

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2560 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 2/2560 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2560 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 11,911 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.1 จากจำนวน 12,818 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2559 เนื่องจากในไตรมาส 2 ปี 2559 มีการกลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life จำนวน 4,300 ล้านบาท ส่งผลให้รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 26.1 จากปีก่อน หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ซึ่งเมื่อรวมกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 ทำให้รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.8 จากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 กำไรสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อน ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากไตรมาสก่อน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2560 กำไรสุทธิมีจำนวน 23,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากจำนวน 23,364 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ รวมถึงการตั้งสำรองหนี้สูญที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,788	1.0%	4.7%	45,349	4.4%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,192	5.3%	-26.1%	21,816	-5.6%
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	14,257	5.9%	14.0%	27,719	15.3%
กำไรจากการดำเนินงาน	19,723	0.0%	-19.1%	39,446	-7.2%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,010	0.0%	-41.1%	10,020	-25.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,787	-0.1%	-7.7%	5,575	0.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	15	14.0%	-65.0%	28	-14.5%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,911	0.0%	-7.1%	23,823	2.0%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,459	54.9%	NM	2,401	-19.5%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,370	4.0%	10.5%	26,224	-0.5%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.50	0.0%	-7.1%	7.01	2.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	13.7%			14.0%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.6%			1.6%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I. บทกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2560 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2560

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	31,097	0.8%	2.7%	61,941	2.1%
- เงินให้สินเชื่อ	23,730	-0.2%	1.2%	47,516	0.9%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,296	4.4%	43.4%	2,538	26.6%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,736	2.4%	5.9%	5,408	4.6%
- เงินลงทุน	3,316	6.2%	-0.1%	6,439	0.8%
- อื่นๆ	19	-12.6%	-9.5%	40	-13.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,309	0.3%	-2.3%	16,592	-3.9%
- เงินรับฝาก	4,829	0.1%	-4.8%	9,655	-7.9%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	267	5.9%	-1.6%	520	1.6%
- เงินกู้ยืม	833	-7.9%	-15.0%	1,738	-8.7%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	2,370	3.5%	8.6%	4,659	6.9%
- อื่นๆ	10	-3.5%	208.2%	20	182.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,788	1.0%	4.7%	45,349	4.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.18%	-0.03%	-0.06%	3.19%	-0.10%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.34%	-0.05%	-0.17%	4.35%	-0.25%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.40%	-0.04%	-0.23%	5.41%	-0.25%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.59%	-0.23%	0.17%	1.64%	0.00%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.28%	0.16%	-0.02%	2.22%	-0.11%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.46%	-0.02%	-0.12%	1.46%	-0.15%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.41%	0.01%	-0.11%	1.40%	-0.18%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.88%	-0.03%	-0.05%	2.89%	-0.09%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2560 มีจำนวน 22,788 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากจำนวน 21,761 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.8 จากปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

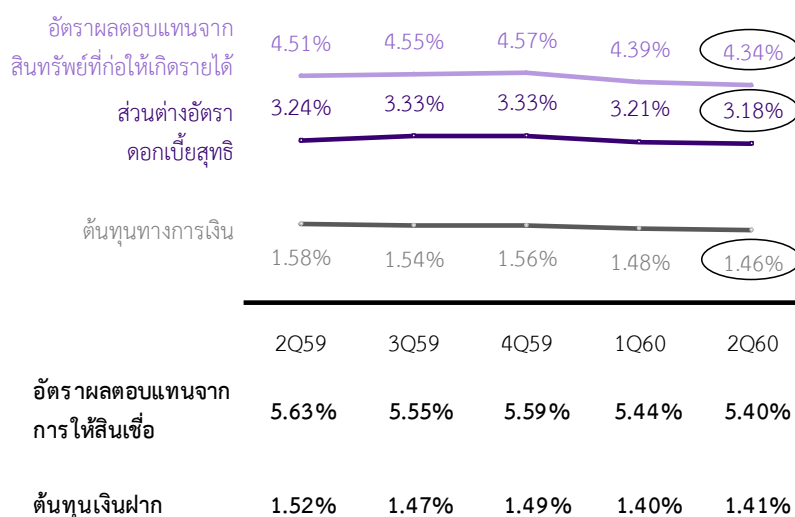
เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 เป็นจำนวน 22,788 ล้านบาทในไตรมาส 2/2560 เมื่อเทียบกับจำนวน 22,561 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนจากอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น

