

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2561 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

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 1/2561 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2561 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิ ตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 11,364 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จากจำนวน 11,912 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2560 ซึ่งเป็นผลมาจากการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยเฉพาะลูกค้าบนระบบดิจิทัล (Digital acquisition) และการลงทุนทางด้านดิจิทัลตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยที่รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน จากการเติบโตของรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายที่ร้อยละ 13.4 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกำไรจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ร้อยละ 54.2) และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ (ร้อยละ 11.7) ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 2,165 ล้านบาท (ร้อยละ 23.5) เป็นจำนวน 11,364 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลง เนื่องจากในไตรมาส 4/2560 ธนาคารได้มีการตั้งสำรองหนี้สูญพิเศษจำนวน 2,500 ล้านบาท ประกอบกับกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาส ก่อน ส่วนใหญ่จากกำไรจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส เปลี่ยนแปลง	
	1/2561	4/2560		1/2560	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,332	23,688	-1.5%	22,561	3.4%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	12,046	10,667	12.9%	10,624	13.4%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	35,378	34,355	3.0%	33,185	6.6%
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	16,230	15,410	5.3%	13,462	20.6%
กำไรจากการดำเนินงาน	19,148	18,946	1.1%	19,723	-2.9%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,012	7,492	-33.1%	5,010	0.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,758	2,244	22.9%	2,788	-1.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	15	11	30.8%	13	10.9%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,364	9,199	23.5%	11,912	-4.6%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,819)	(138)	NM	942	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,546	9,061	5.4%	12,854	-25.7%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.34	2.71	23.5%	3.50	-4.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	12.3%	10.3%		14.0%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.5%	1.2%		1.6%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1/2561 สิ้นสุด 31 มีนาคม 2561

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	31,288	31,659	-1.2%	30,844	1.4%
- เงินให้สินเชื่อ	23,761	24,178	-1.7%	23,786	-0.1%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,286	1,248	3.1%	1,242	3.6%
- สัญญาเช่าการเงิน	2,848	2,826	0.8%	2,672	6.6%
- เงินลงทุน	3,370	3,386	-0.5%	3,122	7.9%
- อื่นๆ	24	22	6.5%	21	10.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,956	7,971	-0.2%	8,283	-3.9%
- เงินรับฝาก	4,472	4,620	-3.2%	4,826	-7.3%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	402	358	12.4%	253	59.1%
- เงินกู้ยืม	618	576	7.4%	904	-31.6%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	2,408	2,388	0.8%	2,290	5.2%
- อื่นๆ	56	30	88.2%	10	460.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,332	23,688	-1.5%	22,561	3.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.18%	3.28%	-0.10%	3.21%	-0.03%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.26%	4.39%	-0.13%	4.39%	-0.13%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.19%	5.36%	-0.17%	5.44%	-0.25%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.57%	1.58%	-0.01%	1.82%	-0.25%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.42%	2.43%	-0.01%	2.12%	0.30%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.39%	1.41%	-0.02%	1.48%	-0.09%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.31%	1.36%	-0.05%	1.40%	-0.09%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.87%	2.97%	-0.10%	2.91%	-0.04%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2561 มีจำนวน 23,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากไตรมาส 1/2560 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.7 จากปีก่อน ขณะที่อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงเนื่องจากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 0.25 ในเดือนพฤษภาคมปี 2560 และสินเชื่อที่ขยายตัวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของพอร์ตสินเชื่อรวม นอกจากนี้

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และจากการที่ธนาคารสามารถบริหาร ต้นทุนทางการเงินได้ดีขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1.5 เป็นจำนวน 23,332 ล้านบาทในไตรมาส 1/2561 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ (Loan yield) ที่ลดลงจากสาเหตุที่อธิบายข้างต้น และ จำนวนวันที่ลดลง

