

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2560 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 3/2560 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานจริง และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2560 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 10,130 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 จากจำนวน 11,533 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2559 ซึ่งเป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น และเตรียมการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี IFRS 9 ที่จะใช้ในปี 2562 นอกจากนี้ กำไรสุทธิยังลดลงจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลงร้อยละ 36.7 กำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงร้อยละ 47.3 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 และร้อยละ 3.4 ตามลำดับ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 15.0 เป็นจำนวน 10,130 ล้านบาทในไตรมาส 3/2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน จากการปรับเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายที่ร้อยละ 2.1 และร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน ตามลำดับ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2560 กำไรสุทธิมีจำนวน 33,953 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากเก้าเดือนแรกปี 2559 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน โดยที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังคงเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,272	2.1%	4.8%	68,621	4.5%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,419	2.0%	-4.6%	33,236	-5.3%
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	14,522	1.9%	13.8%	42,241	14.8%
กำไรจากการดำเนินงาน	20,170	2.3%	-5.9%	59,617	-6.7%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7,554	50.8%	7.7%	17,575	-14.4%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,472	-11.3%	-13.9%	8,047	-4.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13	-11.4%	-23.5%	42	-17.6%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,130	-15.0%	-12.2%	33,953	-2.7%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	2,656	82.1%	NM	5,057	172.3%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	12,787	-4.4%	22.8%	39,010	6.1%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	2.98	-15.0%	-12.2%	9.99	-2.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	11.6%			13.2%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.4%			1.5%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I.งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2560 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2560

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	31,513	1.3%	3.6%	93,454	2.6%
- เงินให้สินเชื่อ	24,094	1.5%	2.4%	71,611	1.4%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,242	-4.1%	18.5%	3,780	23.8%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,790	2.0%	5.7%	8,198	4.9%
- เงินลงทุน	3,361	1.4%	5.2%	9,799	2.3%
- อื่นๆ	26	36.8%	40.1%	66	1.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,241	-0.8%	0.4%	24,833	-2.5%
- เงินรับฝาก	4,731	-2.0%	-0.4%	14,385	-5.5%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	340	27.2%	17.1%	861	7.2%
- เงินกู้ยืม	779	-6.6%	-21.6%	2,516	-13.1%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	2,371	0.1%	9.3%	7,031	7.7%
- อื่นๆ	20	110.5%	399.6%	40	262.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,272	2.1%	4.8%	68,621	4.5%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.23%	0.05%	-0.10%	3.24%	-0.05%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.38%	0.04%	-0.17%	4.42%	-0.14%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.43%	0.03%	-0.12%	5.41%	-0.17%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.47%	-0.12%	-0.24%	1.76%	0.20%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.41%	0.13%	0.04%	2.30%	-0.12%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.45%	-0.01%	-0.09%	1.48%	-0.10%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.39%	-0.02%	-0.08%	1.41%	-0.12%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.93%	0.05%	-0.09%	2.94%	-0.05%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2560 มีจำนวน 23,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากไตรมาส 3/2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.3 จากปีก่อน และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนทั้งจากปริมาณเงินลงทุนและอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

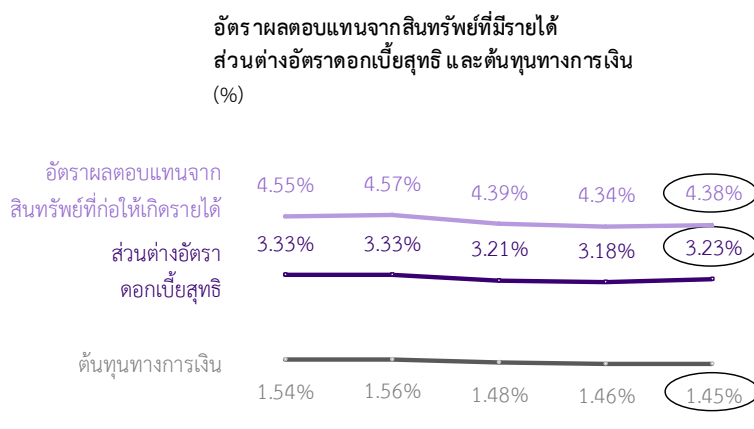
เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 เป็นจำนวน 23,272 ล้านบาทในไตรมาส 3/2560 จากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน การลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝาก ตาม

