

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 4/2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการปี 2560 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 43,152 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 จากจำนวน 47,612 ล้านบาทในปี 2559 ซึ่งเป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นโดยพิจารณาถึงหลักความ ระมัดระวัง รวมถึงจากการคาดการณ์ความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ทางบัญชีที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากการลงทุนทางด้านดิจิทัลของธนาคาร

สำหรับรายได้รวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อน จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 4.4 การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิร้อยละ 6.7 และการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศร้อยละ 5.6 ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 49.5 และกำไรจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 36.5

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส กำไรสุทธิลดลง 3,517 ล้านบาท (ร้อยละ 27.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน) เป็นจำนวน 9,199 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 9.2 เป็นจำนวน 9,199 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	92,310	88,449	4.4%	23,688	1.8%	3.9%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	43,903	44,885	-2.2%	10,667	-6.6%	8.9%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	57,650	51,644	11.6%	15,410	6.1%	3.8%
กำไรจากการดำเนินงาน	78,563	81,690	-3.8%	18,946	-6.1%	6.7%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	25,067	22,528	11.3%	7,492	-0.8%	275.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	10,291	11,493	-10.5%	2,244	-9.2%	-26.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	53	57	-7.8%	11	-16.1%	64.8%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	43,152	47,612	-9.4%	9,199	-9.2%	-27.7%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	4,919	(2,291)	NM	(138)	NM	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	48,071	45,322	6.1%	9,061	-29.1%	5.7%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	12.69	14.01	-9.4%	2.71	-9.2%	-27.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	12.4%	14.8%		10.3%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.5%	1.7%		1.2%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 4/2560 และสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	125,113	122,443	2.2%	31,659	0.5%	1.0%
- เงินให้สินเชื่อ	95,788	94,844	1.0%	24,178	0.3%	-0.3%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,028	4,206	19.5%	1,248	0.4%	8.2%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	11,024	10,479	5.2%	2,826	1.3%	5.9%
- เงินลงทุน	13,185	12,827	2.8%	3,386	0.7%	4.3%
- อื่นๆ	88	87	1.1%	22	-13.3%	-0.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,804	33,994	-3.5%	7,971	-3.3%	-6.5%
- เงินรับฝาก	19,006	20,225	-6.0%	4,620	-2.3%	-7.6%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,218	1,034	17.8%	358	5.1%	54.6%
- เงินกู้ยืม	3,092	3,904	-20.8%	576	-26.0%	-42.9%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	9,419	8,810	6.9%	2,388	0.7%	4.8%
- อื่นๆ	69	21	226.5%	30	46.7%	188.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	92,310	88,449	4.4%	23,688	1.8%	3.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.23%	3.27%	-0.04%	3.28%	0.05%	-0.05%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.38%	4.52%	-0.14%	4.39%	0.01%	-0.18%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.38%	5.58%	-0.20%	5.36%	-0.07%	-0.23%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.75%	1.62%	0.13%	1.58%	0.11%	-0.20%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.27%	2.28%	-0.01%	2.43%	0.02%	0.09%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.45%	1.55%	-0.10%	1.41%	-0.04%	-0.15%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.38%	1.48%	-0.10%	1.36%	-0.03%	-0.13%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.93%	2.97%	-0.04%	2.97%	0.04%	-0.05%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2560 มีจำนวน 92,310 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.9 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 0.25 ในปี 2560 นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้ดีขึ้น และจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

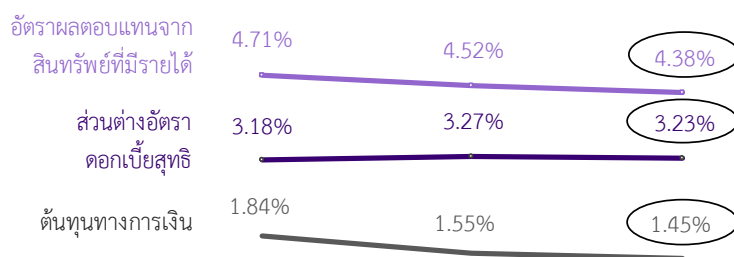
เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 23,688 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารบริหารต้นทุนทางการเงินได้ดีขึ้น และจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.9 จากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 เป็นจำนวน 23,688 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560 จากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น และจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน นอกจากนี้ ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงเนื่องจากการครบอายุของหุ้นกู้ต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 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
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