อัตราดอกเบี้ยธนาคารไทยพาณิชย์	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	16 พ.ค. 60
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.625	6.525	6.525	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275	6.025
MOR	7.50	7.40	7.37	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12	6.87
MRR	8.12	7.82	7.87	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62	7.37
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	0.90	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.20	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.50	1.50	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40	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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	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

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 45,349 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2560 จากจำนวน 43,431 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2559 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.8 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากเมื่อเทียบกับปีก่อน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,731	-2.1%	8.2%	17,648	5.8%
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,589	-2.3%	9.5%	3,214	6.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,142	-2.1%	8.0%	14,434	5.7%
รายได้จากการรับประกันภัย	13,594	2.0%	-10.9%	26,929	-7.3%
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	12,645	4.2%	36.3%	24,785	-0.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	949	-20.5%	-84.1%	2,144	-48.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,091	-4.7%	-35.8%	16,578	-6.7%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,774	6.0%	27.3%	3,448	12.7%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	(5)	NM	NM	(9)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	401	104.8%	0.7%	597	-11.7%
รายได้อื่น	682	593.5%	601.1%	780	224.8%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	10,943	4.7%	-24.5%	21,394	-1.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	249	44.1%	-61.8%	422	-69.1%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,192	5.3%	-26.1%	21,816	-5.6%

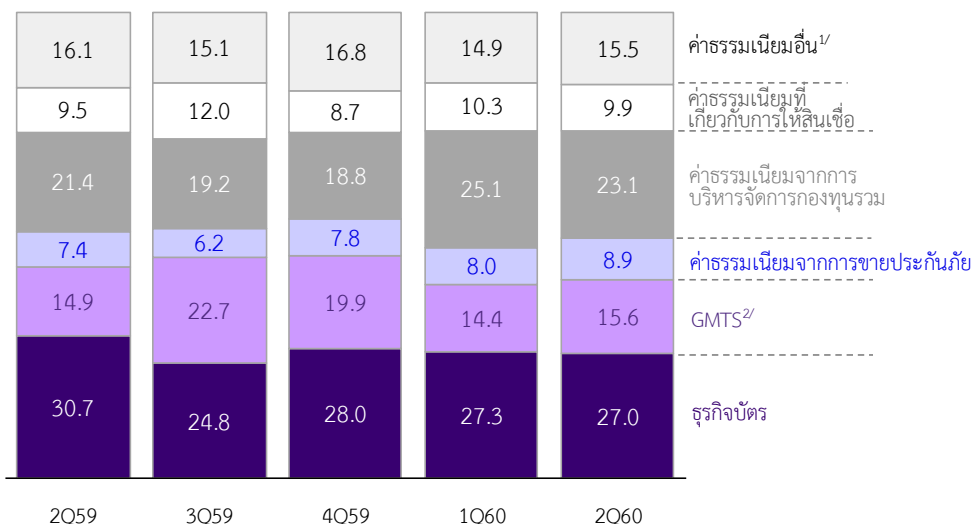
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 11,192 ล้านบาทในไตรมาส 2/2560 ลดลงร้อยละ 26.1 จากจำนวน 15,138 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการกลับรายการสำรองประกันภัยของ SCB Life ในไตรมาส 2/2559 หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิจากค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance และค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และรายได้อื่นเพิ่มขึ้นจากการได้รับการชดเชยจากประกันที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากรายได้อื่น รายได้เงินปันผลรับ และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 21,816 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่ลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

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)

