

SCB  
ไทยพาณิชย์



---

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

---

สำหรับไตรมาสที่ 4/2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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

## สารบัญ

1. บทสรุปผู้บริหาร	2
2. มุมมองเศรษฐกิจไทย	3
3. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	5
4. แผนกลยุทธ์และความคืบหน้าของโครงการ SCB Transformation	6
5. การดำเนินงานด้านความยั่งยืน	13
6. รางวัลแห่งความสำเร็จ	14
7. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	15

### ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม"

## 1. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในไตรมาส 4 ของปี 2561 จำนวน 7,084 ล้านบาท และกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 40,068 ล้านบาท (งบการเงินรวมหลังตรวจสอบ) ลดลง 7.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในปี 2561 รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีจำนวน 138,225 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.5% จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เติบโต 4.4% ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายปรับตัวลดลง 4.7% จากปีก่อน การยกเลิกค่าธรรมเนียมสำหรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การชะลอตัวของธุรกิจประกันภัย และการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการค้าระหว่างประเทศในครึ่งปีหลัง เป็นสาเหตุหลักของการลดลงของรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นจากการลงทุนอย่างต่อเนื่องในโครงการ Transformation ตลอดสามปีที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ 46.8% ในปี 2561 ซึ่งอยู่ในระดับที่คาดการณ์ไว้ที่ 45-47% ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าอัตราส่วนดังกล่าวจะปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องเมื่อผลลัพธ์ของโครงการ Transformation ปรากฏเด่นชัดขึ้นตามลำดับตั้งแต่ปี 2562

ทั้งนี้จากสภาพเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนและความผันผวนที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในปี 2562 รวมถึงแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่จะเน้นการเติบโตของสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อในรูปแบบดิจิทัล ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้วยความรอบคอบและระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาส 4 ของปี 2561 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม 8,871 ล้านบาท เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2561 ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 147% เมื่อเทียบกับ 137% ในปีก่อน จากแนวโน้มเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2562 ธนาคารคาดว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (Credit cost) ในปี 2562 จะอยู่ในระดับ 1.15-1.35% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระดับ 1.15% ในปี 2561 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 อัตราส่วน NPL อยู่ที่ 2.85% และเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 17.1%

ธนาคารได้ผลักดันการดำเนินงานโครงการ Transformation อย่างต่อเนื่องซึ่งมีความคืบหน้าอย่างเด่นชัด โดยมีจำนวนผู้ใช้งานดิจิทัลมากกว่า 9 ล้านรายในปี 2561 สำหรับแผนการดำเนินงานในอนาคต ธนาคารจะมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าจากโครงการ Transformation เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ผ่านการผสมผสานความสามารถใหม่ต่าง ๆ ต่อยอดความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงพัฒนา ecosystem และแพลตฟอร์มเพื่อนำเสนอคุณค่าสูงสุดแก่ลูกค้า โดยตั้งเป้าเพิ่มจำนวนผู้ใช้งานดิจิทัลเป็น 12 ล้านรายภายในปี 2562 ทั้งนี้ด้วยเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรวมที่ 5-7% ในปี 2562 ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อของลูกค้าบุคคลและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก อาทิ บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล แสวงหาโอกาสในการเติบโตจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง และนำเทคโนโลยีดิจิทัลภายใต้โครงการ Transformation มาใช้ เพื่อลดต้นทุนในการให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

## 2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

**เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 4.1** พัฒนาการของเศรษฐกิจไทยในปี 2561 สามารถแบ่งได้เป็นสองช่วง กล่าวคือ ในช่วงครึ่งปีแรกเศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราสูงถึงร้อยละ 4.8 นำโดยการส่งออกสินค้าและบริการ สะท้อนจากตัวเลขมูลค่าการส่งออกและจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในช่วงครึ่งปีแรกที่ขยายตัวถึงร้อยละ 10.8 และ 12.5 ตามลำดับ ซึ่งส่งผลให้การจ้างงานและการลงทุนของประเทศฟื้นตัวไปด้วย อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลังเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้มูลค่าการส่งออกไทยในช่วงครึ่งปีหลังขยายตัวเพียงร้อยละ 2.6 เท่านั้น นอกจากนี้ เหตุการณ์เรือล่มที่ภูเก็ตยังส่งผลกระทบต่อการท่องเที่ยวของนักท่องเที่ยวจีนที่เดินทางเข้าไทย ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวที่เดินทางเข้าไทยในภาพรวมขยายตัวชะลอลงเหลือเพียงร้อยละ 3.5 ในช่วงครึ่งปีหลัง

**อย่างไรก็ดี แม้เศรษฐกิจไทยจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกดังกล่าว เศรษฐกิจภายในประเทศก็ยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง** นำโดยการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวถึงร้อยละ 4.6 ในปี 2561 ซึ่งการบริโภคที่ขยายตัวได้ดีเป็นผลมาจากการซื้อสินค้าคงทนประเภทรถยนต์ที่ขยายตัวมากถึงร้อยละ 15.4 ในช่วงเดียวกัน และหากพิจารณาจากดัชนีการบริโภคภาคเอกชนพบว่า สินค้าที่ขยายตัวได้ดีมาจากสินค้าคงทนและกึ่งคงทน ขณะที่สินค้าในหมวดไม่คงทนขยายตัวในระดับต่ำ สะท้อนว่ากำลังซื้อของเศรษฐกิจในระดับฐานรากยังไม่ได้ขยายตัวมากนัก ซึ่งสาเหตุส่วนหนึ่งเกิดจากรายได้ครัวเรือนเพิ่งเริ่มฟื้นตัวตามสถานะเศรษฐกิจหลังจากที่ซบเซามาในช่วงปีก่อนหน้า ราคาสินค้าเกษตรที่ทรงตัวในระดับต่ำ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูงโดยเฉพาะกลุ่มครัวเรือนรายได้น้อย ด้วยเหตุนี้ การฟื้นตัวของรายได้จึงยังต้องอาศัยเวลาอีกสักระยะเพื่อให้ครัวเรือนมีความมั่นใจในการเร่งการใช้จ่ายในระยะต่อไป ในส่วนของการลงทุนภาคเอกชนของปี 2561 พบว่ามีการขยายตัวได้ดีต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยขยายตัวได้ถึงร้อยละ 3.9 เทียบกับปี 2560 ที่ขยายตัวที่ร้อยละ 2.9 ทั้งปี โดยสาเหตุหลักที่การลงทุนขยายตัวเร่งขึ้น มาจากภาคการส่งออกที่ขยายตัวได้ดี การลงทุนภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานที่เพิ่มขึ้นซึ่งช่วยสนับสนุนการลงทุนภาคเอกชนในหมวดการก่อสร้าง ประกอบกับอุปสงค์ในประเทศที่เริ่มฟื้นตัว

**สำหรับมุมมองเศรษฐกิจไทยในปี 2562 ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ประเมินว่าอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยจะอยู่ที่ราวร้อยละ 3.8 เป็นการชะลอลงจากปีก่อนหน้า** จากภาวะการค้าโลกที่ชะลอตัวลงอันเป็นผลมาจากการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศสำคัญที่ชะลอลงประกอบกับผลกระทบจากสงครามการค้าที่ชัดเจนขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับมุมมองล่าสุดของ IMF ที่ได้ปรับลดคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากคาดว่าเศรษฐกิจโลกจะได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน การตั้งตัวขึ้นของภาวะการเงินโลก และปัจจัยทางด้านภูมิรัฐศาสตร์โดยเฉพาะความวุ่นวายทางการเมืองในหลายภูมิภาค ซึ่งจะส่งผลให้ปริมาณการส่งออกของไทยชะลอลงในปีนี้ อย่างไรก็ตาม อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยในระดับดังกล่าวยังถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีเมื่อเทียบกับในช่วง 5 ปีก่อนหน้า (ปี 2556-2560) ที่เติบโตเฉลี่ยได้ไม่ถึงร้อยละ 3 ต่อปี ปัจจัยสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวได้ดีมาจากการใช้จ่ายในประเทศโดยเฉพาะการลงทุนในประเทศที่คาดว่าจะขยายตัวเร่งขึ้น โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้กำลังการผลิตในหลายอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มดีขึ้น การลงทุนต่อเนื่องในโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐ และการย้ายฐานการผลิตมายังไทยของธุรกิจต่างชาติที่ได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า ใน