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 ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.39%	4.34%	4.38%	4.39%	4.26%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.21%	3.18%	3.23%	3.28%	3.18%
ต้นทุนทางการเงิน	1.48%	1.46%	1.45%	1.41%	1.39%
	1Q60	2Q60	3Q60	4Q60	1Q61
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.44%	5.40%	5.43%	5.36%	5.19%
ต้นทุนเงินฝาก	1.40%	1.41%	1.39%	1.36%	1.31%



2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

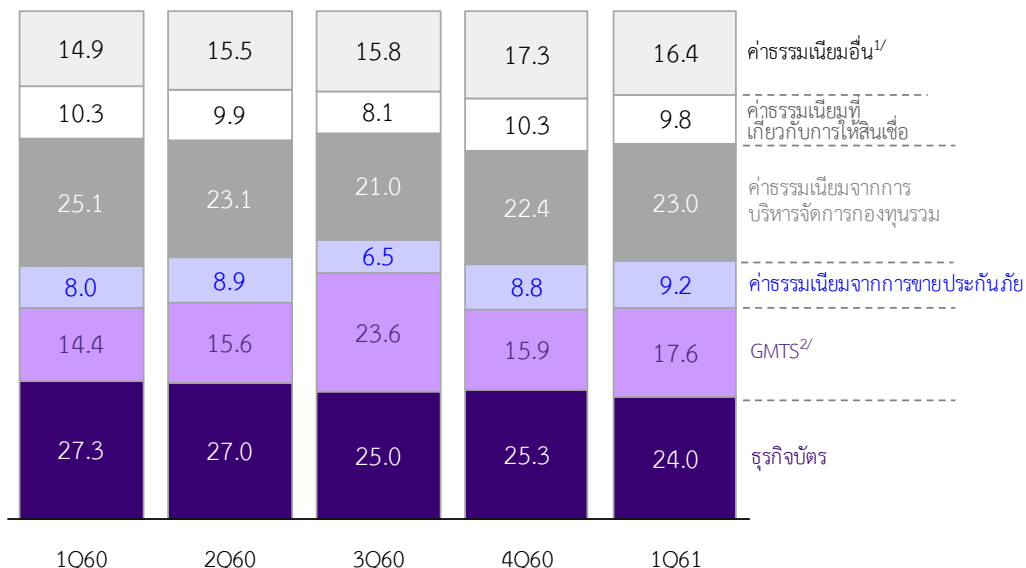
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 1/2561			ไตรมาส 1/2560	
	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส 4/2560	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	ไตรมาส 1/2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,042	9,749	3.0%	8,918	12.6%
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,898	1,739	9.1%	1,626	16.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,145	8,010	1.7%	7,292	11.7%
รายได้จากการรับประกันภัย	13,697	9,616	42.4%	13,335	2.7%
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	13,091	9,641	35.8%	12,140	7.8%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	606	(25)	NM	1,195	-49.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,750	7,985	9.6%	8,487	3.1%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,582	1,774	45.5%	1,674	54.2%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	0	0	NM	(4)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	293	162	80.8%	196	49.4%
รายได้อื่น	90	123	-26.5%	98	-8.4%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	11,715	10,044	16.6%	10,451	12.1%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	331	623	-46.9%	173	91.7%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,046	10,667	12.9%	10,624	13.4%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 12,046 ล้านบาทในไตรมาส 1/2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิจากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และค่าธรรมเนียม bancassurance

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} ค่าธรรมเนียมอื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