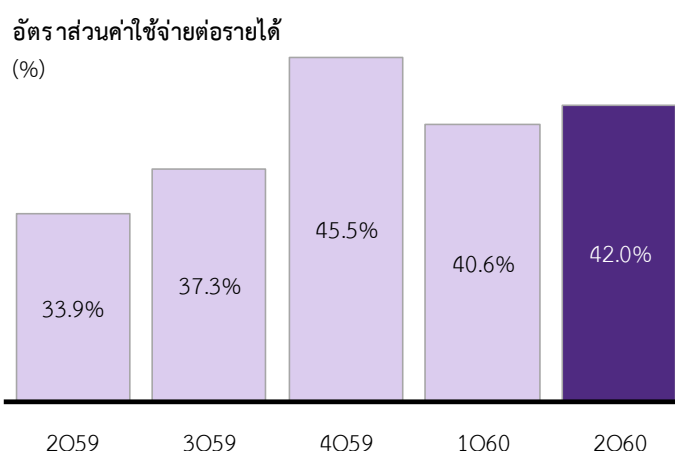
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,017	2.3%	13.1%	13,878	15.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,914	9.9%	10.8%	5,566	7.8%
ค่าภาษีอากร	1,070	-2.3%	4.3%	2,166	2.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	22	-15.5%	2.9%	47	5.3%
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,234	14.4%	23.1%	6,061	29.9%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย*	14,257	5.9%	14.0%	27,719	15.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.0%			41.3%	

* รวมขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 110 ล้านบาทในไตรมาส 2/2560 118 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 และ 183 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 14,257 ล้านบาทในไตรมาส 2/2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 จากจำนวน 12,508 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาด และค่าที่ปรึกษาที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายสำหรับค่าเช่าสำนักงานที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2560 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เป็นจำนวน 14,257 ล้านบาทในไตรมาส 2/2560 จากจำนวน 13,462 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2560 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 27,719 ล้านบาทจากจำนวน 24,049 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่น



4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 5,010 ล้านบาทในไตรมาส 2/2560 หรือร้อยละ 1.02 ของสินเชื่อรวม ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ทั้งนี้ สำรองหนี้สูญในไตรมาสนี้อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาส 1/2560 แต่ลดลงจากจำนวน 8,512 ล้านบาทในไตรมาส 2/2559 เนื่องจากธนาคารได้มีการตั้งสำรองหนี้สูญพิเศษในไตรมาสดังกล่าว สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเท่ากับร้อยละ 133.5 ในไตรมาส 2/2560 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 130.0 ในไตรมาส 2/2559 และค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,003 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี) มีจำนวน 1,970 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนและไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวลดลง

สินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 2/2560 เติบโตร้อยละ 5.8 จากสิ้นไตรมาส 2/2559 ซึ่งเป็นไปตามระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2560 ที่ร้อยละ 4-6

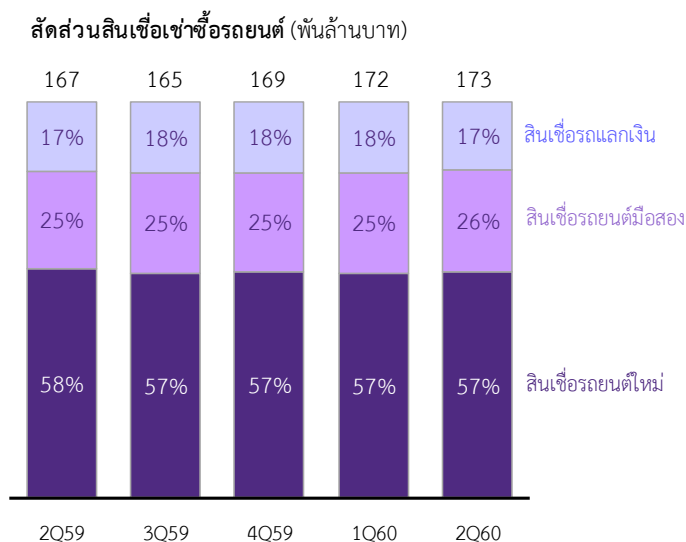
สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 60		31 มี.ค. 60		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 59		30 มิ.ย. 59		เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	บาท	%	บาท	%		บาท	%	บาท	%	
ธุรกิจขนาดใหญ่	738,306	37.5%	725,624	37.2%	1.7%	712,272	36.7%	653,662	35.1%	12.9%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	358,812	18.2%	360,260	18.5%	-0.4%	364,544	18.8%	364,337	19.6%	-1.5%
สินเชื่อบุคคล	873,290	44.3%	866,014	44.4%	0.8%	862,232	44.5%	843,720	45.3%	3.5%
- สินเชื่อเคหะ*	611,905	31.0%	608,880	31.2%	0.5%	607,439	31.3%	596,027	32.0%	2.7%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	173,477	8.8%	171,839	8.8%	1.0%	168,684	8.7%	166,914	9.0%	3.9%
- สินเชื่ออื่นๆ	87,908	4.5%	85,295	4.4%	3.1%	86,109	4.5%	80,779	4.3%	8.8%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,970,408	100.0%	1,951,898	100.0%	0.9%	1,939,048	100.0%	1,861,719	100.0%	5.8%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อกิจการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในไตรมาส 3/2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 1.5 จากปีก่อน และร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นผลจากความต้องการสินเชื่อที่ลดลงจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า และการที่ธนาคารมีมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อน และร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ** ขยายตัวร้อยละ 2.7 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (Segmentation) ของธนาคาร

