

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2561 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

---

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)

นักลงทุนสัมพันธ์ Email: [investor.relations@scb.co.th](mailto:investor.relations@scb.co.th)

โทรศัพท์ 0 2544-4358

Reuter: SCB.BK, SCBf.BK, SCB\_p.BK

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2561 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

### ข้อสงวนสิทธิ์

"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 2 ปี 2561 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีรายได้จากการดำเนินงานตามงบการเงินรวมจำนวน 34,343 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 11,111 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 4.7 จากปีก่อน แม้จะได้รับปัจจัยกดดันจากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การปรับตัวเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจากการลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ SCB Transformation และการขยายฐานลูกค้าบนระบบดิจิทัล (Digital acquisition) ส่งผลให้กำไรสุทธิในไตรมาส 2 ปี 2561 ปรับตัวลดลงจากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561 กำไรสุทธิลดลง 253 ล้านบาท (ร้อยละ 2.2) เป็นจำนวน 11,111 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากรูธรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง การยกเลิกค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากการลดลงอย่างมากของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยส่วนหนึ่งถูกกลทอนจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2561 กำไรสุทธิมีจำนวน 22,476 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.7 จากจำนวน 23,823 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2560 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการ Transformation ซึ่งมากกว่าการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงาน (เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อน จากทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,849	2.2%	4.7%	47,181	4.0%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,494	-12.9%	-6.2%	22,540	3.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	34,343	-2.9%	1.1%	69,721	3.8%
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	15,779	-2.8%	10.7%	32,009	15.5%
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>18,563</b>	<b>-3.1%</b>	<b>-5.9%</b>	<b>37,712</b>	<b>-4.4%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,007	-0.1%	-0.1%	10,018	-0.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,433	-11.8%	-12.7%	5,191	-6.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12	-15.1%	-17.5%	27	-4.2%
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>11,111</b>	<b>-2.2%</b>	<b>-6.7%</b>	<b>22,476</b>	<b>-5.7%</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3,409)	NM	NM	(5,228)	NM
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>7,702</b>	<b>-19.3%</b>	<b>-42.4%</b>	<b>17,248</b>	<b>-34.2%</b>
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.27	-2.2%	-6.7%	6.61	-5.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	12.0%			12.3%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.4%			1.5%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2561 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2561

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	31,967	2.2%	2.8%	63,255	2.1%
- เงินให้สินเชื่อ	24,359	2.5%	2.7%	48,120	1.3%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,315	2.2%	1.4%	2,600	2.5%
- สัญญาเช่าการเงิน	2,966	4.2%	8.4%	5,814	7.5%
- เงินลงทุน	3,299	-2.1%	-0.5%	6,670	3.6%
- อื่นๆ	28	16.9%	47.6%	51	27.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,118	2.0%	-2.3%	16,074	-3.1%
- เงินรับฝาก	4,520	1.1%	-6.4%	8,992	-6.9%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	384	-4.6%	43.4%	785	50.9%
- เงินกู้ยืม	729	17.9%	-12.5%	1,348	-22.4%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,446	1.6%	3.2%	4,854	4.2%
- อื่นๆ	39	-29.8%	308.1%	95	373.4%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>23,849</b>	<b>2.2%</b>	<b>4.7%</b>	<b>47,181</b>	<b>4.0%</b>
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3.21%</b>	<b>0.03%</b>	<b>0.03%</b>	<b>3.19%</b>	<b>0.00%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.31%	0.05%	-0.03%	4.28%	-0.07%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.25%	0.06%	-0.15%	5.21%	-0.20%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.53%	-0.04%	-0.06%	1.57%	-0.07%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.43%	0.01%	0.15%	2.40%	0.18%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.40%	0.01%	-0.06%	1.39%	-0.07%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.31%	0.00%	-0.10%	1.30%	-0.10%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.90%	0.03%	0.02%	2.89%	0.00%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

\* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

\*\* ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2561 มีจำนวน 23,849 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากไตรมาส 2/2560 เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 6.7 จากปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ที่สูงขึ้น