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

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

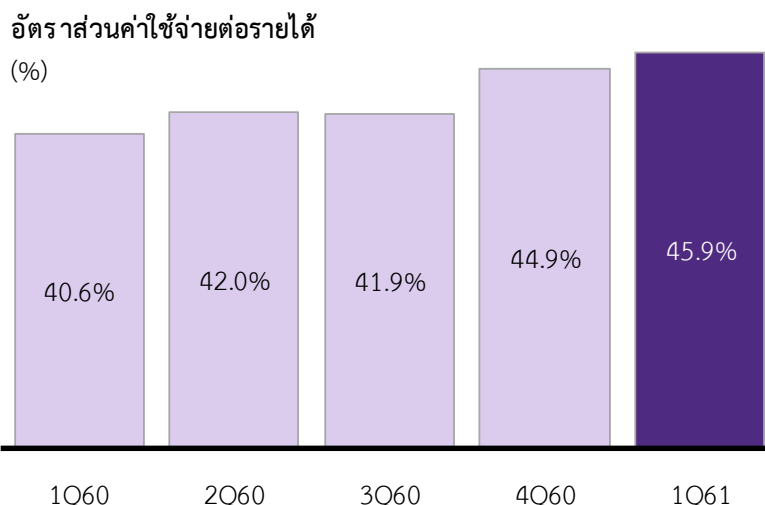
(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 1/2561	ไตรมาส เปลี่ยนแปลง 4/2560 (% qoq)	ไตรมาส เปลี่ยนแปลง 1/2560 (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,448	6,758 10.2%	6,862 8.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,138	3,056 2.7%	2,652 18.3%
ค่าภาษีอากร	1,099	1,160 -5.3%	1,096 0.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	26 -2.1%	25 0.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,518	4,410 2.5%	2,827 59.8%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย*	16,230	15,410 5.3%	13,462 20.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.9%	44.9%	40.6%

* รวมขาดทุนจากการขายธรรณีจำนวน 140 ล้านบาทในไตรมาส 1/2561 จำนวน 156 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560 และจำนวน 118 ล้านบาทในไตรมาส 1/2560

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 16,230 ล้านบาทในไตรมาส 1/2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.8 จากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยเฉพาะลูกค้าบนระบบดิจิทัล นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนของธนาคาร

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2560 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 เป็นจำนวน 16,230 ล้านบาทในไตรมาส 1/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี



4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 5,012 ล้านบาทในไตรมาส 1/2561 หรือร้อยละ 0.98 ของสินเชื่อรวม ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ทั้งนี้ สำรองหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาส 1/2560 แต่ลดลงจากไตรมาส 4/2560 เนื่องจากธนาคารได้มีการตั้งสำรองหนี้สูญพิเศษจำนวน 2,500 ล้านบาทในไตรมาส 4/2560 สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มเป็นร้อยละ 141.9 ในไตรมาส 1/2561 จากร้อยละ 133.4 ในไตรมาส 1/2560

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,055 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี) มีจำนวน 2,063 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากปีก่อน และร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากทุกกลุ่มลูกค้า โดยเฉพาะสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล

ทั้งนี้ การขยายตัวของสินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 1/2561 ที่ร้อยละ 5.7 จากปีก่อน ต่ำกว่าเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2561 ที่ร้อยละ 6-8 เล็กน้อย

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 60		เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	มูลค่า	%	มูลค่า	%		มูลค่า	%	
ธุรกิจขนาดใหญ่	783,562	38.0%	760,912	37.4%	3.0%	725,624	37.2%	8.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	362,305	17.5%	364,039	17.9%	-0.5%	360,260	18.5%	0.6%
สินเชื่อบุคคล	917,584	44.5%	909,781	44.7%	0.9%	866,014	44.4%	6.0%
- สินเชื่อเคหะ*	632,463	30.6%	630,079	31.0%	0.4%	608,880	31.2%	3.9%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	187,084	9.1%	179,933	8.8%	4.0%	171,839	8.8%	8.9%
- สินเชื่ออื่นๆ	98,037	4.8%	99,769	4.9%	-1.7%	85,295	4.4%	14.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,063,451	100.0%	2,034,732	100.0%	1.4%	1,951,898	100.0%	5.7%