ด้านการบริโภคของภาคครัวเรือนจะสามารถเติบโตได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปตามอัตราการว่างงานที่ต่ำ การฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ของรายได้ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ในส่วนของปัจจัยท้าทายของเศรษฐกิจไทยในปี 2562 พบว่าประกอบไปด้วยทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน โดยปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ 1) สงครามการค้าที่อาจทวีความรุนแรงขึ้นอีกได้ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกได้มากกว่าที่คาด 2) ภาวะการเงินโลกที่ตึงตัวขึ้น ซึ่งจะทำให้ต้นทุนทางการเงินของประเทศต่าง ๆ ททยอยสูงขึ้น ขณะที่เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิที่เข้ามาในตลาดเกิดใหม่มีแนวโน้มลดลงและผันผวนมากขึ้น และ 3) ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์และความไม่แน่นอนทางการเมืองในภูมิภาคสำคัญ เช่น Brexit สถานการณ์ในอิตาลี และการคว่ำบาตรอิหร่านของสหรัฐฯ เป็นต้น ขณะที่ความท้าทายภายในประเทศที่สำคัญ ได้แก่ 1) แนวโน้มการใช้จ่ายที่กระจุกตัวจากภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงและรายได้ของครัวเรือนส่วนใหญ่ที่ฟื้นตัวช้า 2) ภาวะการเงินในประเทศที่มีแนวโน้มตึงตัวขึ้นทั้งจากต้นทุนการเงินที่สูงขึ้น และจากมาตรการ macroprudential และ 3) การเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้าง ทั้งในด้านการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ไปจนถึงการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจากธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อครัวเรือน แรงงาน และกลุ่มธุรกิจที่ไม่สามารถปรับตัวได้ แม้ภาวะเศรษฐกิจและเสถียรภาพในภาพรวมจะยังอยู่ในเกณฑ์ดีก็ตาม

ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยไทย มีการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นมาเป็นร้อยละ 1.75 ในช่วงเดือนธันวาคม ปี 2561 ซึ่งในปี 2562 SCB EIC ประเมินว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน หรือ กนง. มีโอกาสที่จะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มได้อีกประมาณ 1 ครั้ง ถือเป็น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยจะมีการพิจารณาพัฒนาการของข้อมูลเศรษฐกิจเป็นสำคัญ (data-dependent) ทั้งนี้ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2562 ยังมีปัจจัยท้าทายจากอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ โดย SCB EIC คาดว่าอัตราเงินเฟ้อในปี 2562 จะเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ซึ่งอยู่ที่ขอบล่างของกรอบเป้าหมายนโยบายการเงินพอดี จึงมีโอกาสพอสมควรที่ค่าเฉลี่ยเงินเฟ้อทั้งปีอาจลดต่ำกว่ากรอบเป้าหมายและเป็นอุปสรรคต่อการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติมของ กนง.

### 3. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งทางด้านเทคโนโลยี ธนาคารหลายแห่งได้เริ่มปรับตัวเข้าสู่ยุคดิจิทัล โดยที่ผลการดำเนินงานโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ดี

ในปี 2561 กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย\* เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าธุรกิจธนาคารจะมีการยกเลิกค่าธรรมเนียมสำหรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่สูงขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้น และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง นอกจากนี้ ธนาคารบางแห่งได้บันทึกกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้น ซึ่งได้ช่วยบรรเทาผลกระทบจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมสำหรับธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีการขยายตัวที่ร้อยละ 5.5 จากปี 2560 สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจไทย โดยรวมที่เติบโตในระดับปานกลาง การเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อนซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินฝากออมทรัพย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุนรวมตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร เท่ากับร้อยละ 17.4 ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักตัวที่ร้อยละ 3.2 ในปี 2561 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 151 ในปี 2561

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงดำรงความแข็งแกร่งของเงินกองทุน เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS) มาตรการใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel รวมทั้งความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่เพิ่มขึ้น

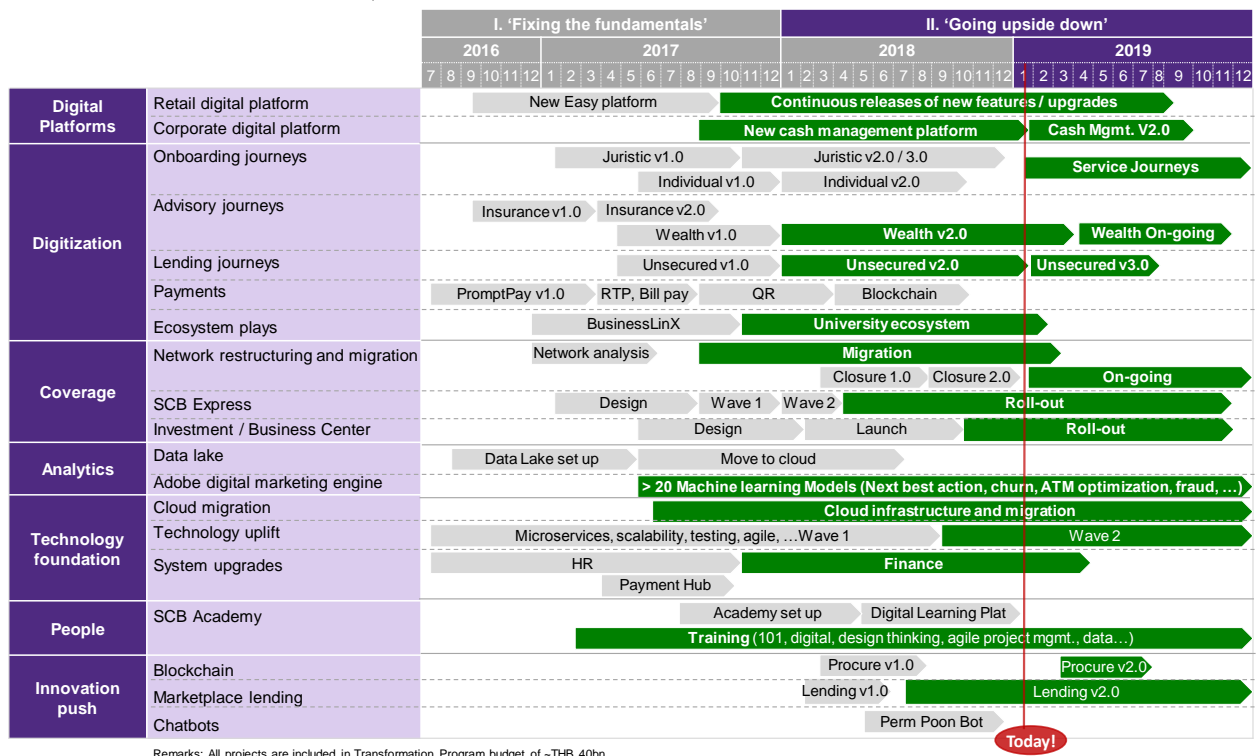
---

\* ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### 4. แผนกลยุทธ์และความคืบหน้าของโครงการ SCB Transformation

ธนาคารไทยพาณิชย์ได้เริ่มภารกิจยกระดับการเปลี่ยนผ่านองค์กรและการดำเนินงานภายใต้โครงการ SCB Transformation นับตั้งแต่กลางปี 2559 และปัจจุบันกำลังดำเนินการในช่วงสุดท้ายของโครงการ ด้วยเงินลงทุนกว่า 40,000 ล้านบาท มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่โดดเด่นและแตกต่างให้กับลูกค้าทั้งการนำเสนอประสบการณ์ดิจิทัลรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าบุคคลผ่านแพลตฟอร์มธุรกรรมผ่านมือถือ “SCB EASY” รวมถึงการสนับสนุนการเติบโตธุรกิจของผู้ประกอบการในยุคดิจิทัล โดยในช่วง 2 ปีแรกของโครงการ ธนาคารมุ่งเน้นการ “ซ่อม เสริม สร้าง” รากฐานองค์กรให้แข็งแกร่งในหลากหลายด้าน โดยมีความคืบหน้าที่เด่นชัดในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ตารางที่ 1 – สรุปภาพรวมความคืบหน้าของโครงการ SCB Transformation



- การพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital platforms):** นับตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ปี 2560 ที่ธนาคารได้พัฒนาแพลตฟอร์มบนมือถือ (SCB EASY) ใหม่ ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างพีเจอาร์ใหม่ ๆ บนแอปพลิเคชันอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด Moment Banking เพื่อมอบบริการทางการเงินให้ตรงกับทุกช่วงเวลาของลูกค้าต้องการอย่างแท้จริง อันจะนำไปสู่การสร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นในส่วนบริการด้านการเงิน SCB EASY เป็นทั้งแพลตฟอร์มธุรกรรมการชำระเงินและแพลตฟอร์มในการนำเสนอบริการทางการเงินของธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัล โดย ณ ปัจจุบันลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อและบัตรเครดิต ทำธุรกรรมด้านการลงทุนและซื้อประกันภัยผ่านช่องทาง SCB EASY ได้ ในขณะเดียวกัน SCB EASY ยังมุ่งเน้นการเป็นไลฟ์สไตล์แพลตฟอร์มเพื่อเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของลูกค้าอีกด้วย โดย ณ ปัจจุบันมีผู้ใช้งานบนแอปพลิเคชัน SCB EASY กว่า 9 ล้านราย ในขณะเดียวกันธนาคารได้พัฒนาคิวอาร์โค้ด (QR Code) ภายใต้แนวคิด Lifestyle payment ด้วยการนำเสนอแคมเปญ “SCB Easy Pay - แม่แม่ณี Money Solution” สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน โดยมีจำนวนร้านค้าที่ใช้บริการแพลตฟอร์มการชำระเงิน QR Merchant หรือ

“SCB แม่มณี” เพิ่มขึ้นเป็นมากกว่า 1 ล้านร้านค้าภายในระยะเวลาไม่ถึง 1 ปี โดย ณ เดือนธันวาคม ปี 2561 มีจำนวนประมาณ 1.3 ล้านร้านค้า นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาบริการ Digital Banking Platform รูปแบบใหม่ หรือ “SCB Business Anywhere” เพื่อยกระดับประสบการณ์การเงินที่ดีให้กับลูกค้าธุรกิจ โดยในช่วงแรกมุ่งเน้นการพัฒนาบริการด้าน Cash management ให้กับลูกค้า เพื่อช่วยให้การบริหารเงินสดของลูกค้าเป็นเรื่องที่เข้าใจง่ายที่สุด นอกจากนี้ยังช่วยให้บริษัทสามารถตรวจสอบข้อมูลทางบัญชี ทำรายการโอนเงิน ชำระเงิน ได้อย่างรวดเร็วผ่านระบบรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานสากล

- **การใช้เทคโนโลยีในการปรับปรุงกระบวนการ (Digitization):** ธนาคารได้นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยพัฒนาประสบการณ์การให้บริการแก่ลูกค้ารวมทั้งยกระดับกระบวนการทำงานภายในธนาคารเอง เช่น
  - **กระบวนการเปิดบัญชี:** ธนาคารได้นำเทคโนโลยีมาช่วยลดขั้นตอนและระยะเวลาในการเปิดบัญชีของลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ (Digital onboarding) โดยสำหรับลูกค้าบุคคลสามารถเปิดบัญชีผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีขั้นสูงที่ได้รับการพัฒนาจนเป็นนวัตกรรมในการทำความรู้จักลูกค้าและยืนยันตัวตนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-KYC & E-signature) สำหรับลูกค้าธุรกิจธนาคารได้นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการเปิดบัญชีให้ลูกค้าผ่านแพลตฟอร์ม “StartBiz” ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกทั้งการลดเอกสารที่ต้องใช้ในการเปิดบัญชีและลดระยะเวลาที่ใช้ในการเปิดบัญชีของลูกค้าได้อย่างมาก
  - **การให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า:** ธนาคารได้นำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อพัฒนาความสามารถในการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า Wealth ลูกค้าประกันชีวิต รวมถึงลูกค้าธุรกิจ ผ่านเครื่องมือและอุปกรณ์ดิจิทัลที่ประมวลผลความต้องการของลูกค้า วิเคราะห์ ให้คำปรึกษาและนำเสนอผลิตภัณฑ์รวมถึงบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างตรงจุด
  - **การปล่อยสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล:** ธนาคารได้พัฒนาแพลตฟอร์มการอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลให้กับผู้ใช้บริการผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY โดยใช้เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลมาช่วยวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละบุคคลได้ (Personalized Offering) โดยปัจจุบันสามารถอนุมัติสินเชื่อผ่านแพลตฟอร์ม SCB EASY ให้กับลูกค้าของธนาคารทั้งสินเชื่อบุคคล บัตรกดเงินสด และบัตรเครดิต
- **การพัฒนาเครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ (Coverage):** ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าอย่างครอบคลุมทุกส่วนของสังคมไทย ด้วยการนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านสาขาของธนาคาร ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ อาทิ ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อพฤติกรรมลูกค้าเปลี่ยนไปใช้ช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายบริการในรูปแบบ omni-channel เพื่อสอดประสานและส่งมอบประสบการณ์ออฟไลน์และออนไลน์ให้กับลูกค้า โดยทำการศึกษาพฤติกรรมด้านช่องทางการใช้บริการของลูกค้า ความหนาแน่นของเครือข่ายบริการในพื้นที่ โอกาสในการเติบโต สัดส่วนการทำธุรกรรมของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง



ตารางที่ 2 – สรุปภาพรวมเครือข่ายช่องทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

	จำนวน (แห่ง/เครื่อง)	
	ธ.ค. 2560	ธ.ค. 2561
สำนักงานสาขาทั่วประเทศ	1,153	1,019
สาขารูปแบบใหม่		
▪ ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (SCB Investment center)	4	14
▪ ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี (SCB Business center)	3	6
▪ Service center	1	1
▪ SCB Express	15	65
สำนักงานสาขาต่างประเทศ	5	6
ธนาคารในเครือ (ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์)	4	4
สำนักงานผู้แทน	2	2
สำนักงานธุรกิจ	55	54
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	47	47
ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	102	72
เครื่องเอทีเอ็ม	9,560	9,621
เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ	2,293	2,549

- **การพัฒนาขีดความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูล (Analytics):** หลังจากที่ธนาคารได้ยกระดับระบบการจัดเก็บข้อมูลของธนาคารและสร้างระบบการเชื่อมต่อของข้อมูล (Data lake) ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าใช้ได้อย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ในปี 2561 ที่ผ่านมามีธนาคารมุ่งเน้นการนำข้อมูลที่มีอยู่มาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เช่น การพัฒนาระบบวิเคราะห์ความเสี่ยงจากข้อมูลพฤติกรรมลูกค้า การวิเคราะห์กลุ่มลูกค้าที่เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการในเวลาที่เหมาะสม การวิเคราะห์เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ และการใช้ข้อมูลวิเคราะห์ประเด็นเรื่องการทุจริต เป็นต้น
- **การพัฒนาด้านเทคโนโลยี (Technology):** ธนาคารได้พัฒนาแพลตฟอร์มเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ต่าง ๆ เช่น cloud infrastructure, microservices/API architecture รวมถึงอยู่ระหว่างการดำเนินการยกระดับแพลตฟอร์มเทคโนโลยีในหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบบัญชีการเงิน ระบบจัดการด้านทรัพยากรบุคคล และระบบชำระเงิน
- **การพัฒนาด้านบุคลากร (People):** ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ SCB Academy เพื่อยกระดับศักยภาพของบุคลากรและเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความสามารถในการทำงานในบทบาทใหม่ที่จะเปลี่ยนไป ธนาคารได้ดำเนินการอบรมบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการบ่มเพาะทักษะใหม่ที่เป็นในโลกยุคดิจิทัล เช่น การอบรมเรื่อง Design Thinking การใช้และวิเคราะห์ข้อมูล ทักษะด้านดิจิทัล การทำงานในลักษณะ Agile เป็นต้น โดยมุ่งเน้นการอบรมให้กับฝ่ายบริหารจัดการ ผู้บริหารระดับกลางและพนักงานรุ่นใหม่ที่มีความสามารถโดดเด่น

