

ข่าวประชาสัมพันธ์: 18 ตุลาคม 2561

**ไทยพาณิชย์ประกาศผลกำไรสุทธิไตรมาส 3 ปี 2561 จำนวน 10,508 ล้านบาท  
และในเก้าเดือนแรกของปี 2561 จำนวน 32,984 ล้านบาท**

**กรุงเทพฯ:** ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานในเก้าเดือนแรกของปี 2561 จำนวน 104,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การเติบโตของรายได้ยังคงดีอยู่แม้ว่าจะได้มีการยกเลิกค่าธรรมเนียมสำหรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับสูง จากการลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่และการขยายฐานลูกค้าบนระบบดิจิทัลตามยุทธศาสตร์ของธนาคารภายใต้โครงการ SCB Transformation ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวมก่อนสอบทาน) ในไตรมาส 3 ของปี 2561 จำนวน 10,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.7% จากปีก่อน และมีกำไรสุทธิในเก้าเดือนแรกของปี 2561 จำนวน 32,984 ล้านบาท ลดลง 2.9% จากปีก่อน

อัตราส่วน NPL ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 อยู่ที่ 2.80% ลดลงเล็กน้อยจาก 2.83% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,134 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2561 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเป็น 142.5% นอกจากนี้ เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 17.6%

**ผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2561**

ในไตรมาส 3 ของปี 2561 รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 1.1% จากไตรมาสก่อน และ 0.1% จากปีก่อน เป็นจำนวน 34,722 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 24,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากสินเชื่อที่มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ 5.5% เมื่อเทียบกับปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวดีขึ้นจากการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ด้านรายได้ที่มีใจดอกเบี้ยมีจำนวน 10,332 ล้านบาท ปรับตัวลดลง 9.5% จากปีก่อน ซึ่งได้รับผลกระทบจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และการลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย การลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมส่วนหนึ่งได้รับการชดเชยจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังอยู่ในระดับสูง จากการลงทุนอย่างต่อเนื่องในโครงการ SCB Transformation ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 3 ของปี 2561 เพิ่มขึ้น 13.6% จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการดำเนินงานในโครงการ Transformation รวมถึงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และเทคโนโลยีใหม่ เพื่อยกระดับขีดความสามารถของธนาคาร และการขยายฐานลูกค้าใหม่บนระบบดิจิทัล

## โครงการ SCB Transformation

โครงการ SCB Transformation มีความคืบหน้าอย่างเด่นชัด ซึ่งสะท้อนให้เห็นได้จากการเพิ่มขึ้นของลูกค้าที่ใช้งานบนระบบดิจิทัล นับตั้งแต่ธนาคารได้เปิดตัวแพลตฟอร์มโมบายแบงก์กิ้งใหม่ “SCB EASY” ธนาคารได้ผลตอบรับอย่างดี ซึ่งในไตรมาส 3 ของปี 2561 จำนวนลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัลใหม่ที่มีผู้ใช้บริการประมาณ 7.9 ล้านคน เมื่อเทียบกับจำนวน 5.5 ล้านคน ณ สิ้นปี 2560 รวมทั้งมีจำนวนร้านค้าที่ใช้บริการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบแม่ฉฉฉฉ (QR merchant) มากกว่า 1 ล้านร้านค้าในระยะเวลาไม่ถึง 1 ปี

ท่ามกลางความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีดิจิทัล และการปรับเปลี่ยนองค์กร ธนาคารได้รับการยอมรับสำหรับความสำเร็จทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล โดยได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนีความยั่งยืนระดับโลกดาวโจนส์ ประจำปี 2561 (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ในกลุ่มดัชนีโลก และดัชนีตลาดเกิดใหม่ หมวดธุรกิจธนาคาร ความสำเร็จนี้สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการพัฒนาความยั่งยืนขององค์กร และมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคาร

นายอาทิตย์ นันทวิทยา กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ กล่าวว่า “ด้วยลูกค้านิยมใช้บริการธนาคารดิจิทัลมากขึ้น โครงการ SCB Transformation และการลงทุนของธนาคารในการสร้างความสามารถใหม่จะมุ่งเน้นสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดและมอบคุณค่าที่น่าสนใจให้กับลูกค้า ด้วยบริการในรูปแบบที่ “ง่ายกว่า รวดเร็วกว่า และถูกกว่า” ที่ผ่านมธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการเปิดตัว SCB EASY และ SCB Business Anywhere ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลรูปแบบใหม่สำหรับลูกค้าบุคคล และลูกค้าธุรกิจ ความพยายามเหล่านี้และโครงการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางภายใต้โครงการ Transformation ส่งผลให้ฐานลูกค้าดิจิทัลของธนาคารขยายตัวอย่างต่อเนื่อง และมีความผูกพันในการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลที่สูงขึ้น ท้ายที่สุดแล้ว โครงการ Transformation จะช่วยให้ธนาคารยังคงบทบาทและความสัมพันธ์กับลูกค้า และประสบความสำเร็จภายใต้การเปลี่ยนแปลงของธุรกิจธนาคาร”

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร ก่อตั้งขึ้นโดยพระบรมราชานุญาตในปี พ.ศ. 2449 โดยเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกของประเทศ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ธนาคารมีมูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) สูงเป็นอันดับที่ 2 ในกลุ่มสถาบันการเงิน (506 พันล้านบาท) มีเครือข่ายสาขาและจุดให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศ (สาขาจำนวน 1,028 สาขา หากรวมศูนย์บริหารความมั่งคั่ง ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี และ Service Center จำนวนสาขารวมทั้งสิ้นจะเป็น 1,045 สาขา) นอกจากนี้ ยังมีศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 72 แห่ง และเครื่องเอทีเอ็ม 9,564 เครื่อง) เพื่อให้บริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง/ขนาดย่อม และลูกค้าบุคคลด้วยขนาดสินทรัพย์ 3,097 พันล้านบาท สามารถเรียกดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)