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน และร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของยอดขายรถยนต์ และการที่ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ ผ่านสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)



- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จากปีก่อน และร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นจากทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

2. เงินรับฝาก

(ล้านบาท)

เงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 60		31 มี.ค. 60			31 ธ.ค. 59			30 มิ.ย. 59		
	บาท	%	บาท	%	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	บาท	%	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	บาท	%	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,663	3.3%	71,244	3.5%	-3.6%	61,585	3.0%	11.5%	59,121	3.2%	16.1%
ออมทรัพย์	1,246,400	60.6%	1,194,547	59.0%	4.3%	1,148,768	56.7%	8.5%	1,109,532	59.3%	12.3%
ประจำ	741,801	36.1%	758,316	37.5%	-2.2%	815,919	40.3%	-9.1%	702,429	37.5%	5.6%
- ไม่ถึง 6 เดือน	165,632	8.1%	166,488	8.2%	-0.5%	201,141	9.9%	-17.7%	185,486	9.9%	-10.7%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	257,446	12.5%	330,054	16.3%	-22.0%	392,309	19.4%	-34.4%	347,534	18.6%	-25.9%
- 1 ปีขึ้นไป	318,723	15.5%	261,774	12.9%	21.8%	222,469	11.0%	43.3%	169,409	9.1%	88.1%
บัตรเงินฝาก	500	0.0%	500	0.0%	0.0%	-	0.0%	100.0%	-	0.0%	100.0%
รวมเงินรับฝาก	2,057,364	100.0%	2,024,607	100.0%	1.6%	2,026,272	100.0%	1.5%	1,871,082	100.0%	10.0%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.8%		96.4%			95.7%			99.5%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	63.9%		62.5%			59.7%			62.5%		



เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 2,057 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 อยู่ที่ร้อยละ 63.9 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อน

จากการที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน เทียบกับเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมลดลงเป็นร้อยละ 95.8 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 จากร้อยละ 99.5 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 30.0 ซึ่งธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 347 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี หลังหักเงินปันผลจ่าย (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2559 และเงินปันผลจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2560) ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เป็นผลจากกำไรระหว่างงวด ซึ่งถูกหักด้วยเงินปันผลจ่ายในเดือนเมษายน 2560

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 คิดเป็น 102.00 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จาก 94.20 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 แต่ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมีนาคม 2560 ตามเหตุผลข้างต้น

III. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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



อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	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 สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางด้านล่าง

เงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III* (ณ 30 มิถุนายน 2560)	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.3%	14.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.1%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.4%	16.8%

* หากรวมกำไรสุทธิครึ่งปีแรก 2560 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินรวมจะเท่ากับร้อยละ 18.4 และร้อยละ 16.4 และตามงบเฉพาะธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 17.9 และร้อยละ 15.8