- **การผลักดันด้านนวัตกรรม (Innovation push):** ธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรม และขีดความสามารถใหม่มาโดยตลอด ผ่านทั้งการทำงานของบริษัทลูกและหน่วยงานภายในธนาคารเอง อาทิ เช่น บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคาร ได้นำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาประยุกต์สร้าง ดิจิทัลแพลตฟอร์มสำหรับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างภายใต้โครงการ B2P (Blockchain solution for Procure-to-Pay) ซึ่งจะใช้กับคู่ค้าและซัพพลายเชนของลูกค้านิติบุคคล และการนำบล็อกเชนมาให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการโอนเงินข้ามประเทศจากเดิมที่ใช้เวลาเป็นวันเหลือเพียงไม่กี่นาทีก่อนหน้านี้ นอกจากนี้ บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารได้พัฒนาแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัล บน e-marketplace ที่ได้รับการออกแบบมาเพื่อสนับสนุนธุรกิจออนไลน์ขนาดย่อม โดยใช้เทคโนโลยี ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial intelligence) และ Machine learning ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ รวมถึง บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด ได้ร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เปิดตัว “เพิ่มพูน” แอปพลิเคชันที่ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อใช้สื่อสารโต้ตอบกับนักลงทุนเป็นรายแรกของประเทศไทย โดยจะช่วยให้บริการและให้ความรู้ความเข้าใจด้านการเงินเพื่อเข้าถึงผู้บริโภคในวงกว้างยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ธนาคารได้เริ่มสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ อาทิเช่น มหาวิทยาลัยชั้นนำทั่วประเทศ บริษัทเทคโนโลยีระดับโลก เป็นต้น เพื่อสร้าง ecosystem และแพลตฟอร์มในการนำเสนอประสบการณ์รูปแบบใหม่ให้กับลูกค้า รวมถึงธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานและวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล ผ่านบริษัทลูกของธนาคารทั้งบริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ จำกัด และ บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด ซึ่งมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่และการเข้าถึงเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

## แผนกลยุทธ์ของธนาคาร

สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินยังคงมีความท้าทายและทวีความรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (Disruption) จากรอบด้าน ทำให้บริบทในการดำเนินธุรกิจธนาคารไม่เหมือนเดิมอีกต่อไป ซึ่งถือเป็นความปกติในรูปแบบใหม่ (New normal) ที่ผู้ประกอบการธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องปรับตัว สภาวะการแข่งขันและโครงสร้างรายได้ของธุรกิจธนาคารเปลี่ยนแปลงไปมาก รายได้ค่าธรรมเนียมธนาคารมีแนวโน้มลดลงจากการประกาศยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงเดือนมีนาคม 2561 ที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ความสำคัญของธุรกรรมทางการเงินและการชำระเงินเปลี่ยนแปลงไปเป็นการได้มาซึ่งข้อมูลและความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง ในขณะที่ผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อและด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) เป็นธุรกิจหลักที่มีโอกาสสร้างรายได้ให้กับธนาคารในอนาคต อย่างไรก็ตาม จากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปใช้บริการบนช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ให้ความสำคัญมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) รวมถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy) กลายเป็นประเด็นพื้นฐานที่ธนาคารต้องให้ความสำคัญต่อไป

ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” โดยตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป ธนาคารมุ่งเน้นต่อยอดโครงการ SCB Transformation

และยุทธศาสตร์ดีลิ่งกา (Going Upside Down) โดยนำขีดความสามารถใหม่ด้านดิจิทัลและด้านข้อมูลมาทำให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในขณะเดียวกันธนาคารยังมีการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อพัฒนาศักยภาพขององค์กรพร้อมทั้งผลักดันการสร้างนวัตกรรมเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยจะดำเนินงานผ่าน 2 แนวทาง ได้แก่ การเติบโตในธุรกิจหลักของธนาคาร และการลงทุนสำหรับอนาคต

**1. การเติบโตในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core business)** ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าจากการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา โดยธนาคารจะเน้นการเติบโตธุรกิจผ่านการเชื่อมต่อขีดความสามารถใหม่เพื่อสร้างประสบการณ์ดิจิทัลที่มีคุณค่าให้กับลูกค้า ในขณะเดียวกันจะเป็นแนวทางการสร้างรายได้ในมิติใหม่และการลดต้นทุนธนาคารในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **การเติบโตจากธุรกิจสินเชื่อ** ธนาคารตั้งเป้าเติบโตสินเชื่อ 5-7% ในปี 2562 และให้ความสำคัญกับการปรับพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อโดยมุ่งเน้นการเติบโตสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งสินเชื่อเพื่อการบริโภคและสินเชื่อธุรกิจรายย่อย) โดยใช้ขีดความสามารถในการทำธุรกิจรูปแบบใหม่ ทั้งด้านดิจิทัลและด้านข้อมูล เพื่อให้ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารได้อย่างทั่วถึงและมากขึ้นกว่าเดิม ซึ่งจะช่วยสร้างรายได้ในมิติใหม่ให้กับธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยธนาคารมุ่งเน้นการสร้างแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลที่ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในทุกกระบวนการเพื่อสร้างประสบการณ์ของอนุมัติสินเชื่อที่สะดวกและรวดเร็วให้กับลูกค้า ทั้งยังเพิ่มปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าทั้ง “ก่อนและหลัง” การขอสินเชื่อเพื่อสร้างความประทับใจและเป็นแนวทางการนำข้อมูลมาวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการที่ตอบโจทย์ได้ดียิ่งขึ้น ในขณะเดียวกันขยายและต่อยอดธุรกิจผ่านการจับมือกับพันธมิตรทางธุรกิจจากหลากหลายอุตสาหกรรมทั่วโลกเพื่อขยายขอบเขตการให้บริการลูกค้าในมิติใหม่ ๆ
- **การเติบโตจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยมีการเติบโตที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามผลิตภัณฑ์ทางการเงินในประเทศไทยและการบริการยังมีข้อจำกัดในหลายด้าน ดังนั้นสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีความมั่งคั่งระดับสูง (Ultra HNW) ธนาคารมีแนวทางการยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ จูเลียส แบร์ (Julius Baer) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ โดยถือเป็นความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ในระยะยาวในการร่วมกันสร้างแพลตฟอร์มบริการรูปแบบใหม่ โดยจูเลียส แบร์จะนำความเชี่ยวชาญ บริการและความสามารถด้านการบริหารความมั่งคั่งระดับโลก เพื่อช่วยเพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้าผู้มีความมั่งคั่งระดับสูงในประเทศไทย และเปิดโอกาสให้ธนาคารสามารถขยายการให้บริการด้านไพรเวทแบงกิ้งในระดับนานาชาติได้อย่างเต็มที่ สำหรับกลุ่มลูกค้า Private และ Affluent ธนาคารมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้า รวมถึงการยกระดับขีดความสามารถภายในในหลากหลายด้าน ทั้งความสามารถของพนักงานที่ปรึกษาด้านความมั่งคั่ง การพัฒนาเครือข่ายการให้บริการที่ครอบคลุม การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการลูกค้าด้วยทางเลือกที่หลากหลายทั้งจากผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจผ่านแพลตฟอร์มของธนาคาร (Open-architecture solution) รวมถึงการสร้างแพลตฟอร์มเพื่อยกระดับประสบการณ์บริการให้กับลูกค้าของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นต่อยอดการใช้เทคโนโลยีเพื่อลดต้นทุนบริการของธนาคารผ่านทั้งการผลักดันและสนับสนุนให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลและเครื่องอัตโนมัติเพิ่มมากขึ้น ในขณะเดียวกันธนาคารมีแนวทางพัฒนาและผลักดันให้แพลตฟอร์มดิจิทัลของธนาคารสามารถให้บริการที่ครบถ้วนและตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ลูกค้าอย่างตรงจุด โดยธนาคารจะพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างและจำนวนเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เหมาะสมกับพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนไป โดยคำนึงถึงศักยภาพในการเติบโต ขนาดธุรกิจ ปริมาณธุรกรรมของสาขาหรือช่องทางบริการอื่นในบริเวณเดียวกัน

