

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารประจำไตรมาส 1 ปี 2561

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารก่อนสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 โดยธนาคารได้นับรวมบจ.เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์เป็นบริษัทร่วมของธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2560 โดยพิจารณาถึงสัดส่วนการถือหุ้นและการมีตัวแทนอยู่ในคณะกรรมการบริษัทซึ่งถือว่ามีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าและได้มีการปรับย้อนหลังงบการเงินรวม ได้แก่ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 โดยการดำเนินการตามมาตรฐานบัญชีดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

### I. ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงไตรมาสแรกของปี 2561

เศรษฐกิจไทยในช่วงต้นปี 2561 ขยายตัวต่อเนื่อง โดยแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวในตลาดส่งออกสำคัญ การผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงขยายตัวตาม และการลงทุนภาคเอกชนทยอยฟื้นตัวขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัว การใช้จ่ายภาครัฐกลับมาขยายตัวตามการเบิกจ่ายงบลงทุนของหน่วยงานหลัก ส่วนการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวแต่ภาพรวมยังเปราะบาง โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ที่ได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรที่ยังตกต่ำ รวมถึงการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังกระจายลงไปไม่มาก

ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ และภาษีเงินได้) 15,995 ล้านบาท ลดลง 2,414 ล้านบาท (ร้อยละ 13.11) จากไตรมาส 1/2560 และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 7,398 ล้านบาท ลดลง 1,510 ล้านบาท (ร้อยละ 16.95) จากไตรมาส 1/2560 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 6,787 ล้านบาท ลดลง 1,751 ล้านบาท (ร้อยละ 20.51) ซึ่งรายการเปลี่ยนแปลงหลักของผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สรุปได้ดังนี้

1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ลดลง 1,587 ล้านบาท (ร้อยละ 7.17) จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate : MRR) ลงร้อยละ 0.50 ในเดือนพฤษภาคม 2560 ประกอบกับภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อที่ค่อนข้างทรงตัว ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงร้อยละ 0.40 จากไตรมาส 1/2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.47 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้น 443 ล้านบาท (ร้อยละ 7.75) โดยขยายตัวจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance

3) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น 924 ล้านบาท (ร้อยละ 7.33) ซึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ อาทิ สำรองเพื่อการค้ำประกันของทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีนโยบายในการควบคุมค่าใช้จ่ายหลักอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 45.82 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2560 ที่เท่ากับ ร้อยละ 40.64 โดยเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง และค่าใช้จ่ายบางรายการที่เพิ่มขึ้น

4) ธนาคารมุ่งเน้นการรักษาระดับของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ให้มีความเข้มแข็ง โดย ณ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) เท่ากับร้อยละ 120.25 โดยธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญฯ ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา สำหรับ NPL Ratio-Gross มีการปรับตัวขึ้นบางส่วนเป็น ร้อยละ 4.33 จากร้อยละ 4.19 ณ 31 ธันวาคม 2560

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หลังหักรายได้รอดบัญชี) เท่ากับ 1,928,205 ล้านบาท ก่อนข้างตรงตัว จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 โดยลดลง 9,877 ล้านบาท (ร้อยละ 0.51) ซึ่งลดลงจากลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และลูกค้ารายย่อยบางส่วนเพิ่มขึ้น

ที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินการตามยุทธศาสตร์ Digital Banking โดยสนับสนุนบริการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการเป็นผู้ให้บริการ โอนเงินพร้อมเพย์จากระบบสู่ประชาชน ทั้งการโอนเงินสำหรับโครงการเงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด การโอนเงินผู้ลงทะเบียนสวัสดิการแห่งรัฐ อีกทั้งในด้านการนำเสนอบริการใหม่ๆ อาทิ แอปพลิเคชัน “เป่าตุง” และ “เป่าตัง” สำหรับการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และ QR Code ตลอดจนบริการที่นำเสนอเพิ่มเติมในปี 2561 ทั้งการพัฒนา Smart University Mobile Application เพื่อสนับสนุนมหาวิทยาลัยต่างๆ ในการเข้าสู่สังคมไร้เงินสด การนำเสนอบัตรกรุงไทยพร้อมจ่าย (KTB Cash Card) แก่ลูกค้าที่ไม่มีบัญชีธนาคารหรือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเพื่อใช้จ่ายผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ในหน่วยงานราชการที่เริ่มให้บริการในวันที่ 27 มีนาคม 2561 และล่าสุดเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ประกาศยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินข้ามเขตหรือโอนต่างธนาคารการจ่ายบิลค่าสินค้าและบริการและบริการเติมเงินผ่าน KTB netbank เพื่อมุ่งเน้นการดูแลลูกค้าในทุกพื้นที่ให้มีโอกาสใช้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและยั่งยืนซึ่งเป็นการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวโน้มตลาด ที่การแข่งขันจะทวีความรุนแรงและท้าทายต่อการดำเนินงานในอนาคต