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



	2558	2559	2560
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.86%	5.58%	5.38%
ต้นทุนเงินฝาก	1.85%	1.48%	1.38%

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2560	2559 เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36,855	34,379 7.2%	9,749	3.1%	13.6%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,531	5,965 9.5%	1,739	10.3%	20.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30,324	28,414 6.7%	8,010	1.7%	12.2%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,232	52,314 -5.9%	9,616	-24.2%	-4.3%
หัก ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	46,366	46,634 -0.6%	9,641	-19.3%	-0.3%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	2,866	5,680 -49.5%	(25)	NM	NM
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	33,189	34,094 -2.7%	7,985	-7.4%	6.2%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,090	6,714 5.6%	1,774	-5.0%	-8.3%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	(9)	(11) NM	-	NM	NM
รายได้เงินปันผลรับ	1,032	1,119 -7.8%	162	-40.5%	1.6%
รายได้อื่น	990	433 128.4%	123	40.7%	33.0%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	42,292	42,350 -0.1%	10,044	-7.5%	3.5%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,611	2,535 -36.5%	623	10.1%	551.5%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	43,903	44,885 -2.2%	10,667	-6.6%	8.9%

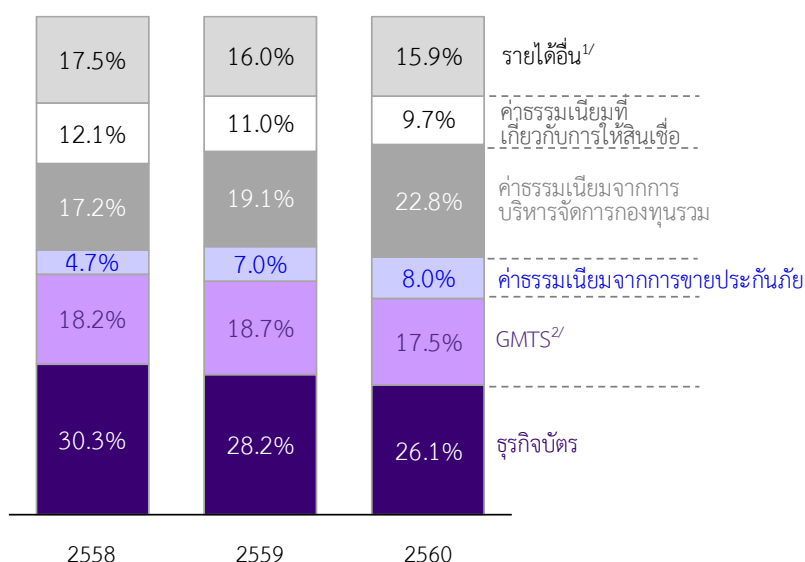
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 43,903 ล้านบาทในปี 2560 ลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง โดยที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน จากธุรกิจกองทุนรวมและค่าธรรมเนียม bancassurance และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศปรับตัวดีขึ้น

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 10,667 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิจากกองทุนรวมและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และกำไรจากเงินลงทุน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 6.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง โดยที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} รายได้อื่น 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)