ทั้งนี้ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีมาช่วยยกระดับกระบวนการทำงานภายในรวมถึงขั้นตอนการให้บริการลูกค้าเพื่อปรับลดระยะเวลาในการทำงาน พร้อมทั้งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางการนำเทคโนโลยีขั้นสูงทั้งปัญญาประดิษฐ์ (Artificial intelligence) และ Machine learning รวมถึง Chatbot มาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างประสบการณ์รูปแบบใหม่ให้กับลูกค้า รวมถึงมุ่งเน้นต่อยอดความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจจากหลากหลายอุตสาหกรรมทั่วโลกเพื่อสร้าง Ecosystem และแพลตฟอร์มในการนำเสนอบริการและคุณค่าแก่ลูกค้าในรูปแบบใหม่ ๆ โดยสำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งเน้นการสร้าง “Lifestyle ecosystem” ทั้งด้านไลฟ์สไตล์ การท่องเที่ยว ค้าปลีก และสุขภาพ สำหรับผู้ประกอบการ SME และผู้ประกอบการรายย่อย ธนาคารมุ่งเน้นการสร้าง “Digital commerce ecosystem” เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเติบโตและขยายธุรกิจในยุคดิจิทัล

**2. การลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดด** ธนาคารให้ความสำคัญกับการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมดิจิทัล (Digital innovation) ภายใต้วัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่ ผ่าน Disruptive business model โดยการจับมือกับพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญ รวมถึงการสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีผ่านหน่วยงานภายในและบริษัทในเครือของธนาคาร ดังนี้

- **บริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ จำกัด** ซึ่งเป็นบริษัทในเครือธนาคารในการดำเนินกลยุทธ์การขยายขอบข่ายทางเทคโนโลยีที่สำคัญ อาทิเช่น Blockchain ปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งกำลังมีบทบาทสำคัญกับโลกธุรกิจและบริการทางการเงิน มุ่งเน้นการสร้างสรรค่นวัตกรรมทางการเงินผ่านการลงทุนในรูปแบบ Venture Capital ค้นหาและเรียนรู้จากบริษัทเทคโนโลยีรวมถึงสตาร์ทอัพทั่วโลก เพื่อนำมาต่อยอดสร้างผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ รวมถึงการยกระดับประสบการณ์ให้แก่ลูกค้าองค์กรของธนาคารและธนาคารเอง
- **บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด** ซึ่งเป็นบริษัทในเครือธนาคาร โดยเป็นบริษัทแรกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินการธนาคารของไทยและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่มุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีขั้นสูงอย่างปัญญาประดิษฐ์ หรือ Artificial Intelligence (AI) มาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพัฒนาธุรกิจและบริการ ซึ่งจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถแก่ธนาคารในการตอบโจทย์ทางธุรกิจและบริการสำหรับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
- **แผนก SCB10X** ซึ่งเป็นหน่วยงานใหม่ในองค์กรที่ธนาคารจัดตั้งขึ้น มุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาสร้างผลิตภัณฑ์เชิงยุทธศาสตร์ (Strategic product) ผ่านโมเดลธุรกิจรูปแบบใหม่ ที่จะสร้างประสบการณ์และคุณค่าใหม่ให้กับลูกค้า โดยดำเนินงานภายใต้การพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่ซึ่งมีความคล้ายสตาร์ทอัพ ให้ทีมงานมีแนวคิดและวัฒนธรรมของตัวเอง สามารถลองผิดลองถูกเพื่อสร้างนวัตกรรมที่ไม่เคยมีมาก่อนที่จะสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อธนาคาร

การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างการทำงานของ บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ จำกัด บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด และ SCB10X จะช่วยขับเคลื่อนและนำพาธนาคารไทยพาณิชย์ให้กลายเป็นธนาคารแห่งอนาคต (Future Bank) ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าซึ่งเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลาได้อย่างยั่งยืน

นอกจากกลยุทธ์หลักดังที่กล่าวข้างต้น ธนาคารยังคงยึดมั่นที่จะพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร (People and culture foundation) และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมซึ่งถือเป็นส่วนผลักดันหลักที่จะทำให้ยุทธศาสตร์ที่ตั้งกานี้สามารถเกิดขึ้นได้ ในเรื่องของทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรนั้น ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างให้องค์กรมีความคล่องตัว (Agility) โดยเน้นการทำงานร่วมกันเป็นทีมจากบุคลากรที่มีความถนัดและความสามารถที่หลากหลาย การลดระดับชั้นในองค์กร (Flat organizational structure) ซึ่งจะช่วยให้กระบวนการตัดสินใจรวดเร็วขึ้น การสร้างทัศนคติ (mindset) ของบุคลากรที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางรวมถึงการกล้าลองผิดลองถูก การเรียนรู้จากความล้มเหลว ซึ่งถือเป็นทัศนคติที่จำเป็นในการสร้างนวัตกรรมให้เกิดขึ้นในองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้ง SCB Academy เพื่อช่วยยกระดับศักยภาพของบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความสามารถในการทำงานในบทบาทใหม่และการดำเนินงานใหม่ ๆ ในบริบทยุคดิจิทัล สำหรับด้านการบริหารความเสี่ยงนั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน รวมถึงความมั่นคงและปลอดภัยทางไซเบอร์ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการสร้างธรรมาภิบาลในองค์กร รวมถึงการบริหารจัดการภายใต้กรอบของการให้บริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม หรือ Market Conduct ซึ่งถือเป็นหนึ่งในสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้บริโภคพึงจะได้รับ

## 5. การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

ธนาคารยังคงเดินหน้าพัฒนาความยั่งยืนในด้านธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาส 4 ปี 2561 ที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินให้ประชาชนทุกกลุ่ม ทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ โดยมุ่งเน้นใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ และการเรียนรู้ด้วยเครื่อง (Machine Learning) เข้ามาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงธนาคารได้พัฒนาแพลตฟอร์มการอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Lending) โดยใช้เทคโนโลยีดังกล่าวข้างต้นเพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละบุคคล (Personalized offering) อาทิ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแม่แม่มณีศรีออนไลน์สำหรับผู้ประกอบการ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อความจำเป็น (Purposeful Lending) ในกลุ่มสินเชื่อเพื่อการศึกษาและการรักษาพยาบาล สำหรับบุคคลทั่วไป ซึ่งเป็นการช่วยเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ภายใต้นโยบายของธนาคารที่สนับสนุนให้คนไทยเข้าถึงบริการทางการเงินพื้นฐาน ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ “บัญชีเงินฝากพื้นฐาน” (Basic Banking Account) เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับผู้ที่อยู่ในโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและผู้สูงอายุให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินพื้นฐานได้อย่างทั่วถึงและเป็นธรรม ซึ่งบัญชีเงินฝากพื้นฐานนั้นเป็นเงินฝากออมทรัพย์แบบไม่กำหนดวงเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชี ไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการออกบัตรและค่าธรรมเนียมรายปีในการใช้บัตรเดบิต และไม่มีค่าธรรมเนียม

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับใช้เทคโนโลยีในการพัฒนารูปแบบการให้ความรู้ทางการเงินที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวกมากยิ่งขึ้น โดยพัฒนาแอปพลิเคชัน “เก็บหอม” ที่ช่วยให้การออมเป็นเรื่องง่าย ซึ่งมาพร้อมกับความสามารถในการแนะนำรูปแบบการออมเงินตามเป้าหมาย พร้อมกับพัฒนาระบบแชตบอท ด้วยชื่อ “เผือกหอม” บนแอปพลิเคชันเฟซบุ๊ก แมสเซนเจอร์ (Facebook Messenger) โดยผู้ใช้บริการสามารถทำการบันทึกหรือสรุปรายรับ-รายจ่ายรายวัน ตั้งงบประมาณรายเดือน หรือสรุปกราฟที่บอกสัดส่วนการใช้จ่ายในหมวดต่าง ๆ

ในไตรมาส 4 ปี 2561 ธนาคารไทยพาณิชย์ได้รับคัดเลือกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้อยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) Index และได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น (Outstanding Sustainability Awards) ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 100,000 ล้านบาท จากงาน SET Sustainability Awards ประจำปี 2561 นอกจากนี้ธนาคารได้รับการจัดกลุ่มให้อยู่ในดัชนีหุ้นยั่งยืนจากสถาบันประเมินดัชนีการลงทุนชั้นนำระดับโลกอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้รับการประเมินดัชนีความยั่งยืน (MSCI ESG Rating) จาก MSCI ซึ่งประเมินและวิเคราะห์ข้อมูลที่ครอบคลุมประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ให้อยู่ในระดับ AA<sup>1</sup> ประจำปี 2561 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร และยังได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index ประจำปี 2561 จาก FTSE Russell อีกด้วย สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้กรอบแนวคิดด้านความยั่งยืน