ประชาสัมพันธ์ ธนาคารไทยพาณิชย์

โทร: 02-544-4501-2

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

Facebook: [www.facebook.com/scb.thailand](https://www.facebook.com/scb.thailand)

Twitter: [www.twitter.com/scb\\_thailand](https://www.twitter.com/scb_thailand)

## SCB – ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

(งบการเงินรวม)

| หน่วย: ล้านบาท  | ไตรมาส        | เปลี่ยนแปลง | เปลี่ยนแปลง | เก้าเดือนแรก   | เปลี่ยนแปลง |
|---|---------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
|   | 3/2561        | (% qoq)     | (% yoy)     | ปี 2561        | (% yoy)     |
| <b>รายได้</b>   | <b>34,722</b> | 1.1%        | 0.1%        | <b>104,443</b> | 2.5%        |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 24,390        | 2.3%        | 4.8%        | 71,571         | 4.3%        |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย                                       | 10,332        | -1.5%       | -9.5%       | 32,872         | -1.1%       |
| <b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>                            | <b>16,500</b> | 4.6%        | 13.6%       | <b>48,510</b>  | 14.8%       |
| <b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>                                  | <b>18,222</b> | -1.8%       | -9.7%       | <b>55,934</b>  | -6.2%       |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า                | 5,134         | 2.5%        | -32.0%      | 15,152         | -13.8%      |
| <b>กำไรสุทธิ</b>  | <b>10,508</b> | -5.4%       | 3.7%        | <b>32,984</b>  | -2.9%       |
| เงินให้สินเชื่อ   | 2,103,764     | 0.1%        | 5.5%        | 2,103,764      | 5.5%        |
| สินทรัพย์   | 3,096,813     | -0.1%       | 5.0%        | 3,096,813      | 5.0%        |
| เงินรับฝาก  | 2,123,468     | -1.0%       | 4.8%        | 2,123,468      | 4.8%        |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น                           | 11.4%         | -0.6%       | -0.2%       | 11.9%          | -1.3%       |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม                                | 1.4%          | 0.0%        | 0.0%        | 1.4%           | -0.1%       |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ                                  | 3.26%         | 0.05%       | 0.03%       | 3.22%          | -0.02%      |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้                                | 47.5%         | 1.6%        | 5.6%        | 46.4%          | 4.9%        |
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก                                 | 99.1%         | 1.1%        | 0.7%        | 99.1%          | 0.7%        |
| อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม                    | 2.80%         | -0.01%      | 0.05%       | 2.80%          | 0.05%       |
| สินเชื่อต่อคุณภาพ   | 69,762        | 3.5%        | 11.2%       | 69,762         | 11.2%       |
| อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ          | 142.5%        | -1.0%       | 6.1%        | 142.5%         | 6.1%        |
| อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย                                | 17.6%         | 0.5%        | -0.6%       | 17.6%          | -0.6%       |
| เงินกองทุนตามกฎหมาย   | 374,901       | 2.7%        | 2.1%        | 374,901        | 2.1%        |
| สาขารูปแบบเดิม  | 1,028         | -2.7%       | -12.2%      | 1,028          | -12.2%      |
| ลูกค้าดิจิทัลทั้งหมดจากโมบายและอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (ล้าน) | 7.9           |             |             | 7.9            |             |
| จำนวนร้านค้าที่รับชำระเงินด้วย QR Code (ล้าน)               | 1.0           |             |             | 1.0            |             |
| ลูกค้าบุคคลที่ลงทะเบียนใช้ PromptPay (ล้าน)                 | 7.9           |             |             | 7.9            |             |

SCB  
ไทยพาณิชย์



---

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

---

สำหรับไตรมาส 3/2561 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

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 3/2561 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

### ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม ทั้งนี้ข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลเบื้องต้น ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงตามการสอบทานงบการเงินไตรมาส 3/2561 สิ้นสุด 30 กันยายน 2561"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2561 ก่อนสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิจำนวน 10,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อน จากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลง รายได้จากการค้าเงินงานตามงบการเงินรวมมีจำนวน 34,722 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อน จากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 4.8 จากปีก่อน แม้จะได้รับปัจจัยกดดันจากรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับสูงจากการลงทุนตามยุทธศาสตร์ของธนาคารภายใต้โครงการ SCB Transformation และการขยายฐานลูกค้าในระบบดิจิทัล

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง ส่งผลให้กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 5.4 จากไตรมาสก่อน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2561 กำไรสุทธิมีจำนวน 32,984 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.9 จากจำนวน 33,953 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2560 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปีก่อน จากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับโครงการ Transformation ซึ่งส่วนหนึ่งถูกลดทอนจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลง

## กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

| งบการเงินรวม                                   | ไตรมาส        | เปลี่ยนแปลง  | เปลี่ยนแปลง   | เก้าเดือนแรก  | เปลี่ยนแปลง   |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| หน่วย: ล้านบาท                                 | 3/2561        | (% qoq)      | (% yoy)       | ปี 61         | (% yoy)       |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                            | 24,390        | 2.3%         | 4.8%          | 71,571        | 4.3%          |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย                          | 10,332        | -1.5%        | -9.5%         | 32,872        | -1.1%         |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน                       | 34,722        | 1.1%         | 0.1%          | 104,443       | 2.5%          |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                      | 16,500        | 4.6%         | 13.6%         | 48,510        | 14.8%         |
| <b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>                     | <b>18,222</b> | <b>-1.8%</b> | <b>-9.7%</b>  | <b>55,934</b> | <b>-6.2%</b>  |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า  | 5,134         | 2.5%         | -32.0%        | 15,152        | -13.8%        |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล                           | 2,573         | 5.8%         | 4.1%          | 7,764         | -3.5%         |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                 | 7             | -46.9%       | -50.6%        | 34            | -19.1%        |
| <b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>        | <b>10,508</b> | <b>-5.4%</b> | <b>3.7%</b>   | <b>32,984</b> | <b>-2.9%</b>  |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                    | 199           | NM           | -92.5%        | (5,029)       | NM            |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>                        | <b>10,707</b> | <b>39.0%</b> | <b>-16.3%</b> | <b>27,955</b> | <b>-28.3%</b> |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) | 11.4%         |              |               | 11.9%         |               |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)         | 1.4%          |              |               | 1.4%          |               |

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ข้อมูลหลักทรัพย์

|                            | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลง | เปลี่ยนแปลง | เก้าเดือนแรก | เปลี่ยนแปลง |
|----------------------------|--------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| หน่วย: บาท                 | 3/2561 | (% qoq)     | (% yoy)     | ปี 61        | (% yoy)     |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น           | 3.09   | -5.4%       | 3.7%        | 9.70         | 46.8%       |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น      | 109.65 | 1.5%        | 5.2%        | 109.65       | 1.5%        |
| ราคาหุ้น (ราคาปิด)         | 149.00 | 25.7%       | -4.2%       | 149.00       | 25.7%       |
| จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)      | 3,399  | 0.0%        | 0.0%        | 3,399        | 0.0%        |
| มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท) | 506.5  | 25.7%       | -4.2%       | 506.5        | 25.7%       |

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2561 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2561

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| งบการเงินรวม   | ไตรมาส        | เปลี่ยนแปลง | เปลี่ยนแปลง  | เก้าเดือนแรก  | เปลี่ยนแปลง  |
|--|---------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| หน่วย: ล้านบาท   | 3/2561        | (% qoq)     | (% yoy)      | ปี 61         | (% yoy)      |
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>                                  | <b>32,541</b> | <b>1.8%</b> | <b>3.3%</b>  | <b>95,796</b> | <b>2.5%</b>  |
| เงินให้สินเชื่อ  | 24,801        | 1.8%        | 2.9%         | 72,921        | 1.8%         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 1,262         | -4.0%       | 1.6%         | 3,863         | 2.2%         |
| สัญญาเช่าการเงิน                                       | 3,064         | 3.3%        | 9.8%         | 8,878         | 8.3%         |
| เงินลงทุน  | 3,358         | 1.8%        | -0.1%        | 10,027        | 2.3%         |
| อื่นๆ  | 56            | 103.0%      | 119.1%       | 107           | 63.2%        |
| <b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                              | <b>8,151</b>  | <b>0.4%</b> | <b>-1.1%</b> | <b>24,225</b> | <b>-2.4%</b> |
| เงินรับฝาก   | 4,528         | 0.2%        | -4.3%        | 13,520        | -6.0%        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 375           | -2.2%       | 10.2%        | 1,161         | 34.9%        |
| เงินกู้ยืม   | 806           | 10.5%       | 3.5%         | 2,153         | -14.4%       |
| ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 2,406         | -1.6%       | 1.5%         | 7,261         | 3.3%         |
| อื่นๆ  | 36            | -8.9%       | 76.7%        | 130           | 228.7%       |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                             | <b>24,390</b> | <b>2.3%</b> | <b>4.8%</b>  | <b>71,571</b> | <b>4.3%</b>  |

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2561 มีจำนวน 24,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากไตรมาส 3/2560 เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 5.5 จากปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ที่สูงขึ้นจากการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 เป็นจำนวน 24,390 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 เป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน จากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ซึ่งเกิดจากสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 71,571 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกของปี 2561 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.5 จากปีก่อน และการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพตามที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น

## อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

| หน่วย: %                                       | ไตรมาส<br>3/2561 | ไตรมาส<br>2/2561 | ไตรมาส<br>1/2561 | ไตรมาส<br>4/2560 | ไตรมาส<br>3/2560 | เก้าเดือนแรก<br>ปี 61 | เก้าเดือนแรก<br>ปี 60 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ                     | 3.26%            | 3.21%            | 3.18%            | 3.28%            | 3.23%            | 3.22%                 | 3.24%                 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้   | 4.34%            | 4.31%            | 4.26%            | 4.39%            | 4.38%            | 4.31%                 | 4.42%                 |
| อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ                 | 5.30%            | 5.25%            | 5.19%            | 5.36%            | 5.43%            | 5.27%                 | 5.41%                 |
| อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1.30%            | 1.53%            | 1.57%            | 1.58%            | 1.47%            | 1.38%                 | 1.76%                 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน                       | 2.66%            | 2.43%            | 2.42%            | 2.43%            | 2.41%            | 2.57%                 | 2.30%                 |
| ต้นทุนทางการเงิน*                              | 1.40%            | 1.40%            | 1.39%            | 1.41%            | 1.45%            | 1.40%                 | 1.48%                 |
| ต้นทุนเงินฝาก**                                | 1.30%            | 1.31%            | 1.31%            | 1.36%            | 1.39%            | 1.31%                 | 1.41%                 |

