

SCB
ไทยพาณิชย์



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 1/2562 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0 2544-1000

Website: www.scb.co.th

นักลงทุนสัมพันธ์

Email: 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. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5
4. รางวัลแห่งความสำเร็จ	18

ข้อสงวนสิทธิ์

"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 1 ของปี 2562 จำนวน 9,157 ล้านบาท (งบการเงินรวมหลังสอบทาน) ลดลง 19% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ แต่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 29% ตามการปรับตัวดีขึ้นของการดำเนินงานที่สำคัญ

ในไตรมาส 1 ปี 2562 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 24,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารเติบโต 3% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่ธนาคารอยู่ในระหว่างการปรับพอร์ตสินเชื่อและเริ่มขยายสินเชื่อในธุรกิจที่มีผลตอบแทนสูง เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยเพียง 0.3%

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 10% จากไตรมาสก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยังเพิ่มขึ้นจากการฟื้นตัวของรายได้สุทธิจากธุรกิจประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในไตรมาสนี้ มีจำนวน 17,835 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนและ 11% จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ จำนวน 1.4 พันล้านบาท หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับ 47.5% ลดลงเมื่อเทียบกับ 47.7% ในไตรมาสก่อน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นเพียง 1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนและ 2% จากไตรมาสก่อน

ในไตรมาสนี้ คุณภาพของสินเชื่อปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) มีจำนวนลดลง ในขณะที่อัตราส่วน NPL ปรับตัวดีขึ้นเป็น 2.77% จาก 2.85% ในไตรมาสก่อน และจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมไว้ในไตรมาสก่อน ธนาคารจึงได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม 5,420 ล้านบาท ในไตรมาสนี้ หรือคิดเป็นอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อที่ 1.02% ซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มการขยายตัวของธุรกิจในปัจจุบัน อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับสูงขึ้นเป็น 152.8% เมื่อเทียบกับ 146.7% ในไตรมาสก่อน และเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 17.1%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยในช่วงไตรมาสแรกของปี 2562 มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากการเติบโตในไตรมาสที่ 4 ของปีก่อนหน้าเป็นผลจากการหดตัวของการส่งออกเป็นสำคัญ โดยในช่วงไตรมาสแรกของปี 2562 มูลค่าการส่งออกของไทยในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ ที่คำนวณแบบดุลบัญชีการชำระเงิน (Balance of Payment basis) หดตัวร้อยละ 3.6 เทียบกับการเติบโตที่ร้อยละ 2.3 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนในช่วงก่อนหน้า ทั้งนี้การชะลอตัวของภาคการส่งออกได้เริ่มส่งผลกระทบต่อมายังเศรษฐกิจภายในประเทศที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกที่หดตัวเช่นกัน สำหรับภาคการท่องเที่ยวมีทิศทางขยายตัวชะลอลง โดยจำนวนนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศในไตรมาสแรกเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 ชะลอลงจากการเติบโตในไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 4.3 เป็นผลมาจากฐานสูงของจำนวนนักท่องเที่ยวจีนและยุโรปในช่วงเดียวกันของปีก่อน

การบริโภคภาคเอกชนในช่วงไตรมาสแรกของปี 2562 มีทิศทางชะลอลงตามหมวดการใช้จ่ายสำคัญอื่น ๆ แม้จะได้รับผลบวกจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยดัชนีการบริโภคภาคเอกชนของธนาคารแห่งประเทศไทยขยายตัวร้อยละ 3.5 ชะลอลงจากการเติบโตในไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 4.5 ตามการชะลอตัวทั้งในหมวดสินค้าคงทน ไม่คงทน และหมวดบริการ โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้เกษตรกรที่ยังคงหดตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 0.3 จากร้อยละ 0.7 ในไตรมาสก่อนหน้า ประกอบกับหนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 78.6 ต่อ GDP ในไตรมาสที่ 4 ปี 2561 ทำให้การเติบโตของการบริโภคภาคเอกชนยังคงมีทิศทางชะลอลง แม้จะได้รับประโยชน์จากผลบวกของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐโดยเฉพาะส่วนที่ผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐประมาณ 2 หมื่นล้านบาท รวมไปถึงเม็ดเงินจากการใช้จ่ายในช่วงก่อนการเลือกตั้ง