ปริมาณเงินฝากที่ลดลง และการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืม เนื่องจากการครบอายุของหุ้นกู้ต่างประเทศ
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 3/2560

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธ.พ. (%)	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 68,621 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2560 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.3 จากปีก่อน และการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากและเงินกู้ยืมเมื่อเทียบกับปีก่อน



	3Q59	4Q59	1Q60	2Q60	3Q60
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.55%	5.59%	5.44%	5.40%	5.43%
ต้นทุนเงินฝาก	1.47%	1.49%	1.40%	1.41%	1.39%



2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,457	8.3%	3.7%	27,105	5.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,577	-0.7%	5.6%	4,791	6.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,880	10.3%	3.4%	22,314	4.9%
รายได้จากการรับประกันภัย	12,687	-6.7%	-3.9%	39,616	-6.3%
หัก ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	11,940	-5.6%	-0.7%	36,725	-0.7%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	747	-21.3%	-36.7%	2,890	-45.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,626	6.6%	-2.0%	25,204	-5.2%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,868	5.3%	8.6%	5,316	11.2%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	0	NM	NM	(9)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	272	-32.2%	-3.9%	870	-9.4%
รายได้อื่น	87	-87.2%	-13.7%	867	154.2%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	10,854	-0.8%	-0.4%	32,248	-1.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	566	127.3%	-47.3%	988	-59.5%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,419	2.0%	-4.6%	33,236	-5.3%

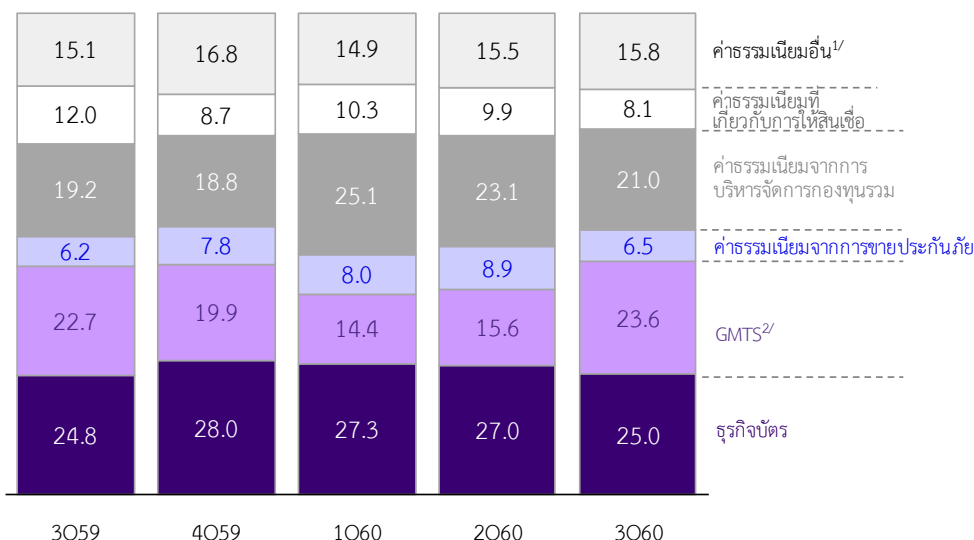
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 11,419 ล้านบาทในไตรมาส 3/2560 ลดลงร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุน และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง โดยที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธียังคงเพิ่มขึ้นจากธุรกิจกองทุนรวม และบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศปรับตัวดีขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 33,236 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่ลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{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. ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย

(ล้านบาท)