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

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

\*\* ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

| 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        |
|                                  | 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 ธปท. (%)  | 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



## รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย

| งบการเงินรวม   | ไตรมาส        | เปลี่ยนแปลง   | เปลี่ยนแปลง   | เก้าเดือนแรก  | เปลี่ยนแปลง  |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| หน่วย: ล้านบาท   | 3/2561        | (% qoq)       | (% yoy)       | ปี 61         | (% yoy)      |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                               | 6,528         | -7.9%         | -17.2%        | 21,756        | -2.5%        |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                    | 8,792         | -4.0%         | -7.0%         | 27,992        | 3.3%         |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                                | 2,265         | 9.2%          | 43.6%         | 6,235         | 30.1%        |
| รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย                                  | (31)          | NM            | NM            | 955           | -67.0%       |
| รายได้จากการรับประกันภัย                                       | 10,999        | -24.4%        | -13.3%        | 39,249        | -0.9%        |
| ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย                                   | 11,030        | -22.2%        | -7.6%         | 38,294        | 4.3%         |
| <b>รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย</b> | <b>6,497</b>  | <b>-13.0%</b> | <b>-24.7%</b> | <b>22,711</b> | <b>-9.9%</b> |
| กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ              | 2,203         | 29.7%         | 17.9%         | 6,482         | 21.9%        |
| ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม                           | 167           | NM            | NM            | 167           | NM           |
| รายได้เงินปันผลรับ   | 288           | -42.9%        | 5.7%          | 1,085         | 24.7%        |
| รายได้อื่น   | 83            | -67.4%        | -4.5%         | 428           | -50.6%       |
| <b>รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน</b>            | <b>9,238</b>  | <b>-6.9%</b>  | <b>-14.9%</b> | <b>30,873</b> | <b>-4.3%</b> |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 1,094         | 90.7%         | 93.3%         | 1,999         | 102.4%       |
| <b>รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี้ย</b>                                | <b>10,332</b> | <b>-1.5%</b>  | <b>-9.5%</b>  | <b>32,872</b> | <b>-1.1%</b> |

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยมีจำนวน 10,332 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 ลดลงร้อยละ 9.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และการลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (ซึ่งเกิดจากยอดเบี้ยประกันใหม่ในไตรมาส 3/2561 ไม่สามารถชดเชยกับกรมธรรม์ที่ครบอายุ) ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีกำไรจากเงินลงทุนและกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่ลดลงจากบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และค่าธรรมเนียม bancassurance และการลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ในขณะที่กำไรจากเงินลงทุนและกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2561 รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 32,872 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลงมาก และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ในขณะที่กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

## รายได้ค่าธรรมเนียมตามชนิดของผลิตภัณฑ์

| งบการเงินรวม                            | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลง | เปลี่ยนแปลง | เก้าเดือนแรก | เปลี่ยนแปลง |
|---|--------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| หน่วย: ล้านบาท                          | 3/2561 | (% qoq)     | (% yoy)     | ปี 61        | (% yoy)     |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ        | 6,528  | -7.9%       | -17.2%      | 21,756       | -2.5%       |
| ธุรกิจบัตร                              | 2,065  | 4.0%        | 4.8%        | 6,004        | 2.0%        |
| GMTS*                                   | 1,061  | -26.5%      | -42.8%      | 3,940        | -1.9%       |
| ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย          | 630    | -15.6%      | 22.2%       | 2,125        | 22.4%       |
| ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนรวม | 1,454  | -5.9%       | -12.0%      | 4,870        | -5.1%       |
| ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ  | 648    | -2.6%       | 1.4%        | 2,108        | 0.4%        |
| รายได้อื่น**                            | 670    | -4.1%       | -46.3%      | 2,708        | -21.3%      |

\* Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

\*\* รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินและ remittance

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

| งบการเงินรวม                               | ไตรมาส        | เปลี่ยนแปลง | เปลี่ยนแปลง  | เก้าเดือนแรก  | เปลี่ยนแปลง  |
|--|---------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| หน่วย: ล้านบาท                             | 3/2561        | (% qoq)     | (% yoy)      | ปี 61         | (% yoy)      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                 | 7,296         | -0.2%       | 6.5%         | 22,057        | 6.4%         |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 3,334         | 2.8%        | 13.7%        | 9,715         | 14.3%        |
| ค่าเช่าอาคาร                               | 1,106         | -2.1%       | 1.4%         | 3,335         | 2.4%         |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                           | 27            | 27.8%       | 6.1%         | 74            | 1.6%         |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                             | 4,737         | 16.3%       | 30.8%        | 13,328        | 37.7%        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>        | <b>16,500</b> | <b>4.6%</b> | <b>13.6%</b> | <b>48,510</b> | <b>14.8%</b> |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้               | 47.5%         |             |              | 46.4%         |              |

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 16,500 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ SCB Transformation และการขยายฐานลูกค้าบนระบบดิจิทัล (Digital acquisition) ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการสนับสนุนการขายฐานลูกค้าใหม่บนระบบดิจิทัล ค่าใช้จ่ายแคมเปญทางการตลาด และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนของธนาคาร และการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าซอฟต์แวร์
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เป็นจำนวน 16,500 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตใหม่ (SCB M)

- สำหรับงวด**เก้าเดือนแรกของปี 2561** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 48,510 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกของปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ตามที่อธิบายไว้ข้างต้น