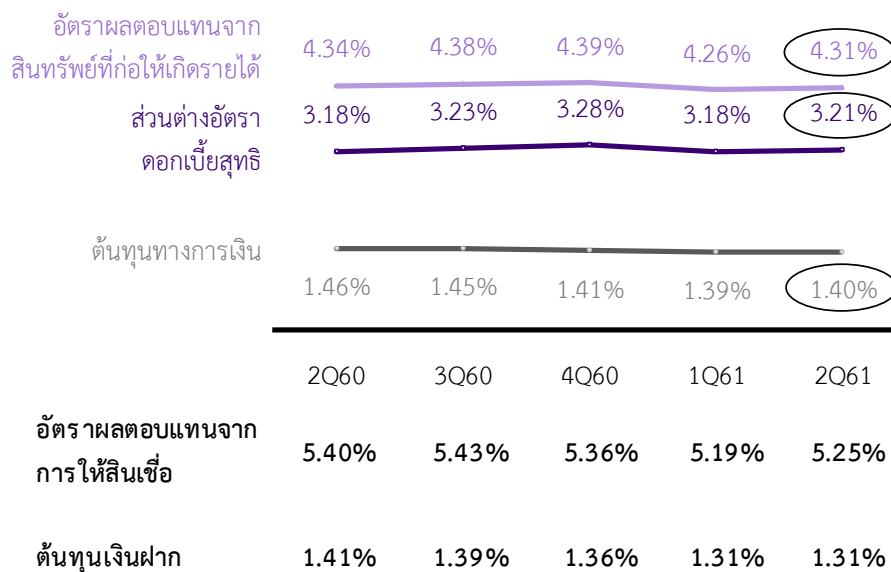
เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เป็นจำนวน 23,849 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.9 จากไตรมาสปีก่อน

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
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)</b>									
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
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*</b>									
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
<hr/>									
	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธพท. (%)	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

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 47,181 ล้านบาท ในครึ่งปีแรกปี 2561 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 6.7 จากปีก่อน และการบริหารต้นทุนการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับคงที่

**อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้**  
**ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน**  
(%)



อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	2Q60	3Q60	4Q60	1Q61	2Q61
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.40%	5.43%	5.36%	5.19%	5.25%
ต้นทุนเงินฝาก	1.41%	1.39%	1.36%	1.31%	1.31%



## 2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,157	-8.8%	4.9%	19,199	8.8%
<b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,073	9.3%	30.5%	3,971	23.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,084	-13.0%	-0.8%	15,229	5.5%
รายได้จากการรับประกันภัย	14,553	6.3%	7.1%	28,250	4.9%
<b>หัก</b> ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	14,173	8.3%	12.1%	27,265	10.0%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	380	-37.3%	-60.0%	985	-54.0%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย</b>	<b>7,464</b>	<b>-14.7%</b>	<b>-7.8%</b>	<b>16,214</b>	<b>-2.2%</b>
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,698	-34.2%	-4.3%	4,280	24.1%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	0	NM	NM	0	NM
รายได้เงินปันผลรับ	504	72.1%	25.5%	797	33.3%
รายได้อื่น	255	183.0%	-62.6%	345	-55.8%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน</b>	<b>9,920</b>	<b>-15.3%</b>	<b>-9.3%</b>	<b>21,635</b>	<b>1.1%</b>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	574	73.2%	130.4%	905	114.5%
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>10,494</b>	<b>-12.9%</b>	<b>-6.2%</b>	<b>22,540</b>	<b>3.3%</b>

