	140,211	35.0%	22.1%	(11.3)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	274,452	50.6%	302,433	58.1%	143,837	36.0%	(8.3)%	90.8%
เกินกว่า 5 ปี	45,778	8.4%	18,567	3.6%	24,383	6.1%	110.9%	87.7%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	97,860	18.1%	98,031	18.8%	91,634	22.9%	(0.2)%	6.8%
รวมเงินลงทุน	542,391	100.0%	520,805	100.0%	400,065	100.0%	4.1%	35.6%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 124,301 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 274,452 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 45,778 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 97,860 ล้านบาท



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม		ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2558	2558	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558	
เงินรับฝาก	2,149,333	2,090,965	2,117,969	2.8%	1.5%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	162,867	128,681	126,723	26.6%	28.5%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	135,513	138,402	139,216	(2.1)%	(2.7)%	
รวมหนี้สิน	2,570,054	2,473,821	2,485,041	3.9%	3.4%	
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	370,518	361,832	333,829	2.4%	11.0%	

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 2,570,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 96,233 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินรับฝากจำนวน 58,368 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 34,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6 จากการกู้ยืมและเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 135,513 ล้านบาท ลดลง 2,889 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	มีนาคม 2559		ธันวาคม 2558		มีนาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
กระแสรายวัน	92,142	4.3%	86,797	4.1%	85,407	4.0%	6.2%	7.9%
ออมทรัพย์	901,195	41.9%	850,689	40.7%	776,782	36.7%	5.9%	16.0%
ประจำ *	1,155,996	53.8%	1,153,479	55.2%	1,255,780	59.3%	0.2%	(7.9)%
รวมเงินรับฝาก	2,149,333	100.0%	2,090,965	100.0%	2,117,969	100.0%	2.8%	1.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		87.2%		89.4%		83.8%	(2.1)%	3.5%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,149,333 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 58,368 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินฝากออมทรัพย์จำนวน 50,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	มีนาคม 2559		ธันวาคม 2558		มีนาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	105,740	74.5%	108,335	74.8%	110,758	76.0%	(2.4)%	(4.5)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	35,850	25.3%	36,238	25.0%	34,648	23.8%	(1.1)%	3.5%
ตั๋วแลกเงิน	74	0.1%	74	0.1%	150	0.1%	-	(50.7)%
อื่นๆ	149	0.1%	107	0.1%	126	0.1%	39.3%	18.3%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	141,813	100.0%	144,754	100.0%	145,682	100.0%	(2.0)%	(2.7)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,300		6,352		6,466		(0.8)%	(2.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	135,513		138,402		139,216		(2.1)%	(2.7)%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 135,513 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 2,889 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการแข็งค่าของเงินบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 370,518 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,686 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1 ปี 2559 จำนวน 8,317 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 792 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2558	2558	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
การรับอวัลด์เงิน	6,588	6,808	5,534	(3.2)%	19.0%
การค้าประกันการกู้ยืม	11,901	11,788	9,509	1.0%	25.2%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,884	18,487	19,169	7.6%	3.7%
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	27,130	29,192	27,673	(7.1)%	(2.0)%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	498	-	129	100.0%	286.0%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	178,372	178,698	171,587	(0.2)%	4.0%
การค้าประกันอื่น	230,883	220,602	215,183	4.7%	7.3%
อื่นๆ	109,900	90,449	155,720	21.5%	(29.4)%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	585,156	556,024	604,504	5.2%	(3.2)%

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 585,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,132 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ และการค้าประกันอื่น

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,149,333 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 73.1 ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 370,518 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 162,867 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.5 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 135,513 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.6

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,874,924 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.8 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 542,391 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 455,144 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.5



เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม

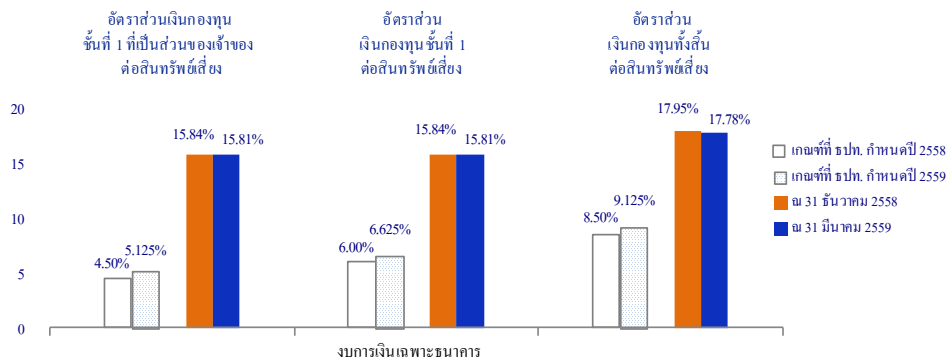
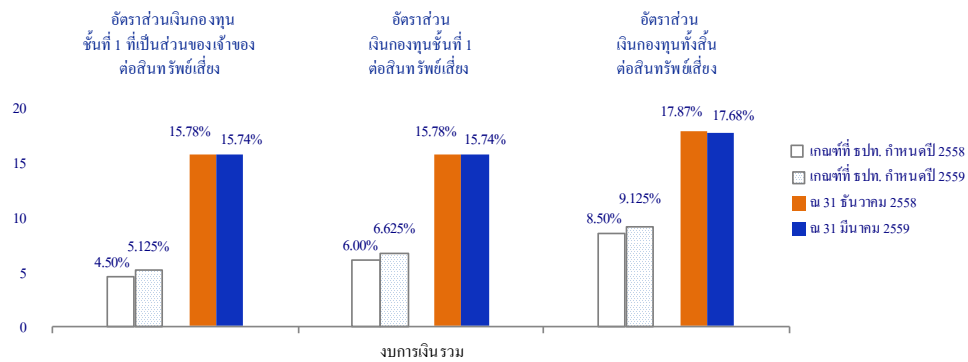
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	383,765	386,653	348,920	17.68%	17.87%	17.36%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	341,618	341,564	305,612	15.74%	15.78%	15.21%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	341,537	341,431	305,524	15.74%	15.78%	15.20%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
เงินกองทุนทั้งสิ้น	373,407	376,265	341,583	17.78%	17.95%	17.52%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	332,044	332,058	299,124	15.81%	15.84%	15.34%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	332,044	332,058	299,124	15.81%	15.84%	15.34%



หมายเหตุ : ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนกว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562



ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้นในปี 2559 นี้ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 เป็น มากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 เป็น มากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 เป็น มากกว่าร้อยละ 9.125

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 383,765 ล้านบาท เงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 341,537 ล้านบาท และเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 จำนวน 341,618 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.68 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.74 และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.74 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2559 หักด้วยเงินปันผลที่จะจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2559 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.47 ร้อยละ 16.52 และร้อยละ 16.53 ตามลำดับ

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	มีนาคม 2559	ธันวาคม 2558	มีนาคม 2558
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,003,089	906,648	996,013
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	34.1	32.0	35.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	46.7	43.4	47.0

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,003,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 96,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 83,137 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น 16,088 ล้านบาท ขณะที่เงินสดลดลง 7,647 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือยังคงยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2558 อย่างไรก็ตาม Moody's Investors Service ได้ปรับวิธีการประเมินอันดับความน่าเชื่อถือใหม่เมื่อเดือนมิถุนายน 2558 จึงมีผลให้อันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันของธนาคารปรับลดจาก A3 ในเดือนมีนาคม 2558 เป็น Baa1 ทั้งนี้ วิธีการประเมินดังกล่าวไม่มีผลเปลี่ยนแปลงต่อการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่นๆ ของธนาคาร ซึ่งอยู่ในระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) และภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้



สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 มีนาคม 2558
Moody's Investors Service			
ระยะยาว - เงินรับฝาก	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	A3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3	Baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2	baa2
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+	BBB+
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	+1	+1	+1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียน (ระยะยาว/ระยะสั้น)	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA	AA	AA
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+	F1+	F1+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA-	AA-	AA-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