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทันท่วงทีหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม, Basel III)		30 มิ.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	308,097	294,566	282,959
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.3%	14.8%	14.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	42,046	57,752	56,927
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	2.9%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	350,143	352,318	339,886
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.4%	17.7%	17.5%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	2,014,257	1,986,927	1,939,785
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร, Basel III)		30 มิ.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	286,268	280,108	265,721
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.7%	14.5%	14.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	41,334	57,165	56,299
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	3.0%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	327,602	337,273	322,020
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.8%	17.4%	17.2%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,951,115	1,933,848	1,875,997

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

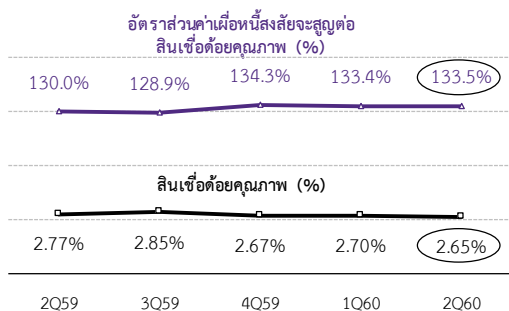
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.65 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 2.77 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเคหะที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self employed) ยังคงปรับตัวสูงขึ้นเนื่องด้วยการฟื้นตัวที่ช้าของเศรษฐกิจไทย

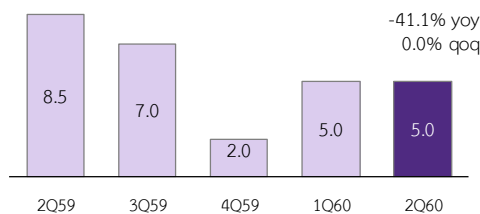
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 60	31 มี.ค. 60	31 ธ.ค. 59	30 มิ.ย. 59
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.65%	2.70%	2.67%	2.77%
	ล้านบาท	61,151	59,649	57,593	57,076
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	1.31%	1.42%	1.38%	1.28%
	ล้านบาท	29,790	30,959	29,309	25,943
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹	ล้านบาท	81,663	79,545	77,357	74,205
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		133.5%	133.4%	134.3%	130.0%

¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อต่อคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ
สินเชื่อต่อคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ
และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	3.3%	3.4%	2.3%	2.3%	2.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.1%	5.2%	6.4%	6.5%	7.2%
ลูกค้าบุคคล	2.0%	2.2%	2.1%	2.3%	2.1%
สินเชื่อเคหะ	2.1%	2.4%	2.2%	2.6%	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.8%	1.9%	1.8%	1.6%	1.7%

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวนรวม 81.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จาก 79.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 133.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 133.4 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 และร้อยละ 130.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2559

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 มีจำนวน 60.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.63) เพิ่มขึ้นจากจำนวน 58.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.68) ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 45.8 พันล้านบาท ณ 30 มิถุนายน 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.8 จากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งได้ถูกปรับขึ้นจากสินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในเดือนธันวาคม 2559 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อเคหะ

(ล้านบาท)

สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 60		31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59		30 มิ.ย. 59	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,867,016	19,369	1,852,387	19,379	1,840,936	19,184	1,775,038	18,548
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	45,805	3,207	43,742	2,962	44,618	3,000	33,718	2,796
ต่ำกว่ามาตรฐาน	18,429	8,441	17,463	6,886	20,698	9,654	11,705	5,295
สงสัย	11,356	4,425	14,390	5,949	9,707	3,153	20,677	11,983
สงสัยจะสูญ	31,400	18,680	27,824	16,004	27,217	15,641	24,750	14,037
รวม	1,974,006	54,122	1,955,806	51,180	1,943,176	50,632	1,865,888	52,659
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		23,178		24,359		22,721		21,187
ธนาคารแห่งประเทศไทย								
รวม		77,300		75,539		73,353		73,846