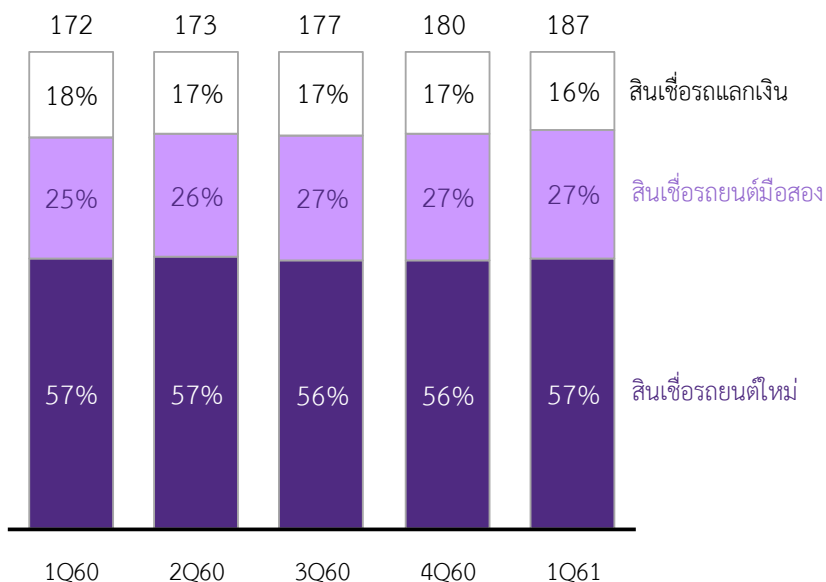
* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้าออกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเบิกใช้วงเงินของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.6 จากปีก่อน
- **สินเชื่อบุคคลขยายตัว** ร้อยละ 6.0 จากปีก่อน และร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน และเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของตลาดสินเชื่อเคหะ

สินเชื่อเช่าซื้อ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากปีก่อน และร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน ซึ่งการขยายตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรถยนต์มือสองและสินเชื่อรถยนต์ใหม่

พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (พันล้านบาท)



- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ขยายตัวร้อยละ 14.9 จากปีก่อน จากสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล แต่ลดลงร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนบัตรเครดิตในไตรมาสนี้หลังจากการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่สูงตามฤดูกาลในช่วงสิ้นปี

2. เงินรับฝาก

เงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 60		เปลี่ยนแปลง (% yoy)
	บาท	%	บาท	%		บาท	%	
จ่ายคืนเมื่อทางถาม	72,612	3.5%	78,274	3.7%	-7.2%	71,244	3.5%	1.9%
ออมทรัพย์	1,352,105	64.6%	1,281,892	61.3%	5.5%	1,194,547	59.0%	13.2%
ประจำ	668,068	31.9%	732,291	35.0%	-8.8%	758,316	37.5%	-11.9%
- ไม่ถึง 6 เดือน	137,788	6.6%	164,034	7.9%	-16.0%	166,488	8.2%	-17.2%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	137,655	6.6%	176,335	8.4%	-21.9%	330,054	16.3%	-58.3%
- 1 ปีขึ้นไป	392,625	18.7%	391,922	18.7%	0.2%	261,774	12.9%	50.0%
บัตรเงินฝาก	-	0.0%	-	0.0%	0.0%	500	0.0%	0.0%
รวมเงินรับฝาก	2,092,785	100.0%	2,092,457	100.0%	0.0%	2,024,607	100.0%	3.4%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	98.6%		97.2%			96.4%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	68.1%		65.0%			62.5%		

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 มีจำนวน 2,093 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากปีก่อน แต่ทรงตัวจากไตรมาสก่อน การขยายตัวจากปีก่อนเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ (ร้อยละ 13.2 จากปีก่อน) และเงินฝาก

กระแสรายวัน (ร้อยละ 1.9 จากปีก่อน) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 68.1 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อน

จากการที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากปีก่อน เทียบกับเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากปีก่อน ส่งผลให้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 98.6 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 จากร้อยละ 96.4 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 25.8 ซึ่งธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 มีจำนวน 373 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิปี 2560 หลังหักเงินปันผลจ่าย (เงินปันผลจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2560 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2560) และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิไตรมาส 1/2561

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 คิดเป็น 109.73 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จาก 102.07 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จาก 106.93 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 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%

ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า ธนาคารจึงเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้สามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการขยายตัวอย่างทันท่วงทีหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางดังต่อไปนี้

เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม, Basel III)		31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 มี.ค. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	314,581	321,939	294,314
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.1%	15.6%	14.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	42,909	42,564	41,799
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.0%	2.1%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	357,490	364,503	336,113
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.1%	17.7%	16.8%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	2,085,530	2,055,938	1,996,299
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร, Basel III)		31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 มี.ค. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	297,224	299,978	279,194
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.7%	15.1%	14.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	42,129	41,754	41,156
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.1%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	339,353	341,732	320,350
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.8%	17.2%	16.5%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	2,016,547	1,984,315	1,938,791

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

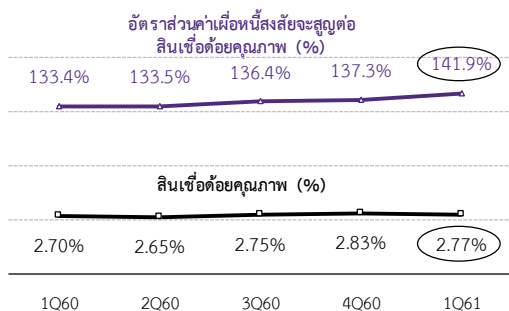
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.77 ของสินเชื่อบริการเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.70 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2560 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเคหะ เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน gross NPLs ลดลงจากร้อยละ 2.83 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อ ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยังคงปรับตัวสูงขึ้น

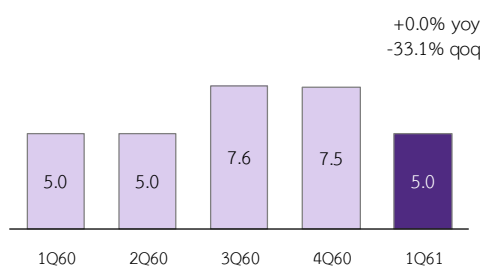
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 มี.ค. 60
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	2.77%	2.83%	2.70%
	ล้านบาท	65,840	65,560	59,649
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	1.53%	1.56%	1.42%
	ล้านบาท	35,929	35,592	30,959
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹	ล้านบาท	93,443	89,990	79,545
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		141.9%	137.3%	133.4%
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	2.75%	2.81%	2.68%
	ล้านบาท	64,817	64,537	58,600

¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้วยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ
และขาดทุนจากการตัดค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ประเภทธุรกิจ	1Q60	2Q60	3Q60	4Q60	1Q61
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.3%	2.3%	1.9%	1.8%	1.8%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	6.5%	7.2%	7.6%	7.6%	7.8%
ลูกค้าบุคคล	2.3%	2.1%	2.4%	2.6%	2.6%
สินเชื่อเคหะ	2.6%	2.3%	2.8%	3.1%	3.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.6%	1.7%	1.8%	1.8%	1.7%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	103	102	152	149	98
--------------------------------	-----	-----	-----	-----	----

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 48.6 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 6.0 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเหมืองแร่และเหมืองหินในไตรมาส 3/2560 และสินเชื่อเคหะ

(ล้านบาท)

สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		31 มี.ค. 60	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,952,900	20,247	1,920,725	19,964	1,852,387	19,379
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,628	3,065	51,721	3,225	43,742	2,962
ต่ำกว่ามาตรฐาน	14,720	6,448	17,161	7,961	17,463	6,886
สงสัย	13,380	4,538	13,429	4,163	14,390	5,949
สงสัยจะสูญ	37,773	19,277	35,024	18,206	27,824	16,004
รวม	2,067,401	53,575	2,038,060	53,519	1,955,806	51,180
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		35,588		32,180		24,359
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
รวม		89,163		85,699		75,539

ในไตรมาส 1/2561 สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ที่อยู่ที่ร้อยละ 0.41 ลดลงจากร้อยละ 0.49 ณ สิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในทุกกลุ่มลูกค้า ยกเว้นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม



สินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	1Q60	2Q60	3Q60	4Q60	1Q61
สินเชื่อรวม	0.41%	0.40%	0.50%	0.52%	0.41%	0.45%	0.38%	0.49%	0.41%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.05%	0.00%	0.28%	0.18%	0.04%	0.03%	0.01%	0.10%	0.06%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.86%	0.60%	0.70%	1.08%	0.60%	1.02%	0.54%	0.63%	0.75%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.51%	0.65%	0.68%	0.61%	0.76%	0.70%	0.70%	0.96%	0.70%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.41%	0.43%	0.40%	0.50%	0.41%	0.50%	0.50%	0.54%	0.43%
สินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	8.6	8.2	10.8	11.2	9.1	10.4	8.8	11.4	9.7

^{1/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

^{2/} สินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อต่อยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อต่อยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.5 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.2 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 8.4 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 3.9 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.5 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.5 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 17.8 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สุทธิ ร้อยละ 11.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด



VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)

(งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อกับประเภทธุรกิจ	2,063,451	2,034,732	1.4%	1,951,898	5.7%
การเกษตรและเหมืองแร่	19,512	19,554	-0.2%	16,354	19.3%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	620,797	612,733	1.3%	617,135	0.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	154,642	149,123	3.7%	133,802	15.6%
การสาธารณสุขโรคและบริการ	354,802	346,294	2.5%	323,974	9.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	545,647	542,564	0.6%	523,550	4.2%
อื่น ๆ	368,051	364,464	1.0%	337,083	9.2%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	545,318	570,371	-4.4%	590,722	-7.7%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	23,549	16,193	45.4%	22,724	3.6%
เงินลงทุนเพื่อขาย	401,175	432,064	-7.1%	445,414	-9.9%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	119,091	120,671	-1.3%	121,149	-1.7%
เงินลงทุนทั่วไป	1,503	1,443	4.2%	1,105	36.0%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	0	0	0.3%	330	-100.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	75,856	78,538	-3.4%	97,984	-22.6%
หุ้นกู้	52,915	54,542	-3.0%	76,913	-31.2%
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	20,000	20,000	0.0%	20,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	2,726	3,815	-28.6%	938	190.6%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	215	181	18.5%	133	61.2%
สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	65.8%	66.2%	-0.4%	69.5%	-3.7%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	5.0%	5.8%	-0.8%	8.3%	-3.3%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	15.0%	15.0%	0.0%	10.6%	4.4%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	14.2%	13.0%	1.2%	11.6%	2.6%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	34,686	35,723	-2.9%	39,457	-12.1%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	7,800	8,595	-9.2%	10,257	-24.0%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	26,886	27,128	-0.9%	29,200	-7.9%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2561	4/2560	3/2560	2/2560	1/2560
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ					
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.19%	5.36%	5.43%	5.40%	5.44%
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.99%	4.18%	4.18%	4.13%	4.14%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.79%	5.97%	5.99%	5.97%	6.05%
สินเชื่อบุคคล	6.15%	6.30%	6.45%	6.42%	6.45%
- สินเชื่อเคหะ	5.03%	5.19%	5.30%	5.26%	5.33%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.26%	6.39%	6.41%	6.37%	6.30%
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	62.6%	37.4%	44.5%	36.5%	39.0%
การปรับโครงสร้างหนี้	6.1%	7.4%	4.3%	6.7%	4.7%
การขาย NPL ***	17.0%	26.8%	5.0%	40.1%	39.4%
การตัดหนี้สูญ	14.3%	28.4%	46.2%	16.7%	16.9%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2561 31 ธันวาคม 2560 และ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 632 พันล้านบาท 630 พันล้านบาท และ 609 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 85.0 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาสถานะส่วนสภาพต่อตามงบประมาณเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

*** อนุภาคขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 1.8 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2561 2.7 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2560 0.4 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2560 4.6 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2560 และ 4.0 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2560

VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 มีนาคม 2561
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)