<sup>1</sup> ระดับคะแนน MSCI ESG (MSCI ESG Rating) แบ่งออกเป็น 7 ระดับ คือ AAA, AA, A, BBB, BB, B และ CCC จากมากไปน้อย ตามลำดับ

## 6. รางวัลแห่งความสำเร็จ (ธนาคารได้รับรางวัลมากมายในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2561)

### The Banker

- Bank of the Year in Thailand 2018

### Global Banking and Finance Review (U.K.)

- Best Investment Bank Thailand 2018

### The Asset (H.K.)

- Best domestic bank
- Best domestic corporate and institutional adviser
- Best equity adviser
- Best domestic bond adviser
- Best IPO - Gulf Energy Development Public Company US\$702 million IPO
- Best follow-on offering - Digital Telecommunications Infrastructure Fund US\$1.7 billion rights offering and primary placement
- Best corporate bond - Thai Beverage Baht 70 billion multi-tranche senior unsecured debentures
- Best corporate bond - EDL-Generation Public Company Baht 13.66 billion bond offering
- Best Bond, Laos
- Best Retail Mobile Banking Experience (Thailand)
- Most Innovative Data Analytics Project (Thailand)

### AsiaMoney (H.K.)

- Tech Provision Rankings (as voted by corporates) in Thailand

### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- บริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น ปี 2561 ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 100,000 ล้านบาท
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment Index (THSI)
- Best Deal of the Year Award - Gulf Energy Development Public Company

### สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

- รางวัลความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน
- รางวัลความเป็นเลิศด้านสินค้าและบริการ
- รางวัลความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมและการสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ
- รางวัลความเป็นเลิศด้านการตลาด

## 7. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการประจำปี 2561 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิจำนวน 40,068 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.1 จากจำนวน 43,152 ล้านบาทในปี 2560 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนทางด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ และการขยายฐานลูกค้าบนระบบดิจิทัลของธนาคารภายใต้โครงการ SCB Transformation และการลดลงของรายได้ที่มีใบดอกเบี้ยทั้งจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย **รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 4.4 จากปีก่อน ซึ่งมาจากปริมาณของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ค่อนข้างทรงตัว

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 23.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 7,084 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รวมทั้งจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล สำหรับสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นนั้นอยู่บนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับกับสภาพเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน ในขณะที่ธนาคารมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่จะเน้นการเติบโตของสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อในรูปแบบดิจิทัล อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.2 จากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 32.6 เป็นจำนวน 7,084 ล้านบาทในไตรมาส 4/2561 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นตามที่อธิบายไว้ข้างต้น

### กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	96,369	92,310	4.4%	24,798	1.7%	4.7%
รายได้ที่มีใบดอกเบี้ย	41,855	43,903	-4.7%	8,983	-13.1%	-15.8%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	138,225	136,212	1.5%	33,781	-2.7%	-1.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	64,639	57,650	12.1%	16,129	-2.3%	4.7%
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>73,586</b>	<b>78,562</b>	<b>-6.3%</b>	<b>17,652</b>	<b>-3.1%</b>	<b>-6.8%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	24,023	25,067	-4.2%	8,871	72.8%	18.4%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,468	10,291	-8.0%	1,704	-33.8%	-24.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	28	53	-47.8%	(6)	NM	NM
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>40,068</b>	<b>43,152</b>	<b>-7.1%</b>	<b>7,084</b>	<b>-32.6%</b>	<b>-23.0%</b>
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(4,809)	4,919	NM	220	10.7%	NM
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>35,259</b>	<b>48,071</b>	<b>-26.7%</b>	<b>7,304</b>	<b>-31.8%</b>	<b>-19.4%</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	10.8%	12.4%		7.5%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.5%		0.9%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



## ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	11.79	12.69	-7.1%	2.08	-32.6%	-23.0%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	111.80	106.93	4.6%	111.80	2.0%	4.6%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	133.50	150.00	-11.0%	133.50	-10.4%	-11.0%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%	3,399	0.0%	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	453.8	509.9	-11.0%	453.8	-10.4%	-11.0%

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 4/2561 และสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>129,127</b>	<b>125,113</b>	<b>3.2%</b>	<b>33,331</b>	<b>2.4%</b>	<b>5.3%</b>
เงินให้สินเชื่อ	98,035	95,788	2.3%	25,113	1.3%	3.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,456	5,028	8.5%	1,594	26.3%	27.8%
สัญญาเช่าการเงิน	12,003	11,024	8.9%	3,125	2.0%	10.6%
เงินลงทุน	13,495	13,185	2.3%	3,468	3.3%	2.4%
อื่นๆ	138	88	56.5%	30	-46.0%	36.4%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>32,758</b>	<b>32,804</b>	<b>-0.1%</b>	<b>8,533</b>	<b>4.7%</b>	<b>7.0%</b>
เงินรับฝาก	18,301	19,006	-3.7%	4,781	5.6%	3.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,534	1,218	25.9%	373	-0.5%	4.4%
เงินกู้ยืม	3,012	3,092	-2.6%	859	6.6%	49.2%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,735	9,419	3.4%	2,474	2.8%	3.6%
อื่นๆ	176	69	154.6%	46	28.9%	55.2%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>96,369</b>	<b>92,310</b>	<b>4.4%</b>	<b>24,798</b>	<b>1.7%</b>	<b>4.7%</b>

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในปี 2561 มีจำนวน 96,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 5.2 จากปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ค่อนข้างทรงตัวจากการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ
- **เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 24,798 ล้านบาทในไตรมาส 4/2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.2 จากปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	2561	2560	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %			4/2561	3/2561	2/2561	1/2561	4/2560
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.21%	3.23%	3.26%	3.26%	3.21%	3.18%	3.28%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.30%	4.38%	4.38%	4.34%	4.31%	4.26%	4.39%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.27%	5.38%	5.32%	5.30%	5.25%	5.19%	5.36%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.57%	1.75%	1.58%	1.30%	1.53%	1.57%	1.58%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.37%	2.27%	2.68%	2.66%	2.43%	2.42%	2.43%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.40%	1.45%	1.44%	1.40%	1.40%	1.39%	1.41%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.31%	1.38%	1.35%	1.30%	1.31%	1.31%	1.36%

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
	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	19 ธ.ค. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธ.พ. (%)	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50	1.75

\* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

## รายได้ที่มีไขดอกเบีย

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,456	30,324	-6.2%	6,700	2.6%	-16.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,016	36,855	0.4%	9,025	2.6%	-7.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,560	6,531	31.1%	2,324	2.6%	33.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	682	2,866	-76.2%	(273)	NM	NM
รายได้จากการรับประกันภัย	50,592	49,232	2.8%	11,343	3.1%	18.0%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	49,910	46,366	7.6%	11,616	5.3%	20.5%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย</b>	<b>29,138</b>	<b>33,189</b>	<b>-12.2%</b>	<b>6,428</b>	<b>-1.1%</b>	<b>-19.5%</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	7,945	7,090	12.1%	1,462	-33.6%	-17.6%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	47	(9)	NM	(120)	NM	NM
รายได้เงินปันผลรับ	1,211	1,032	17.3%	126	-56.2%	-22.1%
รายได้อื่น	584	990	-41.0%	156	86.9%	26.9%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>38,925</b>	<b>42,292</b>	<b>-8.0%</b>	<b>8,052</b>	<b>-12.8%</b>	<b>-19.8%</b>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,930	1,611	81.9%	931	-14.8%	49.5%
<b>รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย</b>	<b>41,855</b>	<b>43,903</b>	<b>-4.7%</b>	<b>8,983</b>	<b>-13.1%</b>	<b>-15.8%</b>