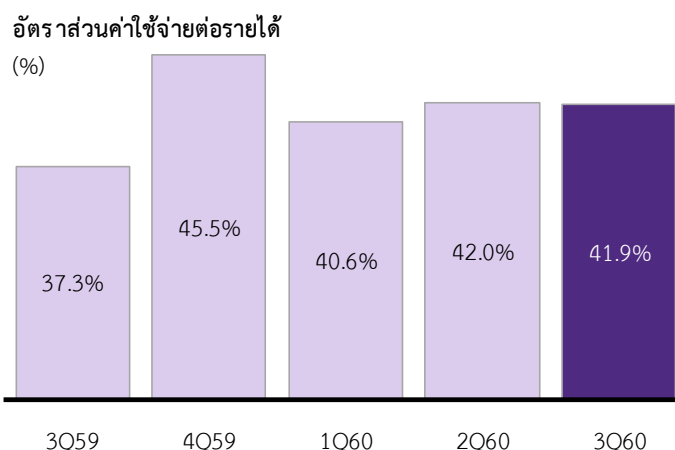
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
	3/2560	(% qoq)	(% yoy)	ปี 60	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,852	-2.3%	8.7%	20,731	12.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,932	0.6%	9.9%	8,498	8.5%
ค่าภาษีอากร	1,090	1.8%	0.6%	3,257	1.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	18.1%	-4.2%	73	1.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,622	12.0%	35.4%	9,682	31.9%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย*	14,522	1.9%	13.8%	42,241	14.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	41.9%			41.5%	

* รวมขาดทุนจากการขายรถอีตีดจำนวน 167 ล้านบาทในไตรมาส 3/2560 110 ล้านบาทในไตรมาส 2/2560 และ 183 ล้านบาทในไตรมาส 3/2559

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ยมีจำนวน 14,522 ล้านบาทในไตรมาส 3/2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.4 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับงานที่ต้องใช้ความรู้ความสามารถใหม่ ๆ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2560 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เป็นจำนวน 14,522 ล้านบาทในไตรมาส 3/2560 จากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2560 ค่าใช้จ่ายที่มีขีดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 42,241 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายอื่น (ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายทางการตลาด) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์



4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 7,554 ล้านบาทในไตรมาส 3/2560 หรือร้อยละ 1.52 ของสินเชื่อรวม ซึ่งเป็นการตั้งสำรองหนี้สูญพิเศษในไตรมาสนี้จำนวน 2,500 ล้านบาท เพื่อเตรียมการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี IFRS 9 ที่จะใช้ในปี 2562 จากการตั้งสำรองเพิ่มในไตรมาสนี้ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มเป็นร้อยละ 136.4 ในไตรมาส 3/2560 จากร้อยละ 128.9 ในไตรมาส 3/2559 และร้อยละ 133.5 ในไตรมาสก่อน

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,948 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี) มีจำนวน 1,994 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน และร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนและไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวลดลงจากปีก่อน แต่ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

การขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 4.3 จากสิ้นไตรมาส 3/2559 เป็นไปตามระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2560 ที่ร้อยละ 4-6

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 60		30 มิ.ย. 60		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 59		30 ก.ย. 59		เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	บาท	%	บาท	%		บาท	%	บาท	%	
ธุรกิจขนาดใหญ่	744,978	37.4%	738,306	37.5%	0.9%	712,272	36.7%	702,705	36.7%	6.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	359,192	18.0%	358,812	18.2%	0.1%	364,544	18.8%	362,765	19.0%	-1.0%
สินเชื่อบุคคล	889,395	44.6%	873,290	44.3%	1.8%	862,232	44.5%	846,400	44.3%	5.1%
- สินเชื่อเคหะ*	622,619	31.2%	611,905	31.1%	1.8%	607,439	31.3%	602,319	31.5%	3.4%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	176,555	8.9%	173,477	8.8%	1.8%	168,684	8.7%	164,698	8.6%	7.2%
- สินเชื่ออื่นๆ	90,221	4.5%	87,908	4.5%	2.6%	86,109	4.5%	79,383	4.2%	13.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,993,565	100.0%	1,970,408	100.0%	1.2%	1,939,048	100.0%	1,911,870	100.0%	4.3%