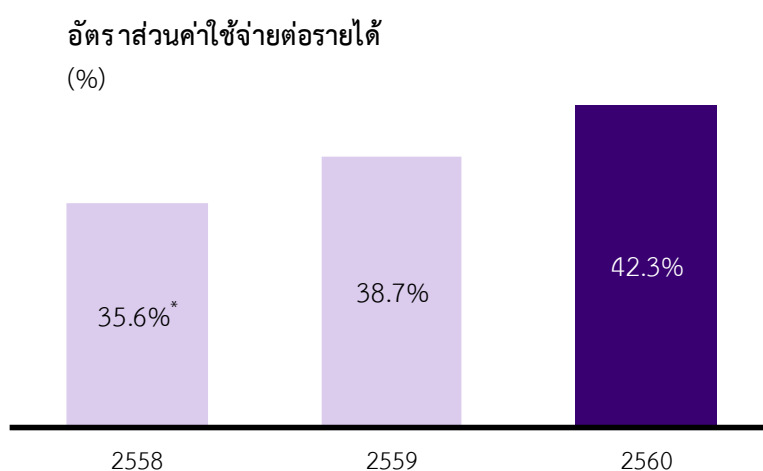
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2560	2559	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27,488	24,597	11.8%	6,758	-1.4%	8.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,554	10,823	6.7%	3,056	4.2%	2.1%
ค่าภาษีอากร	4,417	4,262	3.6%	1,160	6.4%	10.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	99	97	2.3%	26	2.5%	3.9%
ค่าใช้จ่ายอื่น	14,092	11,865	18.8%	4,410	21.8%	-2.6%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย*	57,650	51,644	11.6%	15,410	6.1%	3.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.3%	38.7%		44.9%		

* รวมขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์จำนวน 462 ล้านบาทในปี 2560 จำนวน 540 ล้านบาทในปี 2559 และจำนวน 97 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 57,650 ล้านบาทในปี 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับงานที่ต้องใช้ความรู้ความสามารถใหม่ ๆ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากไตรมาส 4/2559 เป็นจำนวน 15,410 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2560 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 เป็นจำนวน 15,410 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดในไตรมาสสุดท้ายของปี



* รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 และค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีทุจริตในไตรมาส 1/2558 หากไม่รวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 36.5

4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 25,067 ล้านบาทในปี 2560 หรือร้อยละ 1.26 ของสินเชื่อรวม ซึ่งเป็นการตั้งสำรองหนี้สูญพิเศษจำนวน 5,000 ล้านบาท โดยพิจารณาถึงหลักความระมัดระวัง รวมถึงจากการคาดการณ์ความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามหลักเกณฑ์ทางบัญชีที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 จากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพปรับเพิ่มเป็นร้อยละ 137.3 ในปี 2560 จากร้อยละ 134.3 ในปี 2559

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,024 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี) มีจำนวน 2,035 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากปีก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อบุคคล ในขณะที่สินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน

ทั้งนี้ การขยายตัวของสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2560 ที่ร้อยละ 4.9 จากสิ้นปีก่อน เป็นไปตามระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2560 ที่ร้อยละ 4-6

(ล้านบาท)