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีไขดอกเบีย**มีจำนวน 41,855 ล้านบาทในปี 2561 ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวมที่ลดลง ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้น
- **รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง**ในปี 2561 มีสาเหตุมาจาก (1) ยอดเบี้ยประกันภัยใหม่ในปี 2561 ที่ลดลง (2) การลดลงของเบี้ยปีต่อจากการที่ยอดขายเบี้ยประกันภัยใหม่ชะลอตัวในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา และ (3) จำนวนกรมธรรม์ที่ยกเลิกเพิ่มขึ้นจากสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอ และการครบอายุของกรมธรรม์ ซึ่งส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น ธนาคารคาดว่ารายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจะยังคงอ่อนตัวต่อไปในระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนจะเพิ่มยอดขายประกันด้วยการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ไปสู่ประกันสุขภาพและกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (unit-linked) รวมทั้งขยายฐานลูกค้าจากการใช้ประโยชน์จากสาขาและช่องทางดิจิทัล ในส่วนของเทคโนโลยีดิจิทัลของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ก็จะถูกยกระดับให้สอดคล้องกับของธนาคาร
- **เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส** รายได้ที่มีไขดอกเบียลดลงร้อยละ 15.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 8,983 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวมที่ลดลง กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าลดลงจากความผันผวนในตลาด และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง

- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 13.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามที่อธิบายไว้ข้างต้น ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจากบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance)

### รายได้ค่าธรรมเนียมตามชนิดของผลิตภัณฑ์

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,456	30,324	-6.2%	6,700	2.6%	-16.4%
ธุรกิจบัตร	8,116	7,917	2.5%	2,112	2.3%	4.1%
GMTS*	5,122	5,296	-3.3%	1,182	11.4%	-7.4%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,749	2,438	12.7%	623	-1.0%	-11.1%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนรวม	6,228	6,924	-10.1%	1,357	-6.7%	-24.3%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ	2,781	2,926	-4.9%	674	4.0%	-18.6%
รายได้อื่น**	3,460	4,823	-28.3%	752	12.1%	-45.6%

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

บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

\*\* รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินและ remittance

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,347	27,488	6.8%	7,290	-0.1%	7.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,264	11,554	14.8%	3,549	6.4%	16.1%
ค่าภาษีอากร	4,489	4,417	1.6%	1,153	4.3%	-0.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	100	99	1.4%	26	-2.5%	0.9%
ค่าใช้จ่ายอื่น	17,439	14,092	23.8%	4,111	-13.2%	-6.8%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>64,639</b>	<b>57,650</b>	<b>12.1%</b>	<b>16,129</b>	<b>-2.3%</b>	<b>4.7%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>46.8%</b>	<b>42.3%</b>		<b>47.7%</b>		

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 64,639 ล้านบาทในปี 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ และการขยายฐานลูกค้าบนระบบดิจิทัล (Digital acquisition) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ SCB Transformation ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการสนับสนุนการขยายฐานลูกค้าใหม่บนระบบดิจิทัล ค่าใช้จ่ายแคมเปญทางการตลาด และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนของธนาคาร รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าซอฟต์แวร์
- เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากไตรมาส 4/2560 เป็นจำนวน 16,129 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือน

ประจำปี และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนของธนาคาร รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าซอฟต์แวร์

- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลง

จากการที่รายได้ของธนาคารเติบโตในระดับปานกลาง ประกอบกับธนาคารอยู่ในช่วงการลงทุนครั้งใหญ่ ส่งผลให้อัตราราคาใช้จ่ายต่อรายได้ของปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 46.8 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมายที่ปรับใหม่ของธนาคารที่ร้อยละ 45-47

### หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2561	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	24,023	25,067	-4.2%	8,871	72.8%	18.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	115	126		167		
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (%)	146.7%	137.3%		146.7%		

- ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 24,023 ล้านบาทในปี 2561 หรือร้อยละ 1.15 ของสินเชื่อรวม ซึ่งได้รวมสำรองพิเศษบนพื้นฐานความระมัดระวังประมาณ 4 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2561 เพื่อป้องกันความไม่แน่นอนของปัจจัยภายนอก ในขณะที่ธนาคารมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่จะเน้นการเติบโตของสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งระดับของสำรองที่สูงดังกล่าวส่งผลให้อัตราราคาเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 146.7 ในปี 2561 จากร้อยละ 137.3 ในปี 2560

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,187 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

### สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท		(ปรับปรุงใหม่)	(% yoy)		(% qoq)
ธุรกิจขนาดใหญ่*	830,586	782,523	6.1%	812,301	2.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	341,305	342,411	-0.3%	344,388	-0.9%
สินเชื่อบุคคล	968,670	909,798	6.5%	947,075	2.3%
สินเชื่อเคหะ**	644,508	630,079	2.3%	643,551	0.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	203,075	179,933	12.9%	195,722	3.8%
สินเชื่ออื่น ๆ	121,087	99,786	21.3%	107,802	12.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,140,561</b>	<b>2,034,732</b>	<b>5.2%</b>	<b>2,103,764</b>	<b>1.7%</b>

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

\*\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี) เพิ่มขึ้นทั้งจากปีก่อนและไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล

- การขยายตัวของสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 5.2 จากปีก่อน ต่ำกว่าระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2561 ของธนาคารที่ร้อยละ 6-8 เล็กน้อย
- รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของปริมาณสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้
  - **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากปีก่อน และร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน
  - **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 0.3 จากปีก่อน และร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน
  - **สินเชื่อบุคคล** ขยายตัวร้อยละ 6.5 จากปีก่อน และร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน
    - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปีก่อน แต่ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน ซึ่งขยายตัวน้อยกว่าการเติบโตของตลาดสินเชื่อเคหะโดยรวม เนื่องด้วยธนาคารมุ่งเน้นที่ปรับสัดส่วนสินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสม

- **สินเชื่อเข้าซื้อขยายตัวร้อยละ 12.9** จากปีก่อน และร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น
- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากปีก่อน และร้อยละ 12.3 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

## เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 61	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
หน่วย: ล้านบาท					
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,139	78,274	-12.9%	72,314	-5.8%
ออมทรัพย์	1,418,782	1,281,892	10.7%	1,378,995	2.9%
ประจำ	672,710	732,291	-8.1%	672,159	0.1%
ไม่ถึง 6 เดือน	133,341	164,034	-18.7%	129,248	3.2%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	194,939	176,335	10.6%	188,350	3.5%
1 ปีขึ้นไป	344,430	391,922	-12.1%	354,561	-2.9%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,159,631</b>	<b>2,092,457</b>	<b>3.2%</b>	<b>2,123,468</b>	<b>1.7%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	68.9%	65.0%		68.3%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	99.1%	97.2%		99.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	25.0%	26.9%		25.4%	

**เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน จากเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากประจำลดลงจากปีก่อน การลดลงของเงินฝากประจำส่วนใหญ่มาจากการครบกำหนดอายุของเงินฝากประจำ 15 เดือน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินรับฝากขยายตัวจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 68.9 ณ สิ้นปี 2561

## 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 เพื่อสร้างความแข็งแกร่ง

และส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคารที่ถูกจัดให้เป็น 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
เงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนขั้นต่ำ 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%
เงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%
เงินกองทุนขั้นต่ำ 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 สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	31 ธ.ค. 60
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>						
เงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนขั้นต่ำ 1*	326,679	331,484	321,939	305,183	309,000	299,978
เงินกองทุนขั้นต่ำ 2	43,793	43,417	42,564	42,953	42,587	41,754
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>370,472</b>	<b>374,901</b>	<b>364,503</b>	<b>348,136</b>	<b>351,587</b>	<b>341,732</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,166,374	2,133,655	2,055,938	2,091,071	2,058,640	1,984,315
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>17.1%</b>	<b>17.6%</b>	<b>17.7%</b>	<b>16.6%</b>	<b>17.1%</b>	<b>17.2%</b>
เงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนขั้นต่ำ 1*	15.1%	15.6%	15.6%	14.6%	15.0%	15.1%
เงินกองทุนขั้นต่ำ 2	2.0%	2.0%	2.1%	2.0%	2.1%	2.1%

\* เงินกองทุนขั้นต่ำ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556



## สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนเป็นร้อยละ 2.85 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมเหมืองแร่ในไตรมาส 3/2561 และการกลับมาเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (relapse) ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนยานยนต์ในไตรมาส 4/2561 อย่างไรก็ตาม ทุกรายที่ คุณภาพของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวดีขึ้นทั้งจากปีก่อนและไตรมาสก่อน

หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61	31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60
<b>งบการเงินรวม</b>					
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	70,389	69,762	67,391	65,840	65,560
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.85%	2.80%	2.81%	2.77%	2.83%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	35,699	37,075	36,281	35,929	35,592
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.47%	1.51%	1.53%	1.53%	1.56%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</b>					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.16%	1.90%	1.70%	1.77%	1.80%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.97%	8.51%	8.25%	8.24%	8.08%
ลูกค้าบุคคล	2.60%	2.64%	2.67%	2.55%	2.62%
สินเชื่อเคหะ	3.13%	3.17%	3.21%	3.01%	3.08%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.80%	1.71%	1.67%	1.69%	1.82%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	103,273	99,438	96,697	93,443	89,990
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	146.7%	142.5%	143.5%	141.9%	137.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	167	98	96	98	149
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	69,383	68,756	66,374	64,817	64,537
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	35,406	36,780	35,982	35,626	35,289
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.84%	2.78%	2.80%	2.75%	2.81%
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.47%	1.51%	1.53%	1.53%	1.56%

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	31 ธ.ค. 61		30 ก.ย. 61		31 ธ.ค. 60	
	เงินให้สินเชื่อและ ค่าเผื่อนี้		เงินให้สินเชื่อและ ค่าเผื่อนี้		เงินให้สินเชื่อและ ค่าเผื่อนี้	
	ดอกเบี้ยค้างรับ	สงสัยจะสูญ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สงสัยจะสูญ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สงสัยจะสูญ
ปกติ	2,019,500	20,661	1,987,388	20,250	1,920,725	19,964
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,968	3,500	50,378	3,424	51,721	3,225
ต่ำกว่ามาตรฐาน	23,034	12,831	17,324	9,120	17,161	7,961
สงสัย	13,246	4,318	13,743	4,338	13,429	4,163
สงสัยจะสูญ	34,147	17,902	38,730	19,600	35,024	18,206
<b>รวม</b>	<b>2,143,895</b>	<b>59,212</b>	<b>2,107,563</b>	<b>56,732</b>	<b>2,038,060</b>	<b>53,519</b>
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		40,193		38,521		32,180
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
<b>รวม</b>		<b>99,405</b>		<b>95,253</b>		<b>85,699</b>

**สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากไตรมาสก่อนจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**

สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2561				2560				2559				2561	2560
	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61	4Q60	3Q60	2Q60	1Q60	4Q59	3Q59	2Q59	1Q59		
<b>สินเชื่อรวม</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.44%</b>	<b>0.41%</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.38%</b>	<b>0.45%</b>	<b>0.41%</b>	<b>0.52%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.40%</b>	<b>0.41%</b>	<b>1.80%</b>	<b>1.71%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่*	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%	0.09%	0.01%	0.03%	0.03%	0.18%	0.28%	0.00%	0.05%	0.46%	0.17%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%	0.67%	0.58%	1.08%	0.63%	1.08%	0.70%	0.60%	0.86%	2.90%	2.77%
สินเชื่อเคหะ**	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%	0.96%	0.70%	0.70%	0.76%	0.61%	0.68%	0.65%	0.51%	3.26%	3.07%
สินเชื่อเช่าซื้อ***	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%	0.54%	0.50%	0.50%	0.41%	0.50%	0.40%	0.43%	0.41%	2.10%	1.91%
<b>สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>11.8</b>	<b>12.2</b>	<b>10.6</b>	<b>9.7</b>	<b>11.4</b>	<b>8.8</b>	<b>10.4</b>	<b>9.1</b>	<b>11.2</b>	<b>10.8</b>	<b>8.2</b>	<b>8.6</b>	<b>44.3</b>	<b>39.6</b>

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

\*\* การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

\*\*\* สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ

ในปี 2561 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่โดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่อยู่ในระดับที่ธนาคารคาดการณ์ โดยที่การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมเหมืองแร่ในไตรมาส 3/2561 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากฐานสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลง ขณะที่จำนวนของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลงจากปีก่อน สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเคหะส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อที่ปล่อยไปเมื่อหลายปีก่อน และกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อย จากการที่ธนาคารเข้มงวดขึ้นในการปล่อย

สินเชื่อในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารคาดว่าสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่สำหรับสินเชื่อเคหะจะแสดงสัญญาณของการปรับตัวที่ดีขึ้น

ในไตรมาส 4/2561 สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมเหมืองแร่ในไตรมาส 3/2561 (ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองเต็มจำนวนแล้ว) ถึงแม้ว่าจะมีความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอกหลากหลาย ธนาคารคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพจะคงอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 3 ในปี 2562

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 67.8 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.9 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 8.7 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.5 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.4 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.2 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 17.8 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 11.9 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.5 เป็นเงินสด

## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(งบการเงินรวม)	(ล้านบาท, %)				
	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 61	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
<b>สินเชื่อกับประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,140,561</b>	<b>2,034,732</b>	<b>5.2%</b>	<b>2,103,764</b>	<b>1.7%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	19,798	19,554	1.2%	20,046	-1.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	610,341	612,733	-0.4%	606,070	0.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	166,640	149,123	11.7%	167,146	-0.3%
การสาธารณูปโภคและบริการ	376,276	346,294	8.7%	365,692	2.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	552,772	542,564	1.9%	554,316	-0.3%
อื่น ๆ	414,734	364,464	13.8%	390,494	6.2%
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์**</b>	<b>568,901</b>	<b>570,371</b>	<b>-0.3%</b>	<b>468,267</b>	<b>21.5%</b>
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	13,415	16,193	-17.2%	17,435	-23.1%
เงินลงทุนเพื่อขาย	432,663	432,064	0.1%	326,665	32.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	120,645	120,671	0.0%	122,133	-1.2%
เงินลงทุนทั่วไป	2,131	1,443	47.7%	1,866	14.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	47	0	NM	167	-71.7%
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>107,561</b>	<b>78,538</b>	<b>37.0%</b>	<b>94,707</b>	<b>13.6%</b>
หุ้นกู้	86,694	54,542	58.9%	72,110	20.2%
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	20,000	20,000	0.0%	20,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	607	3,815	-84.1%	2,322	-73.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	260	181	43.4%	275	-5.5%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	75.1%	66.2%	8.9%	70.9%	4.2%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	2.9%	5.8%	-2.9%	4.0%	-1.1%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	8.4%	15.0%	-6.6%	12.6%	-4.2%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	13.6%	13.0%	0.6%	12.5%	1.1%
<b>การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>	<b>33,493</b>	<b>35,723</b>	<b>-6.2%</b>	<b>33,853</b>	<b>-1.1%</b>
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	10,257	8,595	19.3%	7,131	43.8%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	23,236	27,128	-14.3%	26,722	-13.0%
	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ปี 2561</b>	<b>ปี 2560</b>
	<b>4/2561</b>	<b>3/2561</b>	<b>4/2560</b>		
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.32%</b>	<b>5.30%</b>	<b>5.36%</b>	<b>5.27%</b>	<b>5.38%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.18%	4.20%	4.16%	4.16%	4.15%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.00%	5.96%	6.15%	5.93%	6.13%
สินเชื่อบุคคล	6.22%	6.21%	6.31%	6.16%	6.34%
- สินเชื่อเคหะ	4.95%	4.98%	5.20%	4.99%	5.25%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.28%	6.33%	6.39%	6.29%	6.36%
<b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.3%	56.4%	56.3%	56.3%	56.3%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	27.3%	27.1%	26.7%	27.3%	26.7%
สินเชื่อรถแลกเงิน	16.3%	16.5%	16.9%	16.3%	16.9%
<b>การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	39.0%	56.5%	37.4%	52.4%	39.1%
การปรับโครงสร้างหนี้	5.0%	7.7%	7.4%	7.0%	5.8%
การขาย NPL***	44.2%	22.4%	26.8%	28.3%	28.9%
การตัดหนี้สูญ	11.8%	13.3%	28.4%	12.3%	26.1%

\* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2561 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 645 พันล้านบาท 644 พันล้านบาท และ 630 พันล้านบาทตามลำดับ

\*\* ร้อยละ 83.9 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

\*\*\* ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 92 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2561 3.3 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2561 2.7 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2560 17.4 พันล้านบาทในปี 2561 และ 11.7 พันล้านบาทในปี 2560

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธันวาคม 2561
--	-----------------

## Moody's Investors Service

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

## S&amp;P Global Ratings

Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
แนวจำกัด	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
แนวจำกัด	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+

อันดับเครดิตภายในประเทศ

ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวจำกัด	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(th)