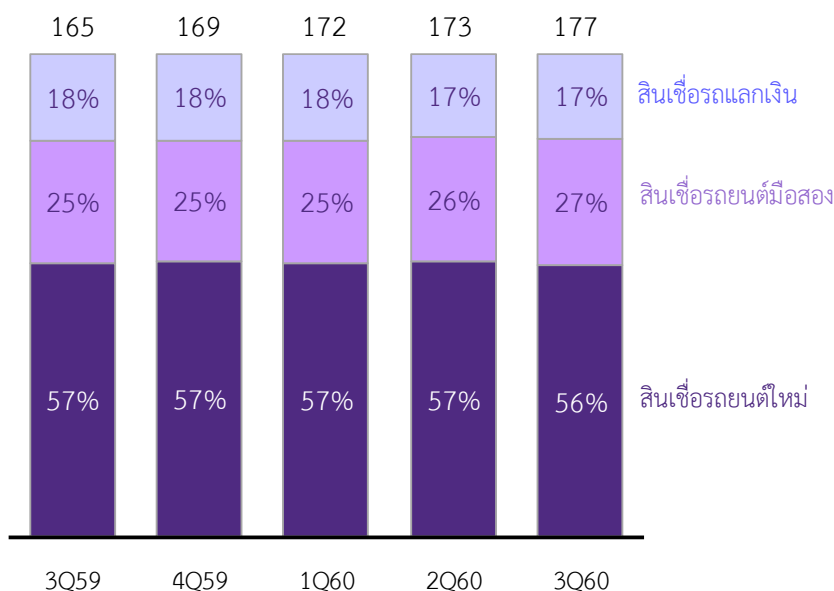
* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตาราง ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากความต้องการสินเชื่อที่ลดลงจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า และการที่ธนาคารมีมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น ขณะที่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ยอดสินเชื่อค่อนข้างทรงตัว
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากปีก่อน และร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ** ขยายตัวร้อยละ 3.4 จากปีก่อน และร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะ ประกอบกับกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (Segmentation) ของธนาคาร
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากปีก่อน และร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของทุกกลุ่มโดยเฉพาะรถยนต์มือสองและสินเชื่อรถแลกเงิน My Car, My Cash (สินเชื่อรถ

แลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)

สัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (พันล้านบาท)



- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ขยายตัวร้อยละ 13.7 จากปีก่อน และร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นจากทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

2. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก (งบบุคลากรรวม)	30 ก.ย. 60		30 มิ.ย. 60		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 59		30 ก.ย. 59		เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	จำนวน	%	จำนวน	%		จำนวน	%	จำนวน	%	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	69,032	3.4%	68,663	3.3%	0.5%	61,585	3.0%	57,746	3.1%	19.5%
ออมทรัพย์	1,241,202	61.2%	1,246,400	60.6%	-0.4%	1,148,768	56.7%	1,086,901	57.6%	14.2%
ประจำ	716,563	35.4%	741,801	36.1%	-3.4%	815,919	40.3%	742,643	39.3%	-3.5%
- ไม่ถึง 6 เดือน	165,935	8.2%	165,632	8.1%	0.2%	201,141	9.9%	172,978	9.2%	-4.1%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	177,977	8.8%	257,446	12.5%	-30.9%	392,309	19.4%	353,821	18.7%	-49.7%
- 1 ปีขึ้นไป	372,651	18.4%	318,723	15.5%	16.9%	222,469	11.0%	215,844	11.4%	72.6%
บัตรเงินฝาก	-	0.0%	500	0.0%	-100.0%	-	0.0%	-	0.0%	0.0%
รวมเงินรับฝาก	2,026,797	100.0%	2,057,364	100.0%	-1.5%	2,026,272	100.0%	1,887,290	100.0%	7.4%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	98.4%		95.8%			95.7%		101.3%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	64.6%		63.9%			59.7%		60.7%		

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 2,027 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการเพิ่มสัดส่วนบัญชี



เงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 อยู่ที่ร้อยละ 64.6 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อน

จากการที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน เทียบกับเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากปีก่อน ส่งผลให้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมลดลงเป็นร้อยละ 98.4 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 จากร้อยละ 101.3 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 23.9 ซึ่งธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ ในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 354 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี หลังหักเงินปันผลจ่าย (เงินปันผลจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2560 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2560) และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เป็นผลจากกำไรระหว่างงวด ซึ่งถูกหักด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในเดือนสิงหาคม 2560

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 คิดเป็น 104.26 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จาก 95.76 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จาก 102.00 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ตามเหตุผลข้างต้น

III. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ธปท. ได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) ทั้งนี้ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและ

ส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคารที่ถูกจัดให้เป็น D-SIBs โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มในอัตราร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ในปี 2563

ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม					
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	9.00%	9.50%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.50%	12.00%

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางด้านล่าง

เงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III* (ณ 30 กันยายน 2560)	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.1%	15.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.1%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.2%	17.6%

* หากรวมกำไรสุทธิไตรมาส 3/2560 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามงบการเงินรวมจะเท่ากับร้อยละ 18.6 และร้อยละ 16.5 และตามงบเฉพาะธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.0 และร้อยละ 15.9

ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า ธนาคารจึงเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้สามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการขยายตัวอย่างทัน่วงที่หากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม, Basel III)		30 ก.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	324,983	294,566	297,834
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.1%	14.8%	15.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	42,230	57,752	57,490
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	2.9%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	367,213	352,318	355,324
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.2%	17.7%	17.9%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	2,022,816	1,986,927	1,987,426

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร, Basel III)		30 ก.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 59
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	301,740	280,108	281,086
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.5%	14.5%	14.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	41,464	57,165	56,814
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	3.0%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	343,204	337,273	337,900
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.6%	17.4%	17.6%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,954,927	1,933,848	1,916,852

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

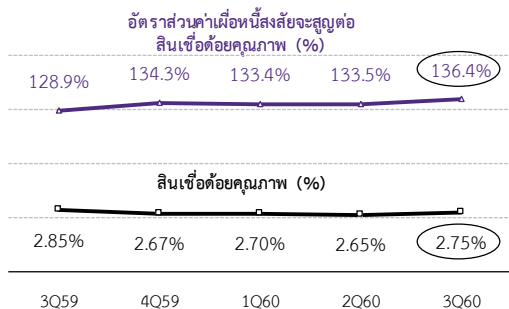
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.75 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 2.85 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเคหะที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self employed) ยังคงปรับตัวสูงขึ้นจากการฟื้นตัวที่ช้าของเศรษฐกิจไทย

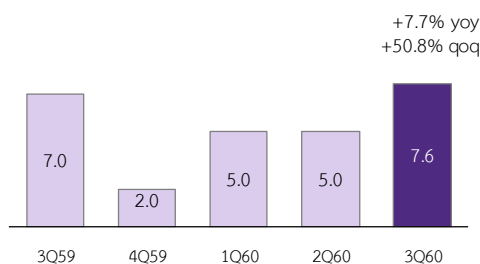
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 ก.ย. 60	30 มิ.ย. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 59
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.75%	2.65%	2.67%	2.85%
	ล้านบาท	62,760	61,151	57,593	61,370
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	1.46%	1.31%	1.38%	1.34%
	ล้านบาท	32,889	29,790	29,309	28,384
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹	ล้านบาท	85,599	81,663	77,357	79,130
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		136.4%	133.5%	134.3%	128.9%
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.73%	2.63%	2.65%	2.82%
	ล้านบาท	61,721	60,102	56,544	60,315

¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อต่อคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อ
สินเชื่อต่อคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ น้ำสงสัยจะสูญ
และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	3.4%	2.3%	2.3%	2.3%	1.9%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	5.2%	6.4%	6.5%	7.2%	7.6%
ลูกค้าบุคคล	2.2%	2.1%	2.3%	2.1%	2.4%
สินเชื่อเคหะ	2.4%	2.2%	2.6%	2.3%	2.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	1.8%	1.6%	1.7%	1.8%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	149	41	103	102	152
--------------------------------	-----	----	-----	-----	-----

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 48.9 พันล้านบาท ณ 30 กันยายน 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งได้ถูกปรับขึ้นจากสินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในเดือนธันวาคม 2559 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 ส่วนใหญ่จากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเหมืองแร่และเหมืองหิน

(ล้านบาท)

สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 60		30 มิ.ย. 60		31 ธ.ค. 59		30 ก.ย. 59	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ
ปกติ	1,885,470	19,537	1,867,016	19,369	1,840,936	19,184	1,818,396	21,564
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,873	3,203	45,805	3,207	44,618	3,000	35,985	2,799
ต่ำกว่ามาตรฐาน	16,018	6,899	18,429	8,441	20,698	9,654	14,384	6,620
สงสัย	14,777	4,592	11,356	4,425	9,707	3,153	10,585	3,658
สงสัยจะสูญ	31,996	18,580	31,400	18,680	27,217	15,641	36,443	22,874
รวม	1,997,134	52,811	1,974,006	54,122	1,943,176	50,632	1,915,793	57,515
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		28,491		23,178		22,721		21,374
ธนาคารแห่งประเทศไทย								
รวม		81,302		77,300		73,353		78,889