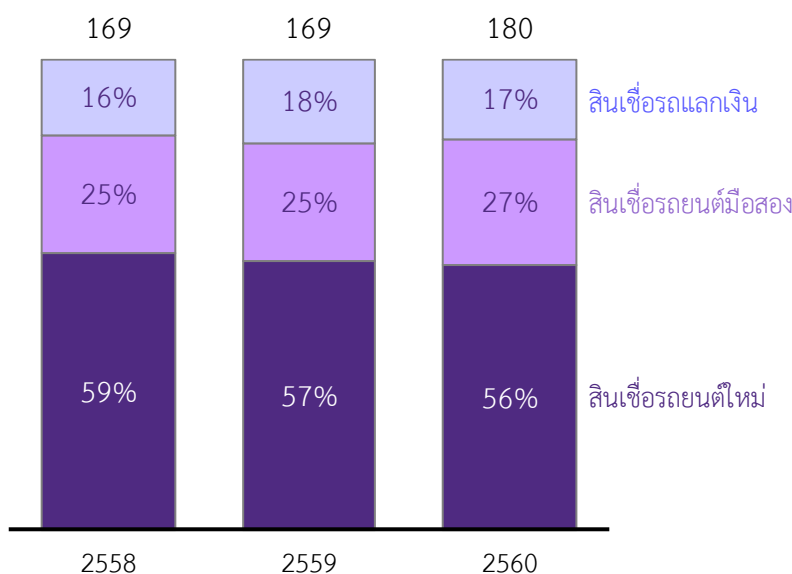
สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 60	%	31 ธ.ค. 59	%	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 60	%	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
ธุรกิจขนาดใหญ่	760,912	37.4%	712,272	36.7%	6.8%	744,978	37.4%	2.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	364,039	17.9%	364,544	18.8%	-0.1%	359,192	18.0%	1.3%
สินเชื่อบุคคล	909,781	44.7%	862,232	44.5%	5.5%	889,395	44.6%	2.3%
- สินเชื่อเคหะ*	630,079	31.0%	607,439	31.3%	3.7%	622,619	31.2%	1.2%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	179,933	8.8%	168,684	8.7%	6.7%	176,555	8.9%	1.9%
- สินเชื่ออื่นๆ	99,769	4.9%	86,109	4.5%	15.9%	90,221	4.5%	10.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,034,732	100.0%	1,939,048	100.0%	4.9%	1,993,565	100.0%	2.1%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากดีลของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เนื่องจากธนาคารยังคงระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อกลุ่มนี้
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ** ขยายตัวร้อยละ 3.7 จากปีก่อน ลดลงจากการขยายตัวที่ร้อยละ 5.4 ในปี 2559 เนื่องมาจากการแข่งขันที่สูงขึ้นในตลาดสินเชื่อเคหะ
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของทุกกลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อรถยนต์มือสอง สินเชื่อรถยนต์ใหม่ และสินเชื่อรถแลกเงิน My Car, My Cash (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)

พอร์ตสินเชื่อบริษัท (พันล้านบาท)



- สินเชื่ออื่น ๆ (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ขยายตัวร้อยละ 15.9 จากปีก่อน ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นจากทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

2. เงินรับฝาก

(ล้านบาท)

เงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 60	%	31 ธ.ค. 59	%	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 60	%	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	78,274	3.7%	61,585	3.0%	27.1%	69,032	3.4%	13.4%
ออมทรัพย์	1,281,892	61.3%	1,148,768	56.7%	11.6%	1,241,202	61.2%	3.3%
ประจำ	732,291	35.0%	815,919	40.3%	-10.2%	716,563	35.4%	2.2%
- ไม่ถึง 6 เดือน	164,034	7.9%	201,141	9.9%	-18.4%	165,935	8.2%	-1.1%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	176,335	8.4%	392,309	19.4%	-55.1%	177,977	8.8%	-0.9%
- 1 ปีขึ้นไป	391,922	18.7%	222,469	11.0%	76.2%	372,651	18.4%	5.2%
รวมเงินรับฝาก	2,092,457	100.0%	2,026,272	100.0%	3.3%	2,026,797	100.0%	3.2%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	97.2%		95.7%			98.4%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	65.0%		59.7%			64.6%		

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 2,092 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ (ร้อยละ 11.6 จากปีก่อน) และเงินฝากกระแสรายวัน (ร้อยละ 27.1 จากปีก่อน) ซึ่ง



เป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 65.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 59.7 ณ สิ้นปีก่อน

จากการที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากปีก่อน เทียบกับเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่งผลให้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.2 ณ สิ้นปี 2560 จากร้อยละ 95.7 ณ สิ้นปี 2559 ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 26.9 ซึ่งธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 363 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี หลังหักเงินปันผลจ่าย (เงินปันผลจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2560 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2560) และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นปี 2560 คิดเป็น 106.93 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นปี 2560 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จาก 98.28 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2559 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 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคารที่ถูกจัดให้เป็น 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%
<u>เงินกองทุนส่วนเพิ่ม</u>					
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%

ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า ธนาคารจึงเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้สามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการขยายตัวอย่างทันต่วงที่หากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นปี 2560 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางด้านล่าง

เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม, Basel III)		31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	321,939	294,566	324,983
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.6%	14.8%	16.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	42,564	57,752	42,230
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	364,503	352,318	367,213
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.7%	17.7%	18.2%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	2,055,938	1,986,927	2,022,816
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร, Basel III)		31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	299,978	280,108	301,740
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.1%	14.5%	15.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	41,754	57,165	41,464
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.9%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	341,732	337,273	343,204
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.2%	17.4%	17.6%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,984,315	1,933,848	1,954,927

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

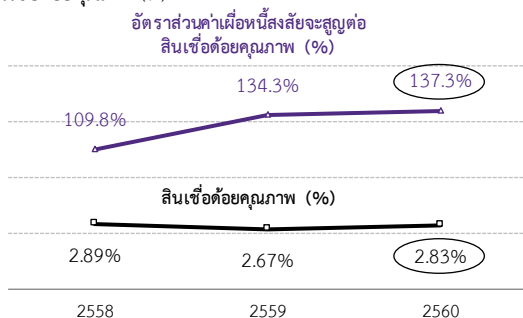
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.83 ของสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.67 ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อกุญแจที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self-employed) ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดใหญ่ปรับตัวลดลง

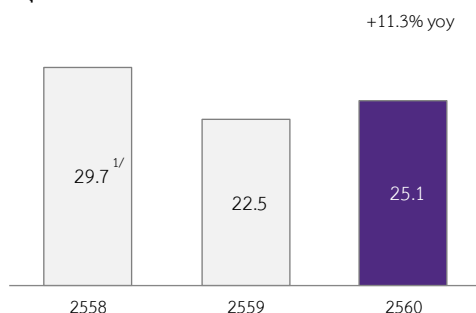
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 60
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.83%	2.67%	2.75%
	ล้านบาท	65,560	57,593	62,760
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	1.56%	1.38%	1.46%
	ล้านบาท	35,592	29,309	32,889
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹	ล้านบาท	89,990	77,357	85,599
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		137.3%	134.3%	136.4%
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.81%	2.65%	2.73%
	ล้านบาท	64,537	56,544	61,721

¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	4.0%*	2.3%	1.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.6%	6.4%	7.6%
ลูกค้าบุคคล	2.0%	2.1%	2.6%
สินเชื่อเคหะ	2.1%	2.2%	3.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.1%	1.8%	1.8%

* การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจาก SSI

สัดส่วนสำรองหนี้สูญ ต่อสินเชื่อ (bps)

^{1/} รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มจำนวนมากสำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ 2 ราย (SSI และ SSI-UK) จำนวน 11.0 พันล้านบาท ในปี 2558 ซึ่งต่อมา SSI-UK ได้ถูกตัดหนี้สูญในไตรมาส 3/2558

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 51.7 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเมืองแร่และเหมืองหิน และสินเชื่อเคหะ

(ล้านบาท)

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 60		31 ธ.ค. 59		30 ก.ย. 60	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,920,725	19,964	1,840,936	19,184	1,885,470	19,537
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	51,721	3,225	44,618	3,000	48,873	3,203
ต่ำกว่ามาตรฐาน	17,161	7,961	20,698	9,654	16,018	6,899
สงสัย	13,429	4,163	9,707	3,153	14,777	4,592
สงสัยจะสูญ	35,024	18,206	27,217	15,641	31,996	18,580
รวม	2,038,060	53,519	1,943,176	50,632	1,997,134	52,811
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		32,180		22,721		28,491
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
รวม		85,699		73,353		81,302

ในปี 2560 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 1.71 ลดลงจากร้อยละ 1.80 ณ สิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการลดลงในสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ในไตรมาส 4/2560 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ที่ร้อยละ 0.49 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.38 ณ สิ้นไตรมาส 3/2560 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ

สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	1Q60	2Q60	3Q60	4Q60	2559	2560
สินเชื่อรวม	0.41%	0.40%	0.50%	0.52%	0.41%	0.45%	0.38%	0.49%	1.80%	1.71%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.05%	0.00%	0.28%	0.18%	0.04%	0.03%	0.01%	0.10%	0.51%	0.17%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.86%	0.60%	0.70%	1.08%	0.60%	1.02%	0.54%	0.63%	3.23%	2.77%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.51%	0.65%	0.68%	0.61%	0.76%	0.70%	0.70%	0.96%	2.41%	3.07%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.41%	0.43%	0.40%	0.50%	0.41%	0.50%	0.50%	0.54%	1.72%	1.91%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	8.6	8.2	10.8	11.2	9.1	10.4	8.8	11.4	38.9	39.6

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่นั้นปี 2557

^{2/} สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่รวมสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 69.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.0 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 8.2 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 3.6 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.6 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.9 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สุทธิ ร้อยละ 10.5 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)

(งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 60	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,034,732	1,939,048	4.9%	1,993,565	2.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	19,554	15,166	28.9%	18,375	6.4%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	612,733	605,350	1.2%	601,573	1.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	149,123	132,755	12.3%	152,250	-2.1%
การสาธารณสุขและบริการ	346,294	325,286	6.5%	336,040	3.1%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	542,564	521,869	4.0%	535,612	1.3%
อื่น ๆ	364,464	338,622	7.6%	349,715	4.2%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	570,371	590,921	-3.5%	543,545	4.9%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุน	16,193	28,876	-43.9%	21,931	-26.2%
เงินลงทุนเผื่อขาย	432,064	438,473	-1.5%	401,106	7.7%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	120,671	122,166	-1.2%	119,169	1.3%
เงินลงทุนทั่วไป	1,443	1,072	34.6%	1,339	7.8%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	0	334	-100.0%	0	-4.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	78,538	106,838	-26.5%	60,325	30.2%
หุ้นกู้	54,542	65,840	-17.2%	38,478	41.7%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20,000	40,000	-50.0%	20,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	3,815	914	317.3%	1,679	127.3%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	181	84	115.9%	168	7.9%
สินเชื่อต่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	66.2%	69.0%	-2.8%	57.3%	8.9%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับโครงสร้างหนี้	5.8%	7.7%	-1.9%	9.5%	-3.7%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	15.0%	11.2%	3.8%	14.6%	0.4%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	13.0%	12.0%	1.0%	18.6%	-5.6%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	35,723	40,490	-11.8%	36,977	-3.4%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	8,595	9,651	-10.9%	8,997	-4.5%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	27,128	30,839	-12.0%	27,980	-3.0%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส		
	4/2560	3/2560	4/2559	2560	2559
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.36%	5.43%	5.59%	5.38%	5.58%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.18%	4.18%	4.30%	4.14%	4.17%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.97%	5.99%	6.20%	5.96%	6.36%
สินเชื่อบุคคล	6.30%	6.45%	6.56%	6.34%	6.55%
- สินเชื่อเคหะ	5.19%	5.30%	5.47%	5.24%	5.55%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.39%	6.41%	6.43%	6.36%	6.30%
การลดสินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	37.4%	44.5%	20.3%	39.1%	34.1%
การปรับโครงสร้างหนี้	7.4%	4.3%	40.3%	5.8%	27.7%
การขาย NPL ***	26.8%	5.0%	23.9%	28.9%	21.4%
การตัดหนี้สูญ	28.4%	46.2%	15.5%	26.1%	16.8%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยอื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้รวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2560 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 630 พันล้านบาท 623 พันล้านบาท และ 607 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 86.0 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามกฎเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

*** ธนาคารขายสินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 2.7 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2560 0.4 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2560 และ 4.4 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2559

สำหรับปี 2560 ธนาคารขายสินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 11.7 พันล้านบาท และ 10.7 พันล้านบาทในปี 2559

VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธันวาคม 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)