จากการที่รายได้ของธนาคารเติบโตในระดับปานกลาง ประกอบกับธนาคารอยู่ในช่วงการลงทุนครั้งใหญ่ ส่งผลให้อัตราราคาใช้จ่ายต่อรายได้ในเก้าเดือนแรกของปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 46.4 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมายของอัตราราคาใช้จ่ายต่อรายได้ (ที่ปรับใหม่) ที่ร้อยละ 45-47 ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าอัตราราคาใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ในระดับสูงสุดในช่วงประมาณไตรมาส 4/2561 ถึงไตรมาส 1/2562

## หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

| งบการเงินรวม   | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลง | เปลี่ยนแปลง | เก้าเดือนแรก | เปลี่ยนแปลง |
|--|--------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| หน่วย: ล้านบาท                                       | 3/2561 | (% qoq)     | (% yoy)     | ปี 61        | (% yoy)     |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า         | 5,134  | 2.5%        | -32.0%      | 15,152       | -13.8%      |
| สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)                 | 98     |             |             | 98           |             |
| อัตราราคาเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (%) | 142.5% |             |             | 142.5%       |             |

- ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,134 ล้านบาทในไตรมาส 3/2561 หรือร้อยละ 0.98 ของสินเชื่อรวม ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอเพื่อรักษาระดับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ สำรองหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้ลดลงมากจากปีก่อนแต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนสำหรับอัตราราคาเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับเพิ่มเป็นร้อยละ 142.5 ในไตรมาส 3/2561 จากร้อยละ 136.4 ในไตรมาส 3/2560

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,097 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.0% จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

### สินเชื่อ

| ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม) | 30 ก.ย. 61       | 30 มิ.ย. 61      | เปลี่ยนแปลง | 31 ธ.ค. 60       | เปลี่ยนแปลง | 30 ก.ย. 60       | เปลี่ยนแปลง |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| หน่วย: ล้านบาท                |                  |                  | (% qoq)     | (ปรับปรุงใหม่)   | (% ytd)     | (ปรับปรุงใหม่)   | (% yoy)     |
| ธุรกิจขนาดใหญ่*               | 812,301          | 827,835          | -1.9%       | 782,523          | 3.8%        | 765,459          | 6.1%        |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*    | 344,388          | 344,357          | 0.0%        | 342,411          | 0.6%        | 338,587          | 1.7%        |
| สินเชื่อบุคคล                 | 947,075          | 930,447          | 1.8%        | 909,798          | 4.1%        | 889,519          | 6.5%        |
| สินเชื่อเคหะ**                | 643,551          | 636,725          | 1.1%        | 630,079          | 2.1%        | 622,619          | 3.4%        |
| สินเชื่อเช่าซื้อ              | 195,722          | 192,187          | 1.8%        | 179,933          | 8.8%        | 176,555          | 10.9%       |
| สินเชื่ออื่น ๆ                | 107,802          | 101,535          | 6.2%        | 99,786           | 8.0%        | 90,345           | 19.3%       |
| <b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>     | <b>2,103,764</b> | <b>2,102,639</b> | <b>0.1%</b> | <b>2,034,732</b> | <b>3.4%</b> | <b>1,993,565</b> | <b>5.5%</b> |

\* ไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 และธันวาคม 2560 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

\*\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจากทุกกลุ่มลูกค้า โดยเฉพาะสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล ในขณะที่การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนค่อนข้างคงที่

- การขยายตัวของสินเชื่อ ณ สิ้นไตรมาส 3/2561 ที่ร้อยละ 5.5 จากปีก่อน ต่ำกว่าระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2561 ของธนาคารที่ร้อยละ 6-8 เล็กน้อย อย่างไรก็ตาม ธนาคารคาดว่าจะการขยายตัวของสินเชื่อทั้งปีจะเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้
- รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้
  - **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเบิกใช้วงเงินของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.9 จากการชำระคืนของลูกค้า
  - **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากปีก่อน แต่ทรงตัวจากไตรมาสก่อน
  - **สินเชื่อบุคคล** ขยายตัวร้อยละ 6.5 จากปีก่อน และร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน
    - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน ซึ่งขยายตัวน้อยกว่าการเติบโตของตลาดสินเชื่อเคหะโดยรวม เนื่องด้วยธนาคารมุ่งเน้นที่จะปรับเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ขยายตัวร้อยละ 10.9 จากปีก่อน และร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น
- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 จากปีก่อน และร้อยละ 6.2 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

## เงินรับฝาก

| งบการเงินรวม                                     | 30 ก.ย. 61       | 30 มิ.ย. 61      | เปลี่ยนแปลง  | 31 ธ.ค. 60       | เปลี่ยนแปลง | 30 ก.ย. 60       | เปลี่ยนแปลง |
|--|------------------|------------------|--------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| หน่วย: ล้านบาท                                   |                  |                  | (% qoq)      |                  | (% ytd)     |                  | (% yoy)     |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม                               | 72,314           | 69,964           | 3.4%         | 78,274           | -7.6%       | 69,032           | 4.8%        |
| ออมทรัพย์  | 1,378,995        | 1,390,897        | -0.9%        | 1,281,892        | 7.6%        | 1,241,202        | 11.1%       |
| ประจำ  | 672,159          | 684,731          | -1.8%        | 732,291          | -8.2%       | 716,563          | -6.2%       |
| ไม่ถึง 6 เดือน                                   | 129,248          | 161,774          | -20.1%       | 164,034          | -21.2%      | 165,935          | -22.1%      |
| 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี                               | 188,350          | 148,924          | 26.5%        | 176,335          | 6.8%        | 177,977          | 5.8%        |
| 1 ปีขึ้นไป                                       | 354,561          | 374,033          | -5.2%        | 391,922          | -9.5%       | 372,651          | -4.9%       |
| <b>รวมเงินรับฝาก</b>                             | <b>2,123,468</b> | <b>2,145,592</b> | <b>-1.0%</b> | <b>2,092,457</b> | <b>1.5%</b> | <b>2,026,797</b> | <b>4.8%</b> |
| สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%) | 68.3%            | 68.1%            |              | 65.0%            |             | 64.6%            |             |
| สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก              | 99.1%            | 98.0%            |              | 97.2%            |             | 98.4%            |             |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง                               | 25.4%            | 24.9%            |              | 26.9%            |             | 23.9%            |             |