ในไตรมาส 3/2560 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 0.38 ลดลงอย่างมากจากร้อยละ 0.45 ณ สิ้นไตรมาส 2/2560 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	1Q60	2Q60	3Q60
สินเชื่อรวม	0.44%	0.40%	1.18% ^{3/}	0.50%	0.41%	0.40%	0.50%	0.52%	0.41%	0.45%	0.38%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.24%	0.05%	2.28% ^{3/}	0.14%	0.05%	0.00%	0.28%	0.18%	0.04%	0.03%	0.01%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.78%	1.03%	0.94%	1.04%	0.86%	0.60%	0.70%	1.08%	0.60%	1.02%	0.54%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.29%	0.35%	0.68%	0.55%	0.51%	0.65%	0.68%	0.61%	0.76%	0.70%	0.70%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.70%	0.60%	0.58%	0.56%	0.41%	0.43%	0.40%	0.50%	0.41%	0.50%	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	8.8

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่วันที่ 2557

^{2/} สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

^{3/} ไม่รวมสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของ SSHUK ที่ถูกตัดหนี้สูญในเดือนกันยายน 2558 ถ้าหากรวมสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3/2558 จะเท่ากับร้อยละ 1.79 และสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่จะเท่ากับร้อยละ 4.21 ของสินเชื่อรวม

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.7 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.0 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 8.2 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.1 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.0 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.6 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สุทธิ ร้อยละ 10.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)

(งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 60	30 มิ.ย. 60	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	1,993,565	1,970,408	1.2%	1,911,870	4.3%
การเกษตรและเหมืองแร่	18,375	16,397	12.1%	15,427	19.1%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	601,573	608,839	-1.2%	593,573	1.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,250	135,674	12.2%	136,122	11.8%
การสาธารณสุขโรคและบริการ	336,040	340,895	-1.4%	323,358	3.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	535,612	526,673	1.7%	516,921	3.6%
อื่น ๆ	349,715	341,930	2.3%	326,469	7.1%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	543,545	571,933	-5.0%	521,130	4.3%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	21,931	19,066	15.0%	37,218	-41.1%
เงินลงทุนเพื่อขาย	401,106	431,672	-7.1%	360,476	11.3%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	119,169	119,912	-0.6%	122,070	-2.4%
เงินลงทุนทั่วไป	1,339	1,283	4.4%	1,029	30.1%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	0	0	-4.6%	338	-100.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,325	98,162	-38.5%	118,640	-49.2%
หุ้นกู้	38,478	76,659	-49.8%	77,635	-50.4%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20,000	20,000	0.0%	40,000	-50.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	1,679	1,365	23.0%	917	83.0%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	168	138	21.5%	89	89.3%
สินเชื่อด้วยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	57.3%	61.2%	-3.9%	68.7%	-11.4%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	9.5%	9.5%	0.0%	10.7%	-1.2%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	14.6%	11.7%	2.9%	11.4%	3.2%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	18.6%	17.6%	1.0%	9.3%	9.3%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	36,977	39,169	-5.6%	31,738	16.5%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	8,997	11,124	-19.1%	6,887	30.6%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	27,980	28,045	-0.2%	24,851	12.6%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนแรก	เก้าเดือนแรก
	3/2560	2/2560	3/2559	2560	2559
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.43%	5.40%	5.55%	5.41%	5.58%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.18%	4.13%	4.14%	4.15%	4.10%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.99%	5.97%	6.20%	6.01%	6.39%
สินเชื่อบุคคล	6.45%	6.42%	6.53%	6.40%	6.58%
- สินเชื่อเคหะ	5.30%	5.26%	5.43%	5.27%	5.56%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.41%	6.37%	6.42%	6.36%	6.35%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	44.5%	36.5%	42.8%	39.7%	42.2%
การปรับโครงสร้างหนี้	4.3%	6.7%	2.2%	5.3%	20.4%
การขาย NPL***	5.0%	40.1%	32.1%	29.6%	20.0%
การตัดหนี้สูญ	46.2%	16.7%	22.8%	25.4%	17.5%

* จัดประเภทตามชนิดของหลักทรัพย์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้รวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2560 30 มิถุนายน 2560 และ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 623 พันล้านบาท 612 พันล้านบาท และ 602 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 85.2 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาสถานะสภาพคล่องตามแบบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

*** ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 0.4 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2560 4.6 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2560 และ 2.6 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2559

VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	30 กันยายน 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(thai)