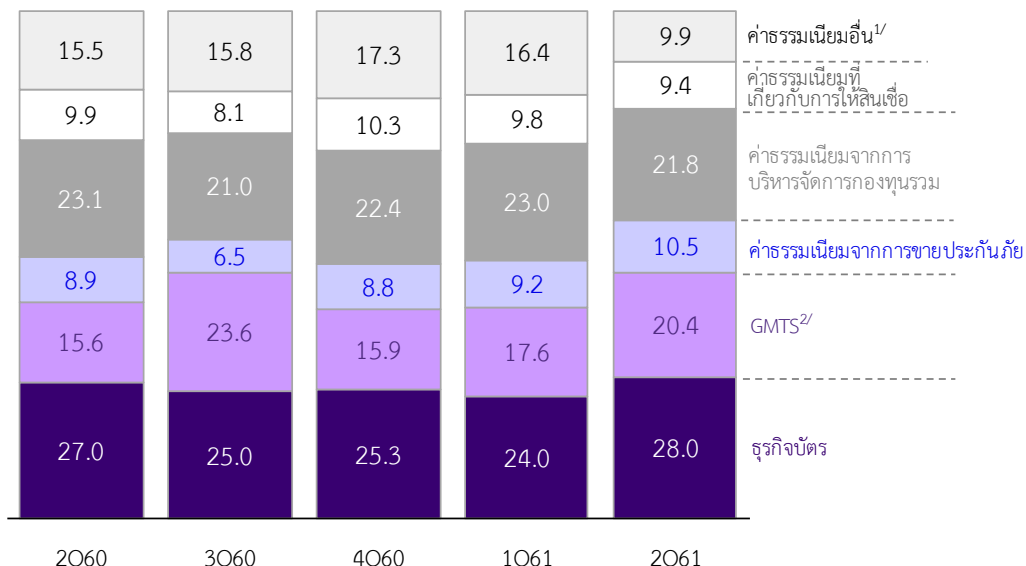
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 10,494 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 ลดลงร้อยละ 6.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และการลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย

**เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 12.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่ลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง

**สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2561** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 22,540 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิดกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง และจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



<sup>1/</sup> ค่าธรรมเนียมอื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

<sup>2/</sup> Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

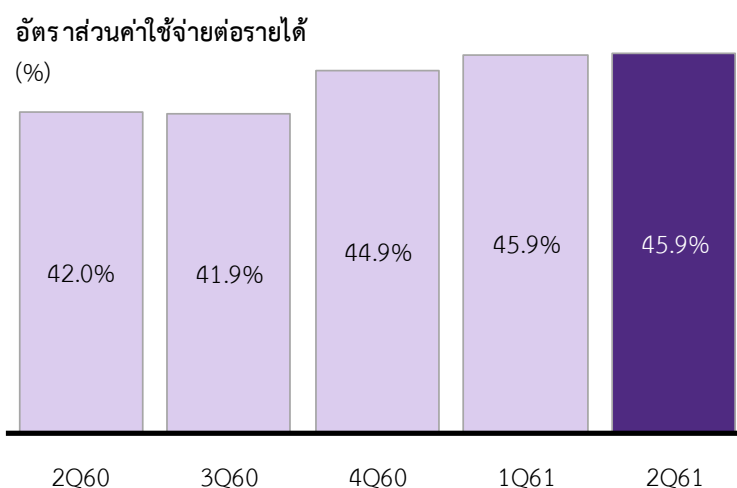
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,313	-1.8%	4.2%	14,761	6.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,242	3.3%	11.3%	6,381	14.6%
ค่าภาษีอากร	1,130	2.8%	5.6%	2,229	2.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	21	-17.4%	-2.0%	47	-0.8%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,073	-9.9%	25.9%	8,591	41.7%
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>15,779</b>	<b>-2.8%</b>	<b>10.7%</b>	<b>32,009</b>	<b>15.5%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>45.9%</b>			<b>45.9%</b>	

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 15,779 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ SCB Transformation และการขยายฐานลูกค้าบนระบบดิจิทัล (Digital acquisition) ค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการสนับสนุนการขยายฐานลูกค้าใหม่บนระบบดิจิทัล ค่าใช้จ่ายแคมเปญทางการตลาด และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนของธนาคาร รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าซอฟต์แวร์ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2561 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.8 เป็นจำนวน 15,779 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลง

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2561 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 32,009 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ตามที่อธิบายไว้ข้างต้น

จากการที่รายได้ของธนาคารเติบโตในระดับปานกลาง ประกอบกับธนาคารอยู่ในช่วงการลงทุนครั้งใหญ่ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในครึ่งปีแรกของปี 2561 เพิ่มขึ้นไปอยู่ที่ร้อยละ 45.9 โดยธนาคารได้มีการปรับเป้าหมายของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายขึ้นไปอยู่ในช่วงร้อยละ 45-47 จากเป้าหมายเดิมที่ร้อยละ 42-45



#### 4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,007 ล้านบาทในไตรมาส 2/2561 หรือร้อยละ 0.96 ของสินเชื่อรวม ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ทั้งนี้ สำรองหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนและไตรมาสก่อน สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับเพิ่มเป็นร้อยละ 143.5 ในไตรมาส 2/2561 จากร้อยละ 133.5 ในไตรมาส 2/2560