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การลดลงของเงินฝากส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประจำ เนื่องด้วยการครบกำหนดอายุของเงินฝากประจำ 15 เดือน อย่างไรก็ตาม สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน

## 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 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคารที่ถูกจัดให้เป็น D-SIBs โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มในอัตราร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ในปี 2563

ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

| อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ  | ปี 2559 | ปี 2560 | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ   | 4.50%   | 4.50%   | 4.50%   | 4.50%   | 4.50%   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1   | 6.00%   | 6.00%   | 6.00%   | 6.00%   | 6.00%   |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น   | 8.50%   | 8.50%   | 8.50%   | 8.50%   | 8.50%   |
| <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 สิ้นเดือนกันยายน 2561 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางดังต่อไปนี้

| หน่วย: ล้านบาท, %  | งบการเงินรวม   |                |                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|
|  | 30 ก.ย. 61     | 30 มิ.ย. 61    | 30 ก.ย. 60     | 30 ก.ย. 61           | 30 มิ.ย. 61    | 30 ก.ย. 60     |
| <b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>                                     |                |                |                |                      |                |                |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1* | 331,484        | 321,550        | 324,983        | 309,000              | 298,679        | 301,740        |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2  | 43,417         | 43,462         | 42,230         | 42,587               | 42,659         | 41,464         |
| <b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>                                   | <b>374,901</b> | <b>365,012</b> | <b>367,213</b> | <b>351,587</b>       | <b>341,338</b> | <b>343,204</b> |
| สินทรัพย์เสี่ยง  | 2,133,655      | 2,134,369      | 2,022,816      | 2,058,640            | 2,059,739      | 1,954,927      |
| <b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>                   | <b>17.6%</b>   | <b>17.1%</b>   | <b>18.2%</b>   | <b>17.1%</b>         | <b>16.6%</b>   | <b>17.6%</b>   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1* | 15.6%          | 15.1%          | 16.1%          | 15.0%                | 14.5%          | 15.5%          |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2  | 2.0%           | 2.0%           | 2.1%           | 2.1%                 | 2.1%           | 2.1%           |

\* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

## สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเคหะที่เป็นผู้ประกอบการรายย่อย (Self employed) อย่างไรก็ตามคุณภาพของสินเชื่อเคหะปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน

| หน่วย: ล้านบาท, %  | 30 ก.ย. 61 | 30 มิ.ย. 61 | 31 มี.ค. 61 | 31 ธ.ค. 60 | 30 ก.ย. 60 |
|--|------------|-------------|-------------|------------|------------|
| <b>งบการเงินรวม</b>  |            |             |             |            |            |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) | 69,762     | 67,391      | 65,840      | 65,560     | 62,760     |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม                      | 2.80%      | 2.81%       | 2.77%       | 2.83%      | 2.75%      |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)  | 37,075     | 36,281      | 35,929      | 35,592     | 32,889     |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)              | 1.51%      | 1.53%       | 1.53%       | 1.56%      | 1.46%      |
| <b>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</b>                 |            |             |             |            |            |
| ธุรกิจขนาดใหญ่   | 1.90%      | 1.70%       | 1.77%       | 1.80%      | 1.85%      |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม                                    | 8.51%      | 8.25%       | 8.24%       | 8.08%      | 8.01%      |
| ลูกค้าบุคคล  | 2.64%      | 2.67%       | 2.55%       | 2.62%      | 2.42%      |
| สินเชื่อเคหะ   | 3.17%      | 3.21%       | 3.01%       | 3.08%      | 2.76%      |
| สินเชื่อเช่าซื้อ   | 1.71%      | 1.67%       | 1.69%       | 1.82%      | 1.75%      |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*      | 99,438     | 96,697      | 93,443      | 89,990     | 85,599     |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ         | 142.5%     | 143.5%      | 141.9%      | 137.3%     | 136.4%     |
| สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)                         | 98         | 96          | 98          | 149        | 152        |
| <b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>                                  |            |             |             |            |            |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) | 68,756     | 66,374      | 64,817      | 64,537     | 61,721     |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)  | 36,780     | 35,982      | 35,626      | 35,289     | 32,575     |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม                      | 2.78%      | 2.80%       | 2.75%       | 2.81%      | 2.73%      |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)              | 1.51%      | 1.53%       | 1.53%       | 1.56%      | 1.46%      |