## II. ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

### ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ไตรมาส 1/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 15,995 ล้านบาท ลดลง 2,414 ล้านบาท (ร้อยละ 13.11) จากไตรมาส 1/2560 เมื่อหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ (รายละเอียดการสำรองเพิ่มเติมระบุใน ข้อ จ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้ จำนวน 6,908 และ 1,689 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิเท่ากับ 7,398 ล้านบาท ลดลง 1,510 ล้านบาท (ร้อยละ 16.95) จากไตรมาส 1/2560 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 6,787 ล้านบาท ลดลง 1,751 ล้านบาท (ร้อยละ 20.51) ไตรมาส 1/2560

	1/2561	1/2560 <sup>(2)</sup>	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	15,995	18,409	(2,414)	(13.11)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,087	10,949	(1,862)	(17.01)
ภาษีเงินได้	(1,689)	(2,041)	(352)	(17.25)
กำไรสุทธิ	7,398	8,908	(1,510)	(16.95)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	6,787	8,538	(1,751)	(20.51)

<sup>(1)</sup> กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

<sup>(2)</sup> ธนาคารได้ปรับปรุงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ย้อนหลังโดยนับรวม บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ เป็นบริษัทร่วมของธนาคาร ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

### ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 20,540 ล้านบาท ลดลง 1,587 ล้านบาท (ร้อยละ 7.17) จากไตรมาส 1/2560 จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate : MRR) ลงร้อยละ 0.50 ในเดือนพฤษภาคม 2560 ประกอบกับภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อที่ค่อนข้างทรงตัว ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงร้อยละ 0.40 จากไตรมาส 1/2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.47 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

หน่วย : ล้านบาท

	1/2561	1/2560	เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	29,505	31,261	(1,756)	(5.62)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,708	2,618	90	3.44
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	78	54	24	44.44
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	848	1,090	(242)	(22.20)
- เงินให้สินเชื่อ	25,552	26,918	(1,366)	(5.07)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	300	568	(268)	(47.18)
- อื่นๆ	19	13	6	46.15
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,965)	(9,134)	(169)	(1.85)
- เงินรับฝาก	(4,831)	(5,062)	(231)	(4.56)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(668)	(643)	25	3.89
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบัน คุ้มครองเงินฝาก	(2,441)	(2,360)	81	3.43
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,007)	(1,064)	(57)	(5.36)
- อื่นๆ	(18)	(5)	13	260.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,540	22,127	(1,587)	(7.17)
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.07	3.47		

ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศใหม่โดยเปลี่ยนแปลงการจัดแสดงรายการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 1/2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

	31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	30 ก.ย. 60	30 มิ.ย. 60	31 มี.ค. 60	31 ธ.ค. 59
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%)						
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)						
- MLR	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120% <sup>(1)</sup>	7.620%	7.620%

<sup>(1)</sup> ธนาคารมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate: MRR) ลดลง 0.50% มีผลตั้งแต่ 16 พ.ค. 60

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 6,159 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 443 ล้านบาท (ร้อยละ 7.75) จากไตรมาส 1/2560 โดยค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance

	1/2561	1/2560	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,590	6,796	794	11.68
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,431)	(1,080)	351	32.50
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,159	5,716	443	7.75

■ สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	หน่วย : ร้อยละ		
	1/2561	1/2560	ปี 2560
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	10%	10%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และเครื่อง ATM	44%	49%	46%
บริการอิเล็กทรอนิกส์	5%	4%	4%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	6%	7%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance และ Mutual Fund	12%	8%	10%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ*	23%	22%	24%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%

\*ค่าธรรมเนียมจากบริการ Global Market และบริการอื่นๆ

ง) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 2,821 ล้านบาท ลดลง 346 ล้านบาท (ร้อยละ 10.93) จากไตรมาส 1/2560 โดยเกิดจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 206 ล้านบาท (ร้อยละ 18.46) โดยเกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตามความเสี่ยงทางด้านเครดิตที่รวมอยู่ในธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วมจากกลุ่มธุรกิจประกันที่ลดลง

