

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2560 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: www.scb.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: investor.relations@scb.co.th

โทรศัพท์ 0 2544-4358

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK, SCB_p.BK



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2560 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2560 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 11,912 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.0 จากจำนวน 10,546 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2559 กำไรสุทธิลดลง 804 ล้านบาท (ร้อยละ 6.3) จากจำนวน 12,716 ล้านบาทในไตรมาส 4/2559 เนื่องจากในไตรมาส 1/2560 ธนาคารตั้งค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญปกติที่ 5,010 ล้านบาท ในขณะที่ในไตรมาส 4/2559 ธนาคารได้ตั้งสำรองเพียง 1,994 ล้านบาท เนื่องจากได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมในไตรมาส 2/2559 และไตรมาส 3/2559 ไปแล้ว ในขณะที่กำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนสำรองหนี้สูญ) เพิ่มขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานมีจำนวน 19,723 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากไตรมาส 1/2559 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2559 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 ส่วนใหญ่จากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย



กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2560	4/2559	(% qoq)	1/2559	(% yoy)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,561	22,804	-1.1%	21,670	4.1%	
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,624	9,797	8.4%	7,975	33.2%	
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	13,462	14,839	-9.3%	11,541	16.6%	
กำไรจากการดำเนินงาน	19,723	17,762	11.0%	18,104	8.9%	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,010	1,994	151.3%	5,010	-0.0%	
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,788	3,045	-8.4%	2,558	9.0%	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13	7	94.4%	(10)	NM	
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,912	12,716	-6.3%	10,546	13.0%	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	942	(4,148)	NM	3,694	-74.5%	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	12,854	8,568	50.0%	14,240	-9.7%	
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.50	3.74	-6.3%	3.10	13.0%	
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	14.0%	15.4%		13.4%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.6%	1.8%		1.5%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

1. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 1/2560

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 1/2560	ไตรมาส เปลี่ยนแปลง 4/2559 (% qoq)	ไตรมาส เปลี่ยนแปลง 1/2559 (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	30,844	31,331 -1.6%	30,421 1.4%
- เงินให้สินเชื่อ	23,786	24,242 -1.9%	23,641 0.6%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,242	1,153 7.7%	1,100 12.9%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,672	2,667 0.2%	2,589 3.2%
- เงินลงทุน	3,122	3,247 -3.8%	3,066 1.9%
- อื่นๆ	22	22 -3.6%	26 -16.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,283	8,527 -2.9%	8,751 -5.3%
- เงินรับฝาก	4,826	4,998 -3.4%	5,407 -10.8%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	253	231 9.2%	240 5.3%
- เงินกู้ยืม	904	1,008 -10.3%	922 -1.9%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	2,290	2,280 0.5%	2,178 5.2%
- อื่นๆ	10	10 -3.3%	4 161.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,561	22,804 -1.1%	21,670 4.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.21%	3.33% -0.12%	3.24% -0.03%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.39%	4.57% -0.18%	4.55% -0.16%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.44%	5.59% -0.15%	5.71% -0.27%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.82%	1.78% 0.04%	1.62% 0.20%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.12%	2.34% -0.22%	2.16% -0.04%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.48%	1.56% -0.08%	1.61% -0.13%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.40%	1.49% -0.09%	1.58% -0.18%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.91%	3.02% -0.11%	2.94% -0.03%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

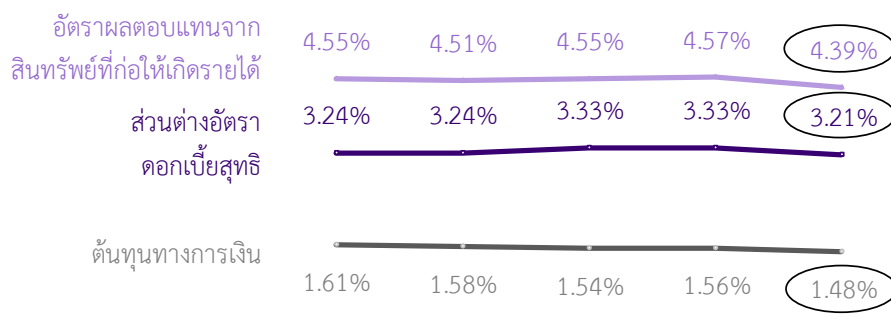
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2560 มีจำนวน 22,561 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากจำนวน 21,670 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 6.2 จากปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1.1 เป็นจำนวน 22,561 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 เมื่อเทียบกับจำนวน 22,804 ล้านบาทในไตรมาส 4/2559 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (Loan yield) ที่ลดลง จำนวนวันที่ลดลง และรายได้จากเงินลงทุนที่ลดลง