ในไตรมาส 2/2560 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 0.45 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 0.41 ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	1Q60	2Q60
สินเชื่อรวม	0.44%	0.40%	1.18% ^{3/}	0.50%	0.41%	0.40%	0.50%	0.52%	0.41%	0.45%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.24%	0.05%	2.28% ^{3/}	0.14%	0.05%	0.00%	0.28%	0.18%	0.04%	0.03%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.78%	1.03%	0.94%	1.04%	0.86%	0.60%	0.70%	1.08%	0.60%	1.02%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.29%	0.35%	0.68%	0.55%	0.51%	0.65%	0.68%	0.61%	0.76%	0.70%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.70%	0.60%	0.58%	0.56%	0.41%	0.43%	0.40%	0.50%	0.41%	0.50%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	8.8	8.3	24.3 ^{3/}	10.1	8.6	8.2	10.8	11.2	9.1	10.4

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่นั้นปี 2557

^{2/} สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากกรณีจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีขีดออกเบ้ย

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

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.5 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.5 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 7.8 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.0 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.3 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 65.6 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.0 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สุทธิ ร้อยละ 12.0 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)

(งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 60	31 มี.ค. 60	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อกับประเภทธุรกิจ	1,970,408	1,951,898	0.9%	1,861,719	5.8%
การเกษตรและเหมืองแร่	16,397	16,354	0.3%	15,752	4.1%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	608,839	617,135	-1.3%	591,958	2.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	135,674	133,802	1.4%	140,303	-3.3%
การสาธารณสุขโรคและบริการ	340,895	323,974	5.2%	273,230	24.8%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	526,673	523,550	0.6%	512,071	2.9%
อื่น ๆ	341,930	337,083	1.4%	328,405	4.1%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	571,933	590,722	-3.2%	559,296	2.3%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	19,066	22,724	-16.1%	36,958	-48.4%
เงินลงทุนเผื่อขาย	431,672	445,414	-3.1%	398,401	8.4%
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	119,912	121,149	-1.0%	123,320	-2.8%
เงินลงทุนทั่วไป	1,283	1,105	16.1%	276	364.9%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	0	330	-100.0%	341	-100.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	98,162	97,984	0.2%	119,366	-17.8%
หุ้นกู้	76,659	76,913	-0.3%	78,495	-2.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20,000	20,000	0.0%	40,000	-50.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	1,365	938	45.4%	786	73.5%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	138	133	4.4%	85	61.9%
สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	61.2%	69.5%	-8.3%	64.5%	-3.3%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับโครงสร้างหนี้	9.5%	8.3%	1.2%	13.1%	-3.6%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	11.7%	10.6%	1.1%	11.6%	0.1%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	17.6%	11.6%	6.0%	10.7%	6.9%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	39,169	39,457	-0.7%	34,393	13.9%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	11,124	10,257	8.4%	6,233	78.5%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	28,045	29,200	-4.0%	28,160	-0.4%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ครึ่งปีแรก	ครึ่งปีแรก
	2/2560	1/2560	2/2559	2560	2559
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.40%	5.44%	5.63%	5.41%	5.66%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.13%	4.14%	4.20%	4.12%	4.22%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.97%	6.05%	6.28%	6.02%	6.43%
สินเชื่อบุคคล	6.42%	6.45%	6.59%	6.42%	6.59%
- สินเชื่อเคหะ	5.26%	5.33%	5.58%	5.29%	5.61%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.37%	6.30%	6.30%	6.35%	6.30%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	36.5%	39.0%	44.2%	37.6%	41.9%
การปรับโครงสร้างหนี้	6.7%	4.7%	10.5%	5.8%	26.7%
การขาย NPL***	40.1%	39.4%	23.4%	39.8%	15.8%
การตัดหนี้สูญ	16.7%	16.9%	21.9%	16.8%	15.6%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของธนาคาร) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยอื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2560 31 มีนาคม 2560 และ 30 มิถุนายน 2559 มีจำนวน 612 พันล้านบาท 609 พันล้านบาท และ 596 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 81.6 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

*** ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 4.6 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2560 4.0 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2560 และ 1.9 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2559

VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	30 มิถุนายน 2560
Moody's Investors Service	
แนวโน้ม	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
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2
Fitch Ratings	
<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(th)
Capital Intelligence	
ตราสารหนี้ระยะยาว	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น	A2
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Financial Strength)	A-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