หน่วย : ล้านบาท

	1/2561	1/2560	เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ <sup>(1)</sup>	910	1,116	(206)	(18.46)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	115	176	(61)	(34.66)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ เสีย <sup>(2)</sup>	584	751	(167)	(22.24)
รายได้จากเงินปันผล อื่นๆ	101	98	3	3.06
	1,111	1,026	85	8.28
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,821	3,167	(346)	(10.93)

<sup>(1)</sup>ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศใหม่โดยเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 1/2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

<sup>(2)</sup>ธนาคารได้ปรับปรุงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 ย้อนหลังโดยนับรวม บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ เป็นบริษัทร่วมของธนาคาร ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

### จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 924 ล้านบาท (ร้อยละ 7.33) จากไตรมาส 1/2560 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ อาทิ สำรองเพื่อการค้ำประกันของทรัพย์สินรอกการขายของธนาคาร เป็นต้น โดยธนาคารยังมีนโยบายในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

หน่วย : ล้านบาท

	1/2561	1/2560	เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,021	7,813	208	2.66
ค่าตอบแทนกรรมการ	10	11	(1)	(9.09)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,170	1,959	211	10.77
ค่าภาษีอากร	1,047	1,149	(102)	(8.88)
อื่นๆ	2,277	1,669	608	36.43
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	13,525	12,601	924	7.33
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	45.82	40.64		

### ฉ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 1/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 6,908 ล้านบาท ลดลง 552 ล้านบาท (ร้อยละ 7.40) จากไตรมาส 1/2560 โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ในไตรมาส 1/2561 เท่ากับ ร้อยละ 120.25 ยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2560 ที่ผ่านมา ที่ ร้อยละ 121.71 และ

ในไตรมาส 1/2561 และไตรมาส 1/2560 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญจำนวน 3,173 ล้านบาท และ 2,353 ล้านบาท ตามลำดับ

	1/2561	1/2560	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	6,908	7,460	(552)	(7.40)

### III. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

#### ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดบัญชี) เท่ากับ 1,928,205 ล้านบาท ก่อนข้างตรงตัวจาก ณ 31 ธันวาคม 2560 โดยลดลง 9,877 ล้านบาท (ร้อยละ 0.51) ซึ่งลดลงจากลูกค้านำสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และลูกค้ารายย่อยบางส่วนเพิ่มขึ้น

#### ■ เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบเฉพาะธนาคาร	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	635,695	34.21	671,345	35.99	(35,650)	(5.31)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	154,076	8.29	129,623	6.95	24,453	18.86
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม <sup>(1)</sup>	342,621	18.44	347,698	18.64	(5,077)	(1.46)
สินเชื่อรายย่อย	725,668	39.05	716,431	38.4	9,237	1.29
สินเชื่ออื่นๆ	382	0.02	386	0.02	(3)	(0.78)
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>1,858,442</b>	<b>100.00</b>	<b>1,865,483</b>	<b>100.00</b>	<b>(7,040)</b>	<b>(0.38)</b>
หัก รายได้รอดบัญชี	68		87			
<b>รวม</b>	<b>1,858,374</b>		<b>1,865,396</b>			

<sup>(1)</sup>สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

### ข) เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 31 มีนาคม 2561 จำนวน 203,650 ล้านบาท ลดลง 24,590 ล้านบาท (ร้อยละ 10.77) จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 จากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ <sup>(1)</sup>	185,381	91.04	209,515	91.80	(24,134)	(11.52)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	18,269	8.96	18,725	8.20	(456)	(2.44)
รวมเงินลงทุนสุทธิ	203,650	100.00	228,240	100.00	(24,590)	(10.77)

<sup>(1)</sup>ธนาคารได้มาซึ่งหุ้นสามัญในบริษัทสหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน)จากการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ จำนวนร้อยละ 40.49 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตามธนาคารไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2560)เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้ำตั้งนั้น จึงได้บันทึกรายการเป็นเงินลงทุนของธนาคารโดยไม่ส่งผลให้เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

### ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2561 จำนวน 2,887,501 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33,291 ล้านบาท (ร้อยละ 1.17) จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

### ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 31 มีนาคม 2561 เท่ากับ 2,033,068 ล้านบาท ลดลง 37,807 ล้านบาท (ร้อยละ 1.83) จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 ลดลงจากเงินรับฝากทุกประเภท โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 94.84 เทียบกับ ร้อยละ 93.59 ณ 31 ธันวาคม 2560 ในขณะที่ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และหนี้สินตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 25,941 ล้านบาท (ร้อยละ 44.33) 21,548 ล้านบาท (ร้อยละ 9.42) และ 14,409 ล้านบาท (ร้อยละ 47.58) ตามลำดับ เป็นผลให้หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,587,651 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,660 ล้านบาท (ร้อยละ 1.08) เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2560

### จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 มีนาคม 2561 เท่ากับ 292,881 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,020 ล้านบาท (ร้อยละ 1.74) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 20.95 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเท่ากับ 20.59 บาท ต่อหุ้น



### ฉ) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2561 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 70.41 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยธนาคาร ใช้เงินทุนร้อยละ 66.78 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 20.27 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 7.05 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

#### ■ แหล่งที่มาของเงินทุน

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,033,068	70.41	2,070,875	72.56	(37,807)	(1.83)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	250,239	8.67	228,691	8.01	21,548	9.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	110,375	3.82	110,626	3.88	(251)	(0.23)
อื่นๆ	193,969	6.72	149,799	5.25	44,170	29.49
รวมส่วนของเจ้าของ						
- ส่วนของบริษัทใหญ่	292,881	10.14	287,861	10.08	5,020	1.74
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,969	0.24	6,358	0.22	611	9.61
รวม	2,887,501	100.00	2,854,210	100.00	33,291	1.17

### ช) เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ณ 31 มีนาคม 2561 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 255,631 ล้านบาท (ร้อยละ 13.81 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 327,962 ล้านบาท (ร้อยละ 17.72 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.45 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นด้วยเช่นกัน

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 มี.ค. 61			31 ธ.ค. 60		
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยงชั้น ต่ำที่กำหนดโดย รพท. (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยงชั้น ต่ำที่กำหนดโดย รพท. (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน เจ้าของ	255,631	13.81	มากกว่า 6.375	256,428	13.59	มากกว่า 5.750
เงินกองทุนชั้นที่ 1	255,631	13.81	มากกว่า 7.875	256,428	13.59	มากกว่า 7.250
เงินกองทุนชั้นที่ 2	72,331			72,883		
รวมเงินกองทุน	327,962	17.72	มากกว่า 10.375	329,311	17.45	มากกว่า 9.750
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,851,096			1,887,433		

<sup>(1)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกปีละ 0.625% ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไปจนครบ 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ตามประกาศรพท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศและกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมพ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมพ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

## ข) คุณภาพสินทรัพย์

### ■ สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อค้ำยคุณภาพ ณ 31 มีนาคม 2561 เท่ากับ 107,774 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,754 ล้านบาท (ร้อยละ 4.61) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้า SMEs และรายย่อยบางส่วน โดยมี NPL Ratio-Gross เท่ากับ ร้อยละ 4.33 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.19 ณ 31 ธันวาคม 2560

■ ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อโดยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,755,686	91.05	1,765,969	91.12	(10,283)	(0.58)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,745	3.36	69,093	3.57	(4,348)	(6.29)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	13,579	0.70	12,241	0.63	1,338	10.93
จัดชั้นสงสัย	35,240	1.83	35,890	1.85	(650)	(1.81)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	58,955	3.06	54,889	2.83	4,066	7.41
รวม	1,928,205	100.00	1,938,082	100.00	(9,877)	(0.51)
2. สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs gross) <sup>(1)</sup>	107,774	4.33	103,020	4.19		
สินเชื่อโดยคุณภาพหลังหักเงินสำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้ สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPLs net) <sup>(1)</sup>	48,827	2.01	42,506	1.77		
3. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	129,598		125,382			
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อโดย คุณภาพ <sup>(2)</sup> (ร้อยละ)		120.25		121.71		

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

(2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### IV. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>S&amp;P Global Ratings</b></li> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> <li>■ แนวโน้ม</li> <li>■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)</li> </ul>	<b>มี.ค. 2561</b> BBB / A-2 Stable bb+	<b>ธ.ค. 2560</b> BBB / A-2 Stable bb+
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>Moody's Investors Service</b></li> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> <li>■ แนวโน้ม</li> <li>■ Baseline Credit Assessment (BCA)</li> </ul>	<b>มี.ค. 2561</b> Baa1 / P-2 Stable ba1	<b>ธ.ค. 2560</b> Baa1 / P-2 Stable ba1
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>Fitch Ratings</b></li> <li>อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ</li> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> <li>■ แนวโน้ม</li> <li>■ Viability Rating</li> <li>■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD</li> </ul>	<b>มี.ค. 2561</b> BBB / F3 Stable bbb- BBB-	<b>ธ.ค. 2560</b> BBB / F3 Stable bbb- BBB-
<ul style="list-style-type: none"> <li>อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ</li> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> <li>■ แนวโน้ม</li> <li>■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท</li> </ul>	AA+(tha) / F1+ (tha) Stable AA(thai)	AA+(tha) / F1+ (tha) Stable AA(thai)