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

| งบการเงินรวม             | 30 ก.ย. 61                            |                            | 30 มิ.ย. 61                           |                            | 31 ธ.ค. 60                            |                            | 30 ก.ย. 60                            |                            |
|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
|                          | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ |
| ปกติ                     | 1,987,388                             | 20,250                     | 1,984,931                             | 20,299                     | 1,920,725                             | 19,964                     | 1,885,470                             | 19,537                     |
| กล่าวถึงเป็นพิเศษ        | 50,378                                | 3,424                      | 53,438                                | 3,472                      | 51,721                                | 3,225                      | 48,873                                | 3,203                      |
| ต่ำกว่ามาตรฐาน           | 17,324                                | 9,120                      | 16,136                                | 7,742                      | 17,161                                | 7,961                      | 16,018                                | 6,899                      |
| สงสัย                    | 13,743                                | 4,338                      | 13,623                                | 4,700                      | 13,429                                | 4,163                      | 14,777                                | 4,592                      |
| สงสัยจะสูญ               | 38,730                                | 19,600                     | 37,667                                | 19,052                     | 35,024                                | 18,206                     | 31,996                                | 18,580                     |
| <b>รวม</b>               | <b>2,107,563</b>                      | <b>56,732</b>              | <b>2,105,795</b>                      | <b>55,265</b>              | <b>2,038,060</b>                      | <b>53,519</b>              | <b>1,997,134</b>                      | <b>52,811</b>              |
| สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ |                                       | 38,521                     |                                       | 37,175                     |                                       | 32,180                     |                                       | 28,491                     |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย      |                                       |                            |                                       |                            |                                       |                            |                                       |                            |
| <b>รวม</b>               |                                       | <b>95,253</b>              |                                       | <b>92,440</b>              |                                       | <b>85,699</b>              |                                       | <b>81,302</b>              |

สินเชื่อกว่าถึงเป็นพิเศษ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ลดลงจากการที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งถูกจัด  
 ชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพตามการจัดชั้นเชิงคุณภาพของธนาคาร

สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

|   | 2561  |       |       | 2560  |       |       |       | 2559  |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|   | 3Q61  | 2Q61  | 1Q61  | 4Q60  | 3Q60  | 2Q60  | 1Q60  | 4Q59  | 3Q59  | 2Q59  | 1Q59  |
| สินเชื่อรวม                             | 0.49% | 0.44% | 0.41% | 0.49% | 0.38% | 0.45% | 0.41% | 0.52% | 0.50% | 0.40% | 0.41% |
| ธุรกิจขนาดใหญ่*                         | 0.25% | 0.02% | 0.06% | 0.09% | 0.01% | 0.03% | 0.03% | 0.18% | 0.28% | 0.00% | 0.05% |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*              | 0.73% | 0.68% | 0.79% | 0.67% | 0.58% | 1.08% | 0.63% | 1.08% | 0.70% | 0.60% | 0.86% |
| สินเชื่อเคหะ**                          | 0.81% | 0.93% | 0.70% | 0.96% | 0.70% | 0.70% | 0.76% | 0.61% | 0.68% | 0.65% | 0.51% |
| สินเชื่อเช่าซื้อ***                     | 0.57% | 0.51% | 0.43% | 0.54% | 0.50% | 0.50% | 0.41% | 0.50% | 0.40% | 0.43% | 0.41% |
| สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท) | 12.2  | 10.6  | 9.7   | 11.4  | 8.8   | 10.4  | 9.1   | 11.2  | 10.8  | 8.2   | 8.6   |

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

\*\* การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความ  
 เข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

\*\*\* สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้า  
 กลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในหัวข้อค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 3/2561 สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้น  
 เชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมเหมืองแร่ ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองเต็มจำนวนแล้ว หากไม่รวม  
 การจัดชั้นเชิงคุณภาพดังกล่าว สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่โดยรวมค่อนข้างทรงตัว ทั้งนี้ ถ้าไม่มีเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง  
 เข้ามา อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี คาดว่าจะอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคาร (ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 3)

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.6 ของแหล่งเงินทุน  
 แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.0 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ  
 8.8 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การ  
 กู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 3.6 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.1 สำหรับการใช้จ่ายของ  
 เงินทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.9 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.1 เป็นเงินลงทุนใน  
 หลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 13.9 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด



## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

| (งบการเงินรวม)  | (ล้านบาท, %)     |                  |                        |                     |                        |
|---|------------------|------------------|------------------------|---------------------|------------------------|
|   | 30 ก.ย. 61       | 30 มิ.ย. 61      | เปลี่ยนแปลง<br>(% qoq) | 30 ก.ย. 60          | เปลี่ยนแปลง<br>(% yoy) |
| <b>สินเชื่อกับประเภทธุรกิจ</b>  | <b>2,103,764</b> | <b>2,102,639</b> | <b>0.1%</b>            | <b>1,993,565</b>    | <b>5.5%</b>            |
| การเกษตรและเหมืองแร่  | 20,046           | 20,990           | -4.5%                  | 18,375              | 9.1%                   |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์  | 606,070          | 626,535          | -3.3%                  | 601,573             | 0.7%                   |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง                                   | 167,146          | 164,065          | 1.9%                   | 152,250             | 9.8%                   |
| การสาธารณสุขและบริการ   | 365,692          | 363,146          | 0.7%                   | 336,040             | 8.8%                   |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*                                       | 554,316          | 549,552          | 0.9%                   | 535,612             | 3.5%                   |
| อื่น ๆ  | 390,494          | 378,351          | 3.2%                   | 349,715             | 11.7%                  |
| <b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์**</b>  | <b>468,267</b>   | <b>541,717</b>   | <b>-13.6%</b>          | <b>543,545</b>      | <b>-13.8%</b>          |
| เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | 17,435           | 22,033           | -20.9%                 | 21,931              | -20.5%                 |
| เงินลงทุนเมื่อขาย   | 326,665          | 398,299          | -18.0%                 | 401,106             | -18.6%                 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด  | 122,133          | 119,700          | 2.0%                   | 119,169             | 2.5%                   |
| เงินลงทุนทั่วไป   | 1,866            | 1,685            | 10.7%                  | 1,339               | 39.4%                  |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม   | 167              | 0                | NM                     | 0                   | NM                     |
| <b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>                                  | <b>94,707</b>    | <b>80,304</b>    | <b>17.9%</b>           | <b>60,325</b>       | <b>57.0%</b>           |
| หุ้นกู้   | 72,110           | 56,835           | 26.9%                  | 38,478              | 87.4%                  |
| หุ้นกู้ค้ำยืม   | 20,000           | 20,000           | 0.0%                   | 20,000              | 0.0%                   |
| เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง                                     | 2,322            | 3,190            | -27.2%                 | 1,679               | 38.3%                  |
| เงินกู้ยืมอื่นๆ   | 275              | 279              | -1.4%                  | 168                 | 63.7%                  |
| <b>สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b> |                  |                  |                        |                     |                        |
| ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ                          | 70.9%            | 66.2%            | 4.7%                   | 57.3%               | 13.6%                  |
| อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้                                 | 4.0%             | 4.0%             | 0.0%                   | 9.5%                | -5.5%                  |
| อยู่ระหว่างดำเนินคดี  | 12.6%            | 15.0%            | -2.4%                  | 14.6%               | -2.0%                  |
| อยู่ระหว่างบังคับคดี  | 12.5%            | 14.8%            | -2.3%                  | 18.6%               | -6.1%                  |
| <b>การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>                                 | <b>33,853</b>    | <b>33,387</b>    | <b>1.4%</b>            | <b>36,977</b>       | <b>-8.4%</b>           |
| สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ          | 7,131            | 7,316            | -2.5%                  | 8,997               | -20.7%                 |
| สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ    | 26,722           | 26,071           | 2.5%                   | 27,980              | -4.5%                  |
|   | <b>ไตรมาส</b>    | <b>ไตรมาส</b>    | <b>ไตรมาส</b>          | <b>เก้าเดือนแรก</b> | <b>เก้าเดือนแรก</b>    |
|   | <b>3/2561</b>    | <b>2/2561</b>    | <b>3/2560</b>          | <b>2561</b>         | <b>2560</b>            |
| <b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>                                 | <b>5.30%</b>     | <b>5.25%</b>     | <b>5.43%</b>           | <b>5.27%</b>        | <b>5.41%</b>           |
| ธุรกิจขนาดใหญ่  | 4.20%            | 4.13%            | 4.19%                  | 4.17%               | 4.16%                  |
| ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม   | 5.96%            | 5.92%            | 6.12%                  | 5.92%               | 6.17%                  |
| สินเชื่อบุคคล   | 6.21%            | 6.18%            | 6.45%                  | 6.17%               | 6.40%                  |
| - สินเชื่อเคหะ  | 4.98%            | 4.98%            | 5.31%                  | 4.98%               | 5.28%                  |
| - สินเชื่อเช่าซื้อ  | 6.33%            | 6.29%            | 6.41%                  | 6.33%               | 6.36%                  |
| <b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>                                    |                  |                  |                        |                     |                        |
| สินเชื่อรถยนต์ใหม่  | 56.4%            | 56.8%            | 56.3%                  | 56.4%               | 56.3%                  |
| สินเชื่อรถยนต์มือสอง  | 27.1%            | 27.0%            | 26.3%                  | 27.1%               | 26.3%                  |
| สินเชื่อรถแลกเงิน   | 16.5%            | 16.2%            | 17.3%                  | 16.5%               | 17.3%                  |
| <b>การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>                        |                  |                  |                        |                     |                        |
| การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปรับบัญชี                          | 56.5%            | 41.4%            | 44.5%                  | 59.2%               | 39.7%                  |
| การปรับโครงสร้างหนี้  | 7.7%             | 14.0%            | 4.3%                   | 8.0%                | 5.3%                   |
| การขาย NPL ***  | 22.4%            | 29.3%            | 5.0%                   | 20.2%               | 29.6%                  |
| การตัดหนี้สูญ   | 13.3%            | 15.3%            | 46.2%                  | 12.6%               | 25.4%                  |

\* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์ทางการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2561 30 มิถุนายน 2561 และ 30 กันยายน 2560 มีจำนวน 644 พันล้านบาท 637 พันล้านบาท และ 623 พันล้านบาทตามลำดับ

\*\* ร้อยละ 82.0 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามขงธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

\*\*\* ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 3.3 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2561 3.0 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2561 0.4 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2560 8.2 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรก 2561 และ 9.0 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรก 2560

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

30 กันยายน 2561

### Moody's Investors Service

|                            |             |
|----------------------------|-------------|
| แนวจำหนั่ม                 | มีเสถียรภาพ |
| เงินฝาก                    | Baa1/P-2    |
| หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN | (P) Baa1    |
| หุ้นกู้ระยะสั้น            | (P) P-2     |

### S&P Global Ratings

|                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| Counterparty Credit Rating        | BBB+/A-2    |
| แนวจำหนั่ม                        | มีเสถียรภาพ |
| หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)  | BBB+        |
| หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น) | A-2         |

### Fitch Ratings

#### สกุลเงินต่างประเทศ

|   |             |
|---|-------------|
| ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)   | BBB+        |
| ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating) | F2          |
| แนวจำหนั่ม  | มีเสถียรภาพ |
| หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน                                | BBB+        |
| อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)       | bbb+        |

#### อันดับเครดิตภายในประเทศ

|                    |             |
|--------------------|-------------|
| ตราสารหนี้ระยะยาว  | AA+(tha)    |
| ตราสารหนี้ระยะสั้น | F1+(tha)    |
| แนวจำหนั่ม         | มีเสถียรภาพ |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ   | AA(th)      |