## II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,100 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

### 1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี) มีจำนวน 2,103 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน และร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากทุกกลุ่มลูกค้า โดยเฉพาะสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล

ทั้งนี้ การขยายตัวของสินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 2/2561 ที่ร้อยละ 6.7 จากปีก่อน เป็นไปตามระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2561 ของธนาคารที่ร้อยละ 6-8

(ล้านบาท)											
สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 61	%	31 มี.ค. 61 (ปรับปรุงใหม่)	%	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 60 (ปรับปรุงใหม่)	%	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 60 (ปรับปรุงใหม่)	%	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่*	827,835	39.4%	804,068	39.0%	3.0%	782,523	38.5%	5.8%	758,753	38.5%	9.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	344,357	16.4%	341,789	16.5%	0.8%	342,411	16.8%	0.6%	338,365	17.2%	1.8%
สินเชื่อบุคคล	930,447	44.2%	917,594	44.5%	1.4%	909,798	44.7%	2.3%	873,290	44.3%	6.5%
- สินเชื่อเคหะ**	636,725	30.3%	632,463	30.6%	0.7%	630,079	31.0%	1.1%	611,905	31.0%	4.1%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	192,187	9.1%	187,083	9.1%	2.7%	179,933	8.8%	6.8%	173,477	8.8%	10.8%
- สินเชื่ออื่นๆ	101,535	4.8%	98,048	4.8%	3.6%	99,786	4.9%	1.8%	87,908	4.5%	15.5%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,102,639</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,063,451</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.9%</b>	<b>2,034,732</b>	<b>100.0%</b>	<b>3.3%</b>	<b>1,970,408</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.7%</b>

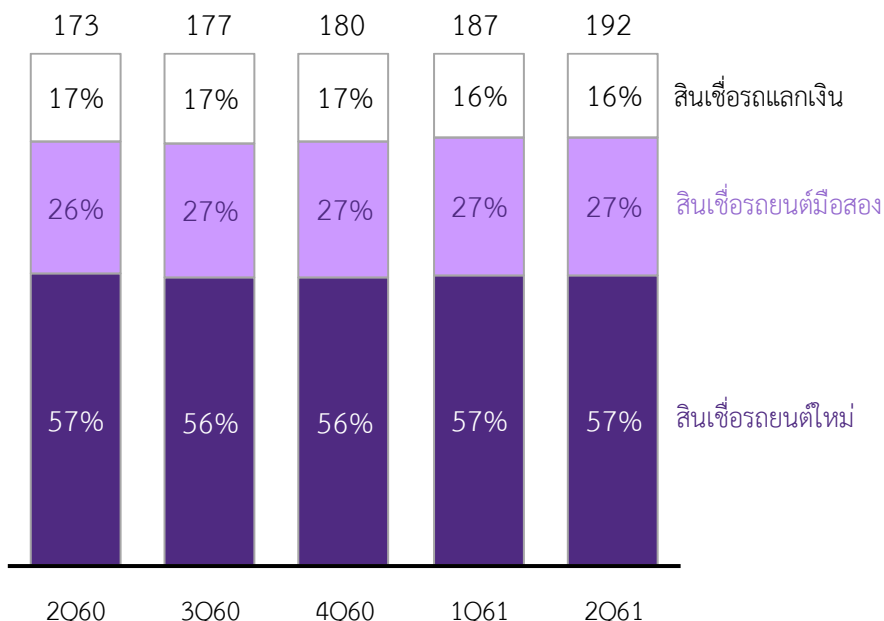
\* เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ธันวาคม 2560 และ มีนาคม 2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

\*\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อน และร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเบิกใช้วงเงินของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากปีก่อน และ 0.8 จากไตรมาสก่อน
- **สินเชื่อบุคคลขยายตัว** ร้อยละ 6.5 จากปีก่อน และร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน
  - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากปีก่อน และร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของตลาดสินเชื่อเคหะ
  - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ขยายตัวร้อยละ 10.8 จากปีก่อน และร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น

พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (พันล้านบาท)



- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) ขยายตัวร้อยละ 15.5 จากปีก่อน และร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน จากการเพิ่มขึ้นของทั้งสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

2. เงินรับฝาก

(ล้านบาท)											
เงินรับฝาก	30 มิ.ย. 61	%	31 มี.ค. 61	%	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 ธ.ค. 60	%	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	30 มิ.ย. 60	%	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
(งบการเงินรวม)											
จ่ายเงินเมื่อพวงมาลัย	69,964	3.3%	72,612	3.5%	-3.6%	78,274	3.7%	-10.6%	68,663	3.3%	1.9%
ออมทรัพย์	1,390,897	64.8%	1,352,105	64.6%	2.9%	1,281,892	61.3%	8.5%	1,246,400	60.6%	11.6%
ประจำ	684,731	31.9%	668,068	31.9%	2.5%	732,291	35.0%	-6.5%	741,801	36.1%	-7.7%
- ไม่ถึง 6 เดือน	161,774	7.5%	137,788	6.6%	17.4%	164,034	7.9%	-1.4%	165,632	8.1%	-2.3%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	148,924	7.0%	137,655	6.6%	8.2%	176,335	8.4%	-15.5%	257,446	12.5%	-42.2%
- 1 ปีขึ้นไป	374,033	17.4%	392,625	18.7%	-4.7%	391,922	18.7%	-4.6%	318,723	15.5%	17.4%
บัตรเงินฝาก	-	0.0%	-	0.0%	0.0%	-	0.0%	0.0%	500	0.0%	0.0%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,145,592</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,092,785</b>	<b>100.0%</b>	<b>2.5%</b>	<b>2,092,457</b>	<b>100.0%</b>	<b>2.5%</b>	<b>2,057,364</b>	<b>100.0%</b>	<b>4.3%</b>
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	98.0%		98.6%			97.2%			95.8%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	68.1%		68.1%			65.0%			63.9%		

**เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561** มีจำนวน 2,146 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน และร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อน การขยายตัวจากปีก่อนเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ (ร้อยละ 11.6 จากปีก่อน) และเงินฝากกระแสรายวัน (ร้อยละ 1.9 จากปีก่อน) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ในขณะที่เงินฝากประจำลดลงร้อยละ 7.7 จากปีก่อน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินฝากเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจาก

เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 อยู่ที่ร้อยละ 68.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 63.9 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 แต่ค่อนข้างคงที่จากไตรมาสก่อน

จากการที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน เทียบกับเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน ส่งผลให้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 98.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 จากร้อยละ 95.8 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 24.9 ซึ่งธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ ในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที

### 3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 367 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิระหว่างปีหลังหักเงินปันผลจ่าย (เงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2560 และเงินปันผลจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2561) เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารลดลงร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่จากการลดลงของกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย และเงินปันผลจ่ายจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามเหตุผลข้างต้น

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 คิดเป็น 108.00 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จาก 102.00 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 แต่ลดลงร้อยละ 1.6 จาก 109.73 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 ตามเหตุผลข้างต้น

### III. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

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

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 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%
<b>เงินกองทุนส่วนเพิ่ม</b>					
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 สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางดังต่อไปนี้

เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม, Basel III)		30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	321,550	321,939	308,097
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.1%	15.6%	15.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	43,462	42,564	42,046
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.0%	2.1%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	365,012	364,503	350,143
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.1%	17.7%	17.4%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	2,134,369	2,055,938	2,014,257
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร, Basel III)		30 มิ.ย. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	298,679	299,978	286,268
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.5%	15.1%	14.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	42,659	41,754	41,334
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.1%	2.1%	2.1%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	341,338	341,732	327,602
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.6%	17.2%	16.8%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	2,059,739	1,984,315	1,951,115

\* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

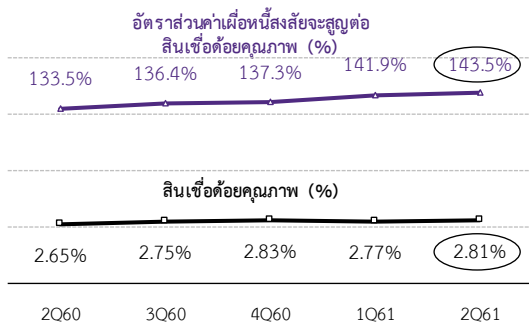
#### IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.81 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.65 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2560 และร้อยละ 2.77 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนและไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเคหะที่เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self employed)

