

50th
ANNIVERSARY



ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารประจำปีไตรมาส 1 ปี 2560

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารหลังสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

เศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2560 ยังอยู่ในทิศทางฟื้นตัว โดยภาคส่งออกฟื้นตัวดีขึ้นจากการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ เครื่องใช้ไฟฟ้า สินค้าที่ราคาส่งออกเคลื่อนไหวตามราคาน้ำมันดิบ และสินค้าหมวดยานยนต์ที่กลับมาขยายตัวอีกครั้งในช่วงก่อนสิ้นสุดไตรมาส การบริโภคภาคเอกชนที่ยังขยายตัวต่อเนื่องโดยได้รับแรงหนุนจากรายได้เกษตรกรที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญ โดยเฉพาะรายจ่ายลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐาน แม้จะชะลอลงบ้างหลังเร่งเบิกจ่ายไปในช่วงก่อน และภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวขึ้นหลังได้รับผลกระทบจากการปราบปรามทัวร์ผิดกฎหมาย อย่างไรก็ตามการลงทุนภาคเอกชนยังหดตัวต่อเนื่อง จากกำลังการผลิตที่ยังมีเพียงพอ อีกทั้งการลงทุนยังกระจุกตัวอยู่เพียงบางอุตสาหกรรม

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยประจำปีไตรมาส 1 ปี 2560

ในไตรมาส 1/2560 ธนาคารและบริษัทย่อย มีกำไรจากการดำเนินงาน 18,403 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 144 ล้านบาท (ร้อยละ 0.79) โดยมีรายได้หลักเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 479 ล้านบาท (ร้อยละ 2.24) เนื่องจากการบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม ทำให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.42 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2559 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.17 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 507 ล้านบาท (ร้อยละ 9.73) จากค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลง 705 ล้านบาท (ร้อยละ 16.89) เนื่องจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ และกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง ในขณะที่เดียวกันค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น 137 ล้านบาท (ร้อยละ 1.10) จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 40.64 เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 40.57 ในไตรมาส 1/2559 นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ลดลงร้อยละ 13.49 ส่งผลให้ มีกำไรสุทธิ 8,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,041 ล้านบาท (ร้อยละ 13.24) มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 8,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 992 ล้านบาท (ร้อยละ 13.16) ทั้งนี้ ธนาคารอาจมีการพิจารณาการตั้งสำรองให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นระหว่างปี เพื่อให้มีอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ที่เหมาะสม

ณ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 1,913,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,198 ล้านบาท (ร้อยละ 0.48) ซึ่งเพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐและลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ มีเงินรับฝาก เท่ากับ 1,991,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,040 ล้านบาท (ร้อยละ 0.97) จากเงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในขณะที่เงินฝากประจำลดลงบางส่วน ทำให้มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 96.08 ลดลงจากร้อยละ 96.54

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) ณ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 100,382 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,254 ล้านบาท (ร้อยละ 10.15) จากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในบางอุตสาหกรรม ทำให้มี NPL Ratio (Gross) และ NPL Ratio (Net) เท่ากับร้อยละ 4.36 และ 1.94 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารมีการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารอย่างใกล้ชิด โดยมีความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบกับให้ความสำคัญในการติดตามหนี้อย่างรวดเร็ว และปรับโครงสร้างหนี้ตามความเหมาะสม โดยมีอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 112.11 ลดลงจากร้อยละ 121.57 ณ 31 ธันวาคม 2559

ณ 31 มีนาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 249,213 ล้านบาท (ร้อยละ 12.54 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 250,313 ล้านบาท (ร้อยละ 12.60 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 319,621 ล้านบาท (ร้อยละ 16.09 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ลดลงจากร้อยละ 16.60 ณ สิ้นปี 2559)

I. ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ในไตรมาส 1/2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) 18,403 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 144 ล้านบาท (ร้อยละ 0.79) จากไตรมาส 1/2559 เมื่อหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ และภาษีเงินได้ จำนวน 7,460 และ 2,041 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 8,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,041 ล้านบาท (ร้อยละ 13.24) จากไตรมาส 1/2559 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 8,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 992 ล้านบาท (ร้อยละ 13.16) จากไตรมาส 1/2559 จากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รวมถึงหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่ลดลง

หน่วย : ล้านบาท

	1/2560	1/2559	การเปลี่ยนแปลง (1/2560 เปรียบเทียบกับ 1/2559)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงาน*	18,403	18,259	144	0.79
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,943	9,636	1,307	13.56
ภาษีเงินได้	2,041	1,775	266	14.99
กำไรสุทธิ	8,902	7,861	1,041	13.24
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,532	7,540	992	13.16

*กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) และภาษีเงินได้

ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 1/2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,820 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 479 ล้านบาท (ร้อยละ 2.24) จากไตรมาส 1/2559 จากการบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม ส่งผลให้อัตรากำไรต่อต้นทุนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ในไตรมาส 1/2560 เท่ากับ ร้อยละ 3.42 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2559 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.17

หน่วย : ล้านบาท

	1/2560	1/2559	การเปลี่ยนแปลง	
			(1/2560 เปรียบเทียบกับ 1/2559)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	31,157	32,666	(1,509)	(4.62)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,618	2,791	(173)	(6.20)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	54	26	28	107.69
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	986	679	307	45.21
- เงินให้สินเชื่อ	26,918	28,336	(1,418)	(5.00)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	568	823	(255)	(30.98)
- อื่นๆ	13	11	2	18.18
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,337	11,325	(1,988)	(17.55)
- เงินรับฝาก	5,155	6,852	(1,697)	(24.77)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	618	706	(88)	(12.46)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,360	2,460	(100)	(4.07)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
หุ้นกู้	1,102	1,212	(110)	(9.08)
ตั๋วแลกเงิน	89	78	11	14.10
- เงินกู้ยืม	8	7	1	14.29
- อื่นๆ	5	10	(5)	(50.00)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,820	21,341	479	2.24
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.42	3.17		

	31 มี.ค 60	31 ธ.ค. 59	30 ก.ย. 59	30 มิ.ย. 59	31 มี.ค. 59
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท. (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%)					
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.35%	1.35%	1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.40%	1.40%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)					
- MLR	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.525%
- MOR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.375%
- MRR	7.620%	7.620%	7.620%	7.620%	7.875%

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 1/2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 5,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 507 ล้านบาท (ร้อยละ 9.73) จากไตรมาส 1/2559 เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมธุรกิจบัตรเครดิตและค่าธรรมเนียมอิเล็กทรอนิกส์

หน่วย : ล้านบาท

	1/2560	1/2559	การเปลี่ยนแปลง (1/2560 เปรียบเทียบกับ 1/2559)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,796	6,130	666	10.86
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,080	921	159	17.26
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,716	5,209	507	9.73

ง) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 1/2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 3,468 ล้านบาท ลดลง 705 ล้านบาท (ร้อยละ 16.89) จากไตรมาส 1/2559 โดยมีสาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 403 ล้านบาท (ร้อยละ 22.06) และรายได้อื่นๆ ลดลง 308 ล้านบาท (ร้อยละ 23.11) รวมถึงกำไรจากเงินลงทุนลดลง 162 ล้านบาท (ร้อยละ 47.93)

หน่วย : ล้านบาท

	1/2560	1/2559	การเปลี่ยนแปลง (1/2560 เปรียบเทียบกับ 1/2559)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,424	1,827	(403)	(22.06)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	176	338	(162)	(47.93)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	745	559	186	33.27
รายได้จากเงินปันผล	98	116	(18)	(15.52)
อื่นๆ	1,025	1,333	(308)	(23.11)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,468	4,173	(705)	(16.89)

จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 12,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 137 ล้านบาท (ร้อยละ 1.10) จากไตรมาส 1/2559 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 241 ล้านบาท (ร้อยละ 16.86) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 98 ล้านบาท (ร้อยละ 1.27) จากไตรมาส 1/2559 โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ในไตรมาส 1/2560 เท่ากับร้อยละ 40.64 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2559 ที่เท่ากับ ร้อยละ 40.57

หน่วย : ล้านบาท

	1/2560	1/2559	การเปลี่ยนแปลง (1/2560 เปรียบเทียบกับ 1/2559)	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,813	7,715	98	1.27
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	15	(5)	(33.33)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	1,959	2,067	(108)	(5.22)
ค่าภาษีอากร	1,149	1,238	(89)	(7.19)
อื่นๆ	1,670	1,429	241	16.86
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	12,601	12,464	137	1.10
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	40.64	40.57		

จ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในไตรมาส 1/2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 7,460 ล้านบาท ลดลง 1,163 ล้านบาท (ร้อยละ 13.49) จากไตรมาส 1/2559 โดยในส่วนของธนาคารตั้งเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน (Normalized Provision) เดือนละ 1,000 ล้านบาท และตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมจำนวน 2,500 ล้านบาท ในขณะที่ไตรมาส 1/2559 ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 4,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 112.11 ลดลงจาก ร้อยละ 121.57 ณ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : ล้านบาท

	1/2560	1/2559	การเปลี่ยนแปลง (1/2560 เปรียบเทียบกับ 1/2559)	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7,460	8,623	(1,163)	(13.49)

II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัตถบัญญัติ) เท่ากับ 1,913,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,198 ล้านบาท (ร้อยละ 0.48) จาก ณ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐและลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

■ เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	684,712	37.01	673,217	36.64	1.71
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	86,366	4.67	81,513	4.44	5.95
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	374,809	20.26	372,413	20.27	0.64
สินเชื่อรายย่อย	703,593	38.04	709,642	38.63	(0.85)
สินเชื่ออื่นๆ	435	0.02	458	0.02	(5.02)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,849,915	100.00	1,837,243	100.00	0.69
หัก รายได้รอตัดบัญชี	144		123		17.07
รวม	1,849,771		1,837,120		0.69

* สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

ข) เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 259,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,543 ล้านบาท (ร้อยละ 7.24) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	243,665	93.79	226,955	93.68	7.36
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	16,144	6.21	15,311	6.32	5.44
รวมเงินลงทุนสุทธิ	259,809	100.00	242,266	100.00	7.24

ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 2,696,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,919 ล้านบาท (ร้อยละ 0.26) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนสุทธิ

ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 31 มีนาคม 2560 เท่ากับ 1,991,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,040 ล้านบาท (ร้อยละ 0.97) จาก ณ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่เงินฝากประจำลดลงบางส่วน โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝากปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากระดับเดิม เป็นร้อยละ 96.08 จากร้อยละ 96.54 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ 190,367 ล้านบาท ลดลง 12,799 ล้านบาท (ร้อยละ 6.30) นอกจากนี้ ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท ทั้งจำนวน มูลค่า 5,155 ล้านบาท ในวันที่ 16 มีนาคม 2560 ซึ่งเป็นผลให้รายการตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง ทำให้ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ของธนาคารและบริษัทย่อย เท่ากับ 113,746 ล้านบาท ลดลง 6,945 ล้านบาท (ร้อยละ 5.75) เป็นผลให้หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,408,137 ล้านบาท ลดลง 2,162 ล้านบาท (ร้อยละ 0.09) เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2559

จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 มีนาคม 2560 เท่ากับ 282,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,711 ล้านบาท (ร้อยละ 3.18) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 20.21 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 19.59 บาท ต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ฉ) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 73.86 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.96 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.83 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.64 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59		หน่วย : ล้านบาท	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/ลด	
					ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	1,991,444	73.86	1,972,404	73.34	0.97	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	190,367	7.06	203,166	7.55	(6.30)	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,746	4.22	120,691	4.49	(5.75)	
อื่นๆ	112,580	4.17	114,038	4.24	(1.28)	
รวมส่วนของเจ้าของ						
- ส่วนของบริษัทใหญ่	282,640	10.48	273,929	10.19	3.18	
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,588	0.21	5,218	0.19	7.09	
รวม	2,696,365	100.00	2,689,446	100.00	0.26	