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	25 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	21 พ.ค. 58	20 ก.ค. 58	21 ธ.ค. 58	1 มี.ค. 59	7 เม.ย. 59	25 เม.ย. 59	12 ต.ค. 59
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.625	6.625	6.525	6.525	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275
MOR	7.425	7.50	7.40	7.37	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12
MRR	8.10	8.12	7.82	7.87	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90	0.90	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.50	1.50	1.50	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40
	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 ธ.ก.ส. (%)	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูงแต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

**อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)**



	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	1Q60
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.71%	5.63%	5.55%	5.59%	5.44%
ต้นทุนเงินฝาก	1.58%	1.52%	1.47%	1.49%	1.40%

2. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

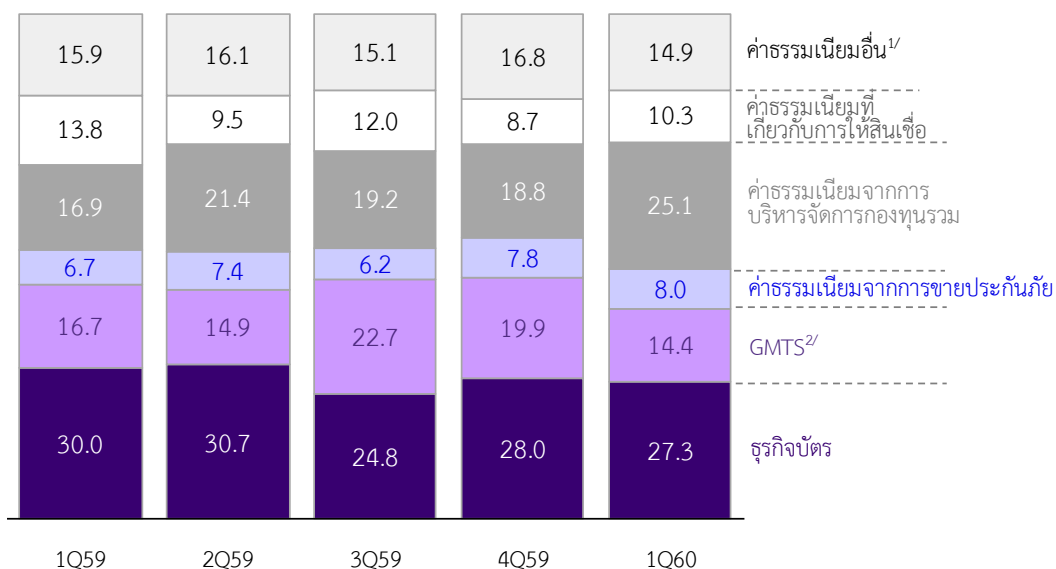
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2560	4/2559	(% qoq)	1/2559 (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,918	8,583	3.9%	8,616 3.5%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,626	1,445	12.5%	1,576 3.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,292	7,138	2.2%	7,040 3.6%
รายได้จากการรับประกันภัย	13,335	10,046	32.7%	13,803 -3.4%
หัก ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	12,140	9,666	25.6%	15,667 -22.5%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	1,195	381	213.8%	(1,864) NM
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,487	7,518	12.9%	5,176 64.0%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,674	1,936	-13.5%	1,664 0.6%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	(4)	(4)	NM	(0) NM
รายได้เงินปันผลรับ	196	159	23.0%	278 -29.4%
รายได้อื่น	98	92	6.7%	143 -31.2%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	10,451	9,701	7.7%	7,260 44.0%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	173	96	80.7%	715 -75.8%
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	10,624	9,797	8.4%	7,975 33.2%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 10,624 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.2 จากจำนวน 7,975 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เติบโตจากปีก่อนจากค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมจาก bancassurance (จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันของบริษัทอื่น) นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงมากเนื่องจากการตั้งสำรองประกันชีวิตจำนวนมากของ SCB Life ในไตรมาส 1/2559