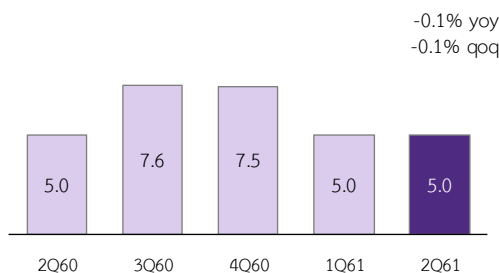
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 61	31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	30 มิ.ย. 60
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.81%	2.77%	2.83%	2.65%
	ล้านบาท	67,391	65,840	65,560	61,151
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	1.53%	1.53%	1.56%	1.31%
	ล้านบาท	36,281	35,929	35,592	29,790
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	ล้านบาท	96,697	93,443	89,990	81,663
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		143.5%	141.9%	137.3%	133.5%
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.80%	2.75%	2.81%	2.63%
	ล้านบาท	66,374	64,817	64,537	60,102

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ประเภทธุรกิจ	2Q60	3Q60	4Q60	1Q61	2Q61
ธุรกิจขนาดใหญ่*	2.2%	1.8%	1.8%	1.8%	1.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	7.6%	8.0%	8.1%	8.2%	8.3%
ลูกค้าบุคคล	2.1%	2.4%	2.6%	2.6%	2.7%
สินเชื่อเคหะ	2.3%	2.8%	3.1%	3.0%	3.2%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.7%	1.8%	1.8%	1.7%	1.7%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

ไตรมาส	จำนวน
2Q60	102
3Q60	152
4Q60	149
1Q61	98
2Q61	96

\* ไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 2/2560 ไตรมาส 3/2560 ไตรมาส 4/2560 และไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 53.4 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 จากปีก่อน และร้อยละ 9.9 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมการพาณิชย์

(ล้านบาท)

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 61		31 มี.ค. 61		31 ธ.ค. 60		30 มิ.ย. 60	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,984,931	20,299	1,952,900	20,247	1,920,725	19,964	1,867,016	19,369
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,438	3,472	48,628	3,065	51,721	3,225	45,805	3,207
ต่ำกว่ามาตรฐาน	16,136	7,742	14,720	6,448	17,161	7,961	18,429	8,441
สงสัย	13,623	4,700	13,380	4,538	13,429	4,163	11,356	4,425
สงสัยจะสูญ	37,667	19,052	37,773	19,277	35,024	18,206	31,400	18,680
<b>รวม</b>	<b>2,105,795</b>	<b>55,265</b>	<b>2,067,401</b>	<b>53,575</b>	<b>2,038,060</b>	<b>53,519</b>	<b>1,974,006</b>	<b>54,122</b>
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		37,175		35,588		32,180		23,178
ธนาคารแห่งประเทศไทย								
<b>รวม</b>		<b>92,440</b>		<b>89,163</b>		<b>85,699</b>		<b>77,300</b>

ในไตรมาส 2/2561 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 0.44 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.41 ณ สิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเคหะที่เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self employed) และสินเชื่อเช่าซื้อ



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	1Q60	2Q60	3Q60	4Q60	1Q61	2Q61
สินเชื่อรวม	0.41%	0.40%	0.50%	0.52%	0.41%	0.45%	0.38%	0.49%	0.41%	0.44%
ธุรกิจขนาดใหญ่*	0.05%	0.00%	0.28%	0.18%	0.03%	0.03%	0.01%	0.09%	0.06%	0.02%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	0.86%	0.60%	0.70%	1.08%	0.63%	1.08%	0.58%	0.67%	0.79%	0.68%
สินเชื่อเคหะ**	0.51%	0.65%	0.68%	0.61%	0.76%	0.70%	0.70%	0.96%	0.70%	0.93%
สินเชื่อเช่าซื้อ***	0.41%	0.43%	0.40%	0.50%	0.41%	0.50%	0.50%	0.54%	0.43%	0.51%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	8.6	8.2	10.8	11.2	9.1	10.4	8.8	11.4	9.7	10.6

\* ในไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 ไตรมาส 2/2560 ไตรมาส 3/2560 ไตรมาส 4/2560 และไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

\*\* การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

\*\*\* สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบ้

## V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 69.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.8 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 8.6 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 3.7 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.6 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.8 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 17.5 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สุทธิ ร้อยละ 11.2 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

## VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)

(งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 61	31 มี.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>สินเชื่อกับประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,102,639</b>	<b>2,063,451</b>	<b>1.9%</b>	<b>1,970,408</b>	<b>6.7%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	20,990	19,512	7.6%	16,397	28.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	626,535	620,797	0.9%	608,839	2.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	164,065	154,642	6.1%	135,674	20.9%
การสาธารณสุขและบริการ	363,146	354,802	2.4%	340,895	6.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	549,552	545,647	0.7%	526,673	4.3%
อื่นๆ	378,351	368,051	2.8%	341,930	10.7%
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์**</b>	<b>541,717</b>	<b>545,318</b>	<b>-0.7%</b>	<b>571,933</b>	<b>-5.3%</b>
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	22,033	23,549	-6.4%	19,066	15.6%
เงินลงทุนเพื่อขาย	398,299	401,175	-0.7%	431,672	-7.7%
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	119,700	119,091	0.5%	119,912	-0.2%
เงินลงทุนทั่วไป	1,685	1,503	12.1%	1,283	31.3%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	0	0	0.0%	0	-8.9%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>80,304</b>	<b>75,856</b>	<b>5.9%</b>	<b>98,162</b>	<b>-18.2%</b>
หุ้นกู้	56,835	52,915	7.4%	76,659	-25.9%
หุ้นกู้ค้ำประกัน	20,000	20,000	0.0%	20,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	3,190	2,726	17.0%	1,365	133.8%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	279	215	29.8%	138	101.8%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	66.2%	65.8%	0.4%	61.2%	5.0%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.0%	5.0%	-1.0%	9.5%	-5.5%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	15.0%	15.0%	0.0%	11.7%	3.3%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	14.8%	14.2%	0.6%	17.6%	-2.8%
<b>การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>	<b>33,387</b>	<b>34,686</b>	<b>-3.7%</b>	<b>39,169</b>	<b>-14.8%</b>
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	7,316	7,800	-6.2%	11,124	-34.2%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	26,071	26,886	-3.0%	28,045	-7.0%
	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ครึ่งปีแรก</b>	<b>ครึ่งปีแรก</b>
	<b>2/2561</b>	<b>1/2561</b>	<b>2/2560</b>	<b>2561</b>	<b>2560</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>					
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.25%</b>	<b>5.19%</b>	<b>5.40%</b>	<b>5.21%</b>	<b>5.41%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.13%	3.99%	4.17%	4.06%	4.15%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.92%	5.90%	6.14%	5.89%	6.20%
สินเชื่อบุคคล	6.18%	6.17%	6.42%	6.16%	6.42%
- สินเชื่อเคหะ	4.98%	5.03%	5.26%	5.00%	5.29%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.29%	6.26%	6.37%	6.29%	6.35%
<b>การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>					
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	41.4%	62.6%	36.5%	52.3%	37.6%
การปรับโครงสร้างหนี้	14.0%	6.1%	6.7%	9.9%	5.8%
การขาย NPL ***	29.3%	17.0%	40.1%	23.0%	39.8%
การตัดหนี้สูญ	15.3%	14.3%	16.7%	14.8%	16.8%

\* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2561 31 มีนาคม 2561 และ 30 มิถุนายน 2560 มีจำนวน 637 พันล้านบาท 632 พันล้านบาท และ 612 พันล้านบาท ตามลำดับ

\*\* ร้อยละ 84.3 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐและรัฐวิสาหกิจ การถือครองเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามกฎเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

\*\*\* อนุภาคขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 3.0 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2561 1.8 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2561 4.6 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2560 4.9 พันล้านบาทในครึ่งปีแรก 2561 และ 8.6 พันล้านบาทในครึ่งปีแรก 2560



VII. อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	30 มิถุนายน 2561
<b>Moody's Investors Service</b>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2
<b>S&amp;P Global Ratings</b>	
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2
<b>Fitch Ratings</b>	
<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)