ข) เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 31 มีนาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 249,213 ล้านบาท (ร้อยละ 12.54 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 250,313 ล้านบาท (ร้อยละ 12.60 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 319,621 ล้านบาท (ร้อยละ 16.09 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ลดลงจากร้อยละ 16.60 ณ สิ้นปี 2559) เนื่องจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของตราสาร โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน*	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59	
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	249,213	12.54	248,288	12.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1	250,313	12.60	249,324	12.81
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,308		73,882	
รวมเงินกองทุน	319,621	16.09	323,206	16.60
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,986,715		1,946,712	

* งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

**ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีก ปีละ 0.625% ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ข) คุณภาพสินทรัพย์

■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ 31 มีนาคม 2560 จำนวน 100,382 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,254 ล้านบาท (ร้อยละ 10.15) จาก ณ 31 ธันวาคม 2559 โดยมี NPL Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.36 และ NPL Ratio (net) เท่ากับ ร้อยละ 1.94 ทั้งนี้ NPL Ratio (gross) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.97 ณ 31 ธันวาคม 2559 โดยมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในบางอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามธนาคารมีการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารอย่างใกล้ชิด โดยมีความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบกับให้ความสำคัญในการติดตามหนี้อย่างรวดเร็ว และปรับโครงสร้างหนี้ตามความเหมาะสม

■ ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อและสินเชื่อโดยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 60		31 ธ.ค. 59		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ					
จัดชั้นปกติ	1,739,728	90.93	1,742,881	91.53	(0.18)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	73,177	3.82	70,079	3.68	4.42
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,747	0.98	14,152	0.74	32.47
จัดชั้นสงสัย	20,224	1.06	17,017	0.90	18.85
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	61,411	3.21	59,960	3.15	2.42
รวม	1,913,287	100.00	1,904,089	100.00	0.48
2. สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs gross) ⁽¹⁾	100,382	4.36	91,128	3.97	
สินเชื่อโดยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs net) ⁽¹⁾	43,491	1.94	40,758	1.81	
3. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	112,542		110,782		
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อโดยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)		112.11		121.57	

(1) NPLs Ratio (gross) และ NPLs Ratio (net) ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

III. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก Standard and Poor's, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

<ul style="list-style-type: none"> ■ Standard & Poor's ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น ▪ แนวโน้ม ▪ Stand-Alone Credit Profile (SACP) 	<p>มี.ค. 2560</p> <p>BBB / A-2</p> <p>Stable</p> <p>bb+</p>	<p>ธ.ค. 2559</p> <p>BBB / A-2</p> <p>Stable</p> <p>bb+</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Moody's Investors Service ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น ▪ แนวโน้ม ▪ Baseline Credit Assessment (BCA) 	<p>มี.ค. 2560</p> <p>Baa1 / P-2</p> <p>Stable</p> <p>ba1</p>	<p>ธ.ค. 2559</p> <p>Baa1 / P-2</p> <p>Stable</p> <p>ba1</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Fitch Ratings อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น ▪ แนวโน้ม ▪ Viability Rating ▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ ▪ ระยะยาว/ระยะสั้น ▪ แนวโน้ม ▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท 	<p>มี.ค. 2560</p> <p>BBB / F3</p> <p>Stable</p> <p>bbb-</p> <p>BBB-</p> <p>AA+(tha) / F1+ (tha)</p> <p>Stable</p> <p>AA(thai)</p>	<p>ธ.ค. 2559</p> <p>BBB / F3</p> <p>Stable</p> <p>bbb-</p> <p>BBB-</p> <p>AA+(tha) / F1+ (tha)</p> <p>Stable</p> <p>AA(thai)</p>