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2559 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} ค่าธรรมเนียมอื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

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

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

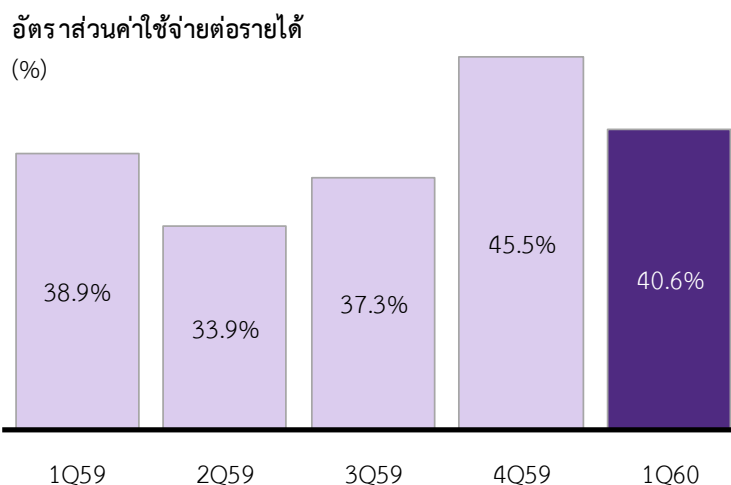
(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2560	4/2559		1/2559	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,862	6,242	9.9%	5,849	17.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,652	2,993	-11.4%	2,532	4.7%
ค่าภาษีอากร	1,096	1,053	4.1%	1,098	-0.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	25	25	1.2%	24	6.9%
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,827	4,526	-37.5%	2,038	38.7%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย*	13,462	14,839	-9.3%	11,541	16.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	40.6%	45.5%		38.9%	

* รวมขาดทุนจากการขายรถอีตีดจำนวน 118 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 161 ล้านบาทในไตรมาส 4/2559 และ 206 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 13,462 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 จากจำนวน 11,541 ล้านบาทในไตรมาส 1/2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.7 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่เพิ่มขึ้น และค่าที่ปรึกษาที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2559 ค่าใช้จ่ายที่มีโช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.3 เป็นจำนวน 13,462 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 จากจำนวน 14,839 ล้านบาทในไตรมาส 4/2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่ลดลงตามฤดูกาล และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ลดลงจากไตรมาสก่อน เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสาขาจำนวนมากในไตรมาส 4/2559 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี



4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 5,010 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 หรือร้อยละ 1.03 ของสินเชื่อรวม ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ทั้งนี้ สำรองหนี้สูญในไตรมาสนี้อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาส 1/2559 แต่เพิ่มขึ้นมากจากจำนวน 1,994 ล้านบาทในไตรมาส 4/2559 เนื่องจากได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมในไตรมาส 2/2559 และไตรมาส 3/2559 ไปแล้ว สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเท่ากับร้อยละ 133.4 ในไตรมาส 1/2560 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 122.8 ในไตรมาส 1/2559

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,938 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) มีจำนวน 1,952 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อในทุกกลุ่มลูกค้า ยกเว้นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ชะลอตัวลงเล็กน้อย เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวลดลง

สินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 เติบโตร้อยละ 0.7 จากสิ้นปี 2559 ซึ่งต่ำกว่าระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2560 ที่ร้อยละ 4-6

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 59		เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	มูลค่า	%	มูลค่า	%		มูลค่า	%	
ธุรกิจขนาดใหญ่	725,624	37.2%	712,271	36.7%	1.9%	645,591	35.1%	12.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	360,260	18.5%	364,544	18.8%	-1.2%	362,190	19.7%	-0.5%
สินเชื่อบุคคล	866,014	44.4%	862,232	44.5%	0.4%	830,833	45.2%	4.2%
- สินเชื่อเคหะ*	608,880	31.2%	607,440	31.3%	0.2%	582,312	31.7%	4.6%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	171,839	8.8%	168,684	8.7%	1.9%	168,564	9.2%	1.9%
- สินเชื่ออื่นๆ	85,295	4.4%	86,109	4.4%	-0.9%	79,957	4.3%	6.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,951,898	100.0%	1,939,048	100.0%	0.7%	1,838,614	100.0%	6.2%

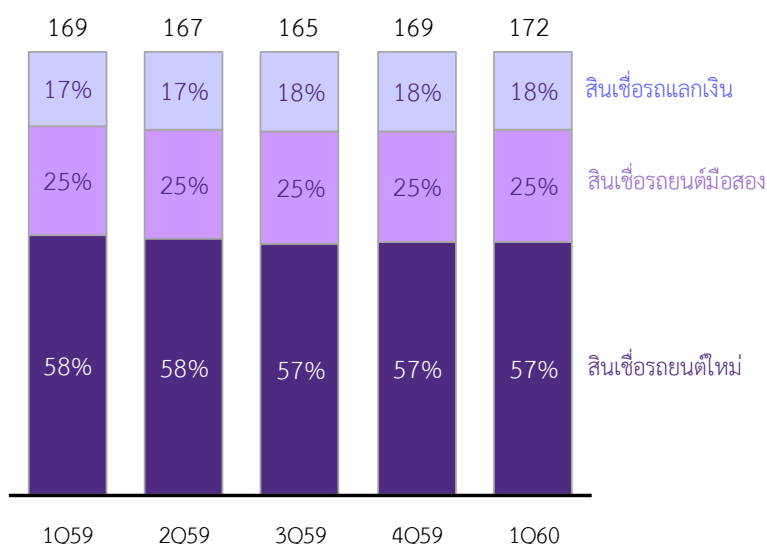
* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากดีลซื้อกิจการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในไตรมาส 3/2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากปีก่อน และร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน ความต้องการสินเชื่อที่ลดลงเป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า และการที่ธนาคารมีมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อน และร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน

- **สินเชื่อเคหะขยายตัวร้อยละ 4.6** จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (Segmentation) ของธนาคาร
- **สินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9** ทั้งจากปีก่อนและจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของยอดขายรถยนต์ และการที่ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ ผ่านสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)

สัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (พันล้านบาท)



- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน การลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนบัตรเครดิตในไตรมาสนี้หลังจากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่สูงตามฤดูกาลในช่วงสิ้นปี



2. เงินรับฝาก

(ล้านบาท)

เงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59			31 มี.ค. 59	
	บาท	%	บาท	%	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	บาท	%
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	71,244	3.5%	61,585	3.0%	15.7%	60,845	3.1%
ออมทรัพย์	1,194,547	59.0%	1,148,768	56.7%	4.0%	1,154,289	59.2%
ประจำ	758,816	37.5%	815,919	40.3%	-7.0%	735,822	37.7%
- ไม่ถึง 6 เดือน	166,488	8.2%	201,141	9.9%	-17.2%	173,333	8.9%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	330,554	16.3%	392,309	19.4%	-15.7%	330,607	16.9%
- 1 ปีขึ้นไป	261,774	12.9%	222,469	11.0%	17.7%	231,882	11.9%
รวมเงินรับฝาก	2,024,607	100.0%	2,026,272	100.0%	-0.1%	1,950,956	100.0%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	96.4%		95.7%			94.2%	
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ เงินฝากออมทรัพย์ (%)	62.5%		59.7%			62.3%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 2,025 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน รวมถึงการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำจากการออกแคมเปญเงินฝากระยะยาว เงินฝากค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยที่เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันยังคงเพิ่มขึ้นเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 62.5 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อน

จากการที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อน เทียบกับเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96.4 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 จากร้อยละ 94.2 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 28.7 ซึ่งธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 347 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จากปีก่อน จากกำไรสุทธิปี 2559 หลังหักเงินปันผลจ่าย (เงินปันผลจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2559 และเงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม

2559) ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิไตรมาส 1/2560 และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 คิดเป็น 102.07 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จาก 94.64 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จาก 98.28 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ตามเหตุผลข้างต้น

III. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	5.75%	6.375%	7.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	8.50%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.00%

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางด้านล่าง

เงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III* (ณ 31 มีนาคม 2560)	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.7%	14.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.1%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.8%	16.5%

* หากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังของปี 2559 และไตรมาส 1/2560 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินรวมจะเท่ากับร้อยละ 18.4 และร้อยละ 16.3 และตามงบเฉพาะธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.1 และร้อยละ 16.0

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยิ่งช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทันท่วงทีหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต



เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม, Basel III)		31 มี.ค. 60	31 ธ.ค. 59	31 มี.ค. 59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	294,314	294,566	273,428
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.7%	14.8%	14.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	41,799	57,752	56,609
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	3.0%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	336,113	352,318	330,037
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.8%	17.7%	17.2%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,996,299	1,986,927	1,924,154
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร, Basel III)		31 มี.ค. 60	31 ธ.ค. 59	31 มี.ค. 59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	279,194	280,108	262,386
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.4%	14.5%	14.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	41,156	57,165	56,123
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	3.0%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	320,350	337,273	318,509
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.5%	17.4%	17.0%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,938,791	1,933,848	1,869,822

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

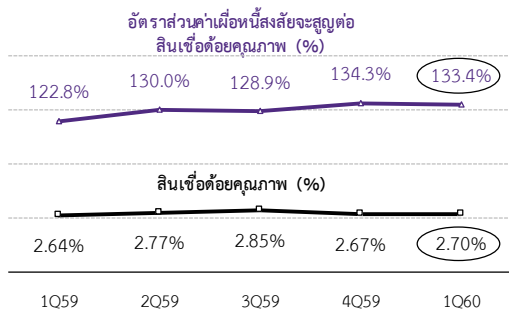
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.70 ของสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.64 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self employed)

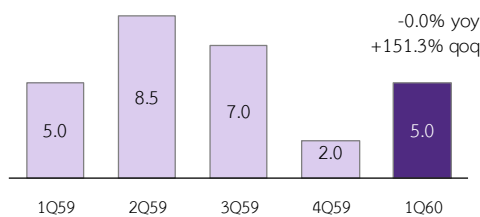
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 มี.ค. 60	31 ธ.ค. 59	31 มี.ค. 59
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	2.70%	2.67%	2.64%
	ล้านบาท	59,649	57,593	55,137
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	1.42%	1.38%	1.14%
	ล้านบาท	30,959	29,309	23,444
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹	ล้านบาท	79,545	77,357	67,697
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		133.4%	134.3%	122.8%

¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อต่อคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ
สินเชื่อต่อคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ นี้สงสัยจะสูญ
และขาดทุนจากการต้อยค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	3.4%	3.3%	3.4%	2.3%	2.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.0%	5.1%	5.2%	6.4%	6.5%
ลูกค้าบุคคล	1.8%	2.0%	2.2%	2.1%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	1.9%	2.1%	2.4%	2.2%	2.6%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	1.8%	1.9%	1.8%	1.6%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	109	184	149	41	103
--------------------------------	-----	-----	-----	----	-----

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวนรวม 79.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จาก 77.4 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 133.4 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 134.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 122.8 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 มีจำนวน 58.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.68) เพิ่มขึ้นจากจำนวน 56.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.65) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 43.7 พันล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งได้ถูกปรับขึ้นจากสินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในเดือนธันวาคม 2559 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษปรับตัวลงร้อยละ 2.0

(ล้านบาท)

สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59		31 มี.ค. 59	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,852,387	19,379	1,840,936	19,184	1,757,075	18,265
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	43,742	2,962	44,618	3,000	30,444	2,358
ต่ำกว่ามาตรฐาน	17,463	6,886	20,698	9,654	11,978	6,497
สงสัย	14,390	5,949	9,707	3,153	24,237	15,536
สงสัยจะสูญ	27,824	16,004	27,217	15,641	18,970	9,830
รวม	1,955,806	51,180	1,943,176	50,632	1,842,704	52,486
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		24,359		22,721		15,211
รวม		75,539		73,353		67,697

ในไตรมาส 1/2560 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 0.41 ลดจากร้อยละ 0.52 ณ สิ้นไตรมาส 4/2559 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในทุกกลุ่มลูกค้า ยกเว้นสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของกลุ่มสินเชื่อเคหะที่ปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self employed)

สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	1Q60
สินเชื่อรวม	0.44%	0.40%	1.18% ^{3/}	0.50%	0.41%	0.40%	0.50%	0.52%	0.41%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.24%	0.05%	2.28% ^{3/}	0.14%	0.05%	0.00%	0.28%	0.18%	0.04%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.78%	1.03%	0.94%	1.04%	0.86%	0.60%	0.70%	1.08%	0.60%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.29%	0.35%	0.68%	0.55%	0.51%	0.65%	0.68%	0.61%	0.76%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.70%	0.60%	0.58%	0.56%	0.41%	0.43%	0.40%	0.50%	0.41%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	8.8	8.3	24.3 ^{3/}	10.1	8.6	8.2	10.8	11.2	9.1

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

^{2/} สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

^{3/} ไม่รวมสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของ SSI-UK ที่ถูกตัดหนี้สูญในเดือนกันยายน 2558 ถ้าหากรวมสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3/2558 จะเท่ากับร้อยละ 1.79 และสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่จะเท่ากับร้อยละ 4.21 ของสินเชื่อรวม

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.9 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.8 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 7.7 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.1 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.3 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 66.4 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 20.1 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สุทธิ ร้อยละ 9.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)

(งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 60	31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	1,951,898	1,939,048	0.7%	1,838,614	6.2%
การเกษตรและเหมืองแร่	16,354	15,166	7.8%	16,035	2.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	617,135	605,350	1.9%	586,606	5.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	133,802	132,755	0.8%	141,075	-5.2%
การสาธารณสุขโรคและบริการ	323,974	325,286	-0.4%	267,783	21.0%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	523,550	521,869	0.3%	500,416	4.6%
อื่น ๆ	337,083	338,622	-0.5%	326,699	3.2%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	590,722	590,921	0.0%	597,636	-1.2%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	22,724	28,876	-21.3%	34,449	-34.0%
เงินลงทุนเพื่อขาย	445,414	438,473	1.6%	429,617	3.7%
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	121,149	122,166	-0.8%	132,950	-8.9%
เงินลงทุนทั่วไป	1,105	1,072	3.1%	276	300.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	330	334	-1.1%	344	-4.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	97,984	106,838	-8.3%	119,571	-18.1%
หุ้นกู้	76,913	65,840	16.8%	78,625	-2.2%
หุ้นกู้ค้ำประกัน	20,000	40,000	-50.0%	40,000	-50.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	938	914	2.6%	854	9.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	133	84	58.8%	92	44.4%
สินเชื่อต่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	69.5%	69.0%	0.5%	68.9%	0.6%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับโครงสร้างหนี้	8.3%	7.7%	0.6%	12.5%	-4.2%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	10.6%	11.2%	-0.6%	8.7%	1.9%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	11.6%	12.0%	-0.4%	10.0%	1.6%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	39,457	40,490	-2.6%	35,220	12.0%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	10,257	9,651	6.3%	5,872	74.7%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	29,200	30,839	-5.3%	29,348	-0.5%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส		
	1/2560	4/2559	1/2559		
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.44%	5.59%	5.71%		
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.14%	4.30%	4.27%		
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.05%	6.20%	6.55%		
สินเชื่อบุคคล	6.45%	6.56%	6.64%		
- สินเชื่อเคหะ	5.33%	5.47%	5.68%		
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.30%	6.43%	6.28%		
การลดสินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	39.0%	20.3%	40.7%		
การปรับโครงสร้างหนี้	4.7%	40.3%	35.5%		
การขาย NPL***	39.4%	23.9%	11.6%		
การตัดหนี้สูญ	16.9%	15.5%	12.2%		

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์ทางการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2560 31 ธันวาคม 2559 และ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 609 พันล้านบาท 607 พันล้านบาท และ 582 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 84.3 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามกฎเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

*** ธนาคารขายสินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 4.0 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2560 4.4 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2559 และ 1.8 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2559

VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 มีนาคม 2560
Moody's Investors Service	
แนวจีเอ็ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2
S&P Global Ratings	
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
ASEAN Regional Scale Rating	axA+/axA-1
แนวจีเอ็ม	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
แนวจีเอ็ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวจีเอ็ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(th)