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ปรับลดประมาณการอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2562 ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.6 จากประมาณการเดิมที่ร้อยละ 3.8 สะท้อนมูลค่าการส่งออกของไทยที่เติบโตชะลอลงเป็นสำคัญ ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่มากกว่าคาด และมีลักษณะเป็นการชะลอตัวในหลายประเทศพร้อมกัน (synchronized slowdown) มากขึ้น ซึ่งเป็นผลจากสงครามการค้าและภาวะการเงินโลกที่ตึงตัวขึ้นโดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 ที่ยังส่งผลลบอย่างต่อเนื่องต่อการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ SCB EIC จึงปรับลดประมาณการการขยายตัวของมูลค่าการส่งออกลงเหลือร้อยละ 2.7 จากเดิมที่คาดไว้ที่ร้อยละ 3.4 ส่งผลให้แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนในระยะข้างหน้าในส่วนที่เกี่ยวข้องมีสัญญาณชะลอตัวเช่นกัน ทั้งนี้ การลงทุนภาคเอกชนยังได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากปัจจัยความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศที่ส่งผลให้ภาคเอกชนบางส่วนอาจชะลอการตัดสินใจลงทุนออกไป ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังภาคการผลิตและการใช้จ่ายภาคเอกชนในส่วนอื่น ๆ ด้วย

อย่างไรก็ดี คาดว่าเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปีมีโอกาสเติบโตได้ดีกว่าในช่วงครึ่งแรกตามภาคการส่งออกที่มีแนวโน้มฟื้นตัวตามเศรษฐกิจโลกที่จะได้รับอานิสงส์จากนโยบายการเงินในสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่นที่มีท่าทีผ่อนคลายนมากขึ้น รวมถึงผลบวกจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในจีนที่จะมีผลชัดเจนในช่วงครึ่งหลังของปี อีกทั้งภาคการท่องเที่ยวก็มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยมีโอกาสเติบโตได้ในอัตราที่สูงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีจากปัจจัยฐานต่ำจากเหตุการณ์อุบัติเหตุในภูเก็ตในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า นอกจากนี้

ภาครัฐยังได้มีมาตรการพยุงเศรษฐกิจในช่วงกลางปี 2562 วงเงินราว 2.1 หมื่นล้านบาท อีกทั้งในช่วงครึ่งหลังของปีแนวโน้มความชัดเจนของโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ของภาครัฐจะมีมากขึ้นและความไม่แน่นอนทางการเมืองน่าจะคลี่คลายลง ซึ่งจะเป็นปัจจัยบวกสำหรับการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนในระยะดังกล่าว

ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ยังมีปัจจัยเสี่ยงหลักจากความไม่แน่นอนของแนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเสถียรภาพการเมืองในประเทศ โดยเศรษฐกิจโลกยังอาจชะลอตัวได้มากกว่าคาดจากความไม่แน่นอนและความเปราะบางในจุดต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นสงครามการค้าที่ยังจะยืดเยื้อต่อไปเนื่องจากเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างและอาจกลับมาทวีความรุนแรงได้อีก ภาวะการเงินโลกที่อาจกลับมาตึงตัวได้ ปัญหาภาระหนี้ระดับสูงในบางประเทศ เช่น หนี้ของภาครัฐในจีนและสหรัฐ รวมทั้งปัญหาภายในเฉพาะประเทศ เช่น กรณี Brexit ที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง และอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจสหราชอาณาจักรและยุโรปโซน ตลอดจนสร้างความผันผวนให้กับตลาดการเงินโลกในช่วงข้างหน้า ขณะที่ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศและประเด็นเสถียรภาพของรัฐบาลใหม่จะเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่ต้องจับตา เพราะมีนัยต่อความสามารถในการผลักดันนโยบายของภาครัฐ และยังมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนของภาคธุรกิจและการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน

สำหรับทิศทางนโยบายการเงิน คาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.75 ตลอดทั้งปี 2562 เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอมากกว่าที่ กนง. เคยคาด และมีความเสี่ยงด้านต่ำมากขึ้นจากความไม่แน่นอนทั้งจากภายนอกและภายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปที่ยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ โดยมีค่าเฉลี่ยร้อยละ 0.7 ในไตรมาสที่ 1 ทั้งนี้ SCB EIC ประมาณการอัตราเงินเฟ้อทั้งปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 0.9 ซึ่งต่ำกว่าขอบล่างของกรอบเป้าหมายนโยบายการเงิน จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้ กนง. จะยังไม่ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 1/2562 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2562 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิจำนวน 9,157 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.4 จากจำนวน 11,364 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2561 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รายได้จากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.3 จากปีก่อนเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และรายได้สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำลดลง ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.3 เป็นจำนวน 9,157 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 เป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญกลับสู่ระดับปกติเนื่องจากธนาคารได้ตั้งสำรองพิเศษบนพื้นฐานความระมัดระวังในไตรมาส 4/2561 นอกจากนี้ กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และรายได้สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำที่เพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้น หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวข้างต้น กำไรสุทธิจะอยู่ที่ 10,277 ล้านบาทในไตรมาส 1 ปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.1 จากไตรมาสก่อน

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2562	4/2561	(% qoq)	1/2561	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,713	24,798	-0.3%	23,332	5.9%
รายได้ที่มีโชดกเบี่ย	9,857	8,983	9.7%	12,046	-18.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	34,570	33,781	2.3%	35,378	-2.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,835	16,129	10.6%	16,230	9.9%
กำไรจากการดำเนินงาน	16,735	17,652	-5.2%	19,148	-12.6%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	5,420	8,871	-38.9%	5,012	8.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,155	1,704	26.5%	2,758	-21.8%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	(6)	NM	15	-80.5%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	9,157	7,084	29.3%	11,364	-19.4%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	2,239	220	917.7%	(1,819)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,395	7,304	56.0%	9,546	19.4%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	9.5%	7.5%		12.3%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%	0.9%		1.5%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลหลักทรัพย์

	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: บาท	1/2562	4/2561	(% qoq)	1/2561	(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	2.69	2.08	29.3%	3.34	-19.4%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	115.15	111.80	3.0%	109.73	4.9%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	132.00	133.50	-1.1%	143.00	-7.7%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	448.7	453.8	-1.1%	486.1	-7.7%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 1/2562 สิ้นสุด 31 มีนาคม 2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2562	4/2561	(% qoq)	1/2561	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	33,455	33,331	0.4%	31,288	6.9%
เงินให้สินเชื่อ	24,895	25,113	-0.9%	23,761	4.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,542	1,594	-3.2%	1,286	20.0%
สัญญาเช่าการเงิน	3,204	3,125	2.5%	2,848	12.5%
เงินลงทุน	3,792	3,468	9.3%	3,370	12.5%
อื่นๆ	22	30	-27.0%	24	-6.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,742	8,533	2.4%	7,956	9.9%
เงินรับฝาก	4,703	4,781	-1.6%	4,472	5.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	417	373	11.7%	402	3.7%
เงินกู้ยืม	1,073	859	24.9%	618	73.6%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,481	2,474	0.3%	2,408	3.0%
อื่นๆ	67	46	45.6%	56	20.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,713	24,798	-0.3%	23,332	5.9%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2562 มีจำนวน 24,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 3.0 จากปีก่อน และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่ปรับเพิ่มขึ้นตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง นอกจากนี้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่สูงขึ้นยังเกิดจากการที่ธนาคารมีวินัยในการปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเคหะ อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อน จากการเติบโตของเงินรับฝากและจากเงินกู้ยืมเนื่องจากธนาคารได้ออกหุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ 1 พันล้านเหรียญสหรัฐในไตรมาส 1/2562 โดยหุ้นกู้นี้มียอดจองซื้อจากนักลงทุนสถาบันในต่างประเทศที่สูง และถือว่าเป็นหนึ่งในหุ้นกู้ที่มีมูลค่าการจองสูงที่สุดของสถาบันการเงินไทยในช่วงหลายปีที่ผ่านมา

- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น และปริมาณเงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากธนาคารคงรักษาวินัยในการปล่อยสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงอยู่ในช่วงเริ่มต้นขยายตัว

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
หน่วย: %	1/2562	4/2561	3/2561	2/2561	1/2561
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.20%	3.26%	3.26%	3.21%	3.18%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.33%	4.38%	4.34%	4.31%	4.26%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.27%	5.32%	5.30%	5.25%	5.19%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.68%	1.58%	1.30%	1.53%	1.57%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.34%	2.68%	2.66%	2.43%	2.42%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.45%	1.44%	1.40%	1.40%	1.39%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.33%	1.35%	1.30%	1.31%	1.31%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร สำหรับอัตราเฉลี่ยรายวันในไตรมาส 1/2562 ของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.02 และร้อยละ 0.06 จากไตรมาสก่อน ในขณะที่ต้นทุนเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.02 จากไตรมาสก่อน

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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	4 ม.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.525	6.525	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275	6.025	6.025
MOR	7.40	7.37	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12	6.87	6.87
MRR	7.82	7.87	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62	7.37	7.37
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90	0.90	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90-1.15
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15-1.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.50	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40	1.40	1.40-1.65
	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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	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

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2562	4/2561	(% qoq)	1/2561	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,668	6,700	-0.5%	8,145	-18.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,956	9,025	-0.8%	10,042	-10.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,288	2,324	-1.5%	1,898	20.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	274	(273)	NM	606	-54.7%
รายได้จากการรับประกันภัย	13,544	11,343	19.4%	13,697	-1.1%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	13,269	11,616	14.2%	13,091	1.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	6,942	6,428	8.0%	8,750	-20.7%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	1,947	1,462	33.1%	2,582	-24.6%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	31	(120)	NM	0	NM
รายได้เงินปันผลรับ	186	126	47.3%	293	-36.6%
รายได้อื่น	96	156	-38.6%	90	6.1%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	9,201	8,052	14.3%	11,715	-21.5%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	655	931	-29.6%	331	97.9%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,857	8,983	9.7%	12,046	-18.2%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 9,857 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 ลดลงร้อยละ 18.2** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงปลายเดือนมีนาคม 2561 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธிகับกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย

รายได้ค่าธรรมเนียมตามชนิดของผลิตภัณฑ์

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2562	4/2561	(% qoq)	1/2561	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,668	6,700	-0.5%	8,145	-18.1%
ธุรกิจบัตร	2,051	2,112	-2.9%	1,955	4.9%
GMTS*	1,194	1,182	1.0%	1,435	-16.8%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	616	623	-1.2%	750	-17.9%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนรวม	1,336	1,357	-1.6%	1,872	-28.6%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ	651	674	-3.3%	794	-18.0%
รายได้อื่น**	820	752	9.1%	1,339	-38.8%

* 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	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2562	4/2561	(% qoq)	1/2561	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,209	7,290	26.3%	7,448	23.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,313	3,549	-6.7%	3,138	5.6%
ค่าภาษีอากร	1,153	1,153	-0.1%	1,099	4.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	26	0.1%	26	3.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,134	4,111	0.6%	4,518	-8.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,835	16,129	10.6%	16,230	9.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	51.6%*	47.7%		45.9%	

* หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 47.5

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 17,835 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ (1.4 พันล้านบาท) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี รวมทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนในโครงการ Transformation ของธนาคาร หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากปีก่อน
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายของพนักงานตามที่กล่าวไว้ข้างต้น หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน

จากการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 51.6 ในไตรมาส 1/2562 หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 47.5 ซึ่งดีกว่าอัตราส่วนในไตรมาส 4/2561 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี และเริ่มฟื้นตัวจากการลงทุนในโครงการ Transformation

ธนาคารยังคงได้ประโยชน์อย่างต่อเนื่องจากการลงทุนในโครงการ Transformation ซึ่งรวมถึงการย้ายธุรกรรมทางการเงินไปยังช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากการปรับรูปแบบเครือข่ายสาขา และการจัดสรรพนักงานไปอยู่ในบทบาทที่สร้างรายได้ให้ธนาคาร

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	1/2562	4/2561	(% qoq)	1/2561	(% yoy)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5,420	8,871	-38.9%	5,012	8.2%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	102	167		98	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (%)	152.8%	146.7%		141.9%	

- ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,420 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 หรือร้อยละ 1.02 ของสินเชื่อรวม ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายปี 2562 ของธนาคารที่ร้อยละ 1.15-1.35 จากการที่สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงอยู่ในช่วงเริ่มต้นขยายตัว จากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นประกอบกับสินเชื่อต่อคุณภาพที่ลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 152.8 ในไตรมาส 1/2562 จากร้อยละ 146.7 ในปี 2561

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,200 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 มี.ค. 62	31 มี.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	31 มี.ค. 61 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท					
ธุรกิจขนาดใหญ่*	797,283	830,586	-4.0%	804,068	-0.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	340,496	341,305	-0.2%	341,789	-0.4%
สินเชื่อบุคคล	988,504	968,670	2.0%	917,594	7.7%
สินเชื่อเคหะ**	654,500	644,508	1.6%	632,463	3.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	213,142	203,075	5.0%	187,084	13.9%
สินเชื่ออื่น ๆ	120,862	121,087	-0.2%	98,048	23.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,126,283	2,140,561	-0.7%	2,063,451	3.0%

* ไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

** รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดัตถบัญญัติ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการขยายตัวอย่างมากของสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง อย่างไรก็ตาม ยอดสินเชื่อของธนาคารปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นปรับสัดส่วนสินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสม

- รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้
 - **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 0.8 จากปีก่อน และร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนของลูกค้า
 - **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 0.4 จากปีก่อน และร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน เป็นไปตามความต้องการสินเชื่อธุรกิจที่ชะลอตัวลง
 - **สินเชื่อบุคคลขยายตัว** ร้อยละ 7.7 จากปีก่อน และร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

- **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปีก่อน และร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อบ้านคือเงิน (My Home, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้บ้านของผู้กู้เป็นหลักประกัน และจากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นมาก่อนมาตรการ Macroprudential ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562
- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ขยายตัวร้อยละ 13.9 จากปีก่อน และร้อยละ 5.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น และการเติบโตของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน
- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง แต่ปรับตัวลงร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนบัตรเครดิตในไตรมาสนี้ หลังจากการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่สูงตามฤดูกาลในช่วงสิ้นปี

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	79,709	68,139	17.0%	72,612	9.8%
ออมทรัพย์	1,406,251	1,418,782	-0.9%	1,352,105	4.0%
ประจำ	632,098	672,710	-6.0%	668,068	-5.4%
ไม่ถึง 6 เดือน	113,007	133,341	-15.2%	137,788	-18.0%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	165,541	194,939	-15.1%	137,655	20.3%
1 ปีขึ้นไป	353,550	344,430	2.6%	392,625	-10.0%
รวมเงินรับฝาก	2,118,058	2,159,631	-1.9%	2,092,785	1.2%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ	70.2%	68.9%		68.1%	
เงินฝากออมทรัพย์ (%)					
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	100.4%	99.1%		98.6%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	26.5%	25.0%		25.8%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากปีก่อน จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินฝากประจำลดลงจากปีก่อนจากการครบกำหนดอายุของเงินฝากประจำ เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินรับฝากลดลงร้อยละ 1.9 ส่วนใหญ่จากเงินฝากประจำ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ผ่านการขยายฐานลูกค้า การเป็นธนาคารหลักของลูกค้า และ payment ecosystem ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 70.2 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 26.5 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงิน

รับฝากของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นชั่วคราวเป็นร้อยละ 100 เนื่องด้วยธนาคารอยู่ในระหว่างปรับพอร์ตเงินฝากเพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และปรับเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำอย่างต่อเนื่อง

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 1.0 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%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม					
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 จะช่วยให้สามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจ

ของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการขยายตัวอย่างทันทั่วทั้งที่หากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 มี.ค. 61	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 มี.ค. 61
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	325,713	326,679	314,581	305,487	305,183	297,224
เงินกองทุนชั้นที่ 2	41,591	43,793	42,909	40,740	42,953	42,129
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	367,304	370,472	357,490	346,227	348,136	339,353
สินทรัพย์เสี่ยง	2,151,899	2,166,374	2,085,530	2,073,217	2,091,071	2,016,547
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.1%	17.1%	17.1%	16.7%	16.6%	16.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	15.2%	15.1%	15.1%	14.7%	14.6%	14.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.9%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.1%

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม ลดลงร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน อยู่ที่ 67.9 พันล้านบาท จากการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคารผ่านการตัดหนี้สูญและการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวสูงขึ้นเล็กน้อยในไตรมาส 1/2562 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) ลดลงจากร้อยละ 2.85 เป็นร้อยละ 2.77 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 152.8

หน่วย: ล้านบาท, %	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61	31 มี.ค. 61
งบการเงินรวม					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (gross NPLs)	67,904	70,389	69,762	67,391	65,840
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.77%	2.85%	2.80%	2.81%	2.77%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (net NPLs)	33,836	35,699	37,075	36,281	35,929
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.40%	1.47%	1.51%	1.53%	1.53%
สินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.16%	2.16%	1.90%	1.70%	1.77%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.82%	7.97%	8.51%	8.25%	8.24%
ลูกค้าบุคคล	2.43%	2.60%	2.64%	2.67%	2.55%
สินเชื่อเคหะ	2.87%	3.13%	3.17%	3.21%	3.01%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.74%	1.80%	1.71%	1.67%	1.69%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	103,725	103,273	99,438	96,697	93,443
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	152.8%	146.7%	142.5%	143.5%	141.9%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	102	167	98	96	98
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (gross NPLs)	66,914	69,383	68,756	66,374	64,817
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.76%	2.84%	2.78%	2.80%	2.75%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (net NPLs)	33,550	35,406	36,780	35,982	35,626
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.40%	1.47%	1.51%	1.53%	1.53%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 62		31 ธ.ค. 61		31 มี.ค. 61	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
หน่วย: ล้านบาท						
ปกติ	2,005,001	20,525	2,019,500	20,661	1,952,900	20,247
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	57,381	3,413	53,968	3,500	48,628	3,065
ต่ำกว่ามาตรฐาน	19,392	9,838	23,034	12,831	14,720	6,448
สงสัย	13,702	4,959	13,246	4,318	13,380	4,538
สงสัยจะสูญเสีย	34,856	19,505	34,147	17,902	37,773	19,277
รวม	2,130,332	58,240	2,143,895	59,212	2,067,401	53,575
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		41,568		40,193		35,588
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
รวม		99,808		99,405		89,163

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากไตรมาสก่อนจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมเหมืองแร่ในไตรมาส 1/2562

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2562	2561				2560				2559			
	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61	4Q60	3Q60	2Q60	1Q60	4Q59	3Q59	2Q59	1Q59
สินเชื่อรวม	0.50%	0.48%	0.49%	0.44%	0.41%	0.49%	0.38%	0.45%	0.41%	0.52%	0.50%	0.40%	0.41%
ธุรกิจขนาดใหญ่*	0.12%	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%	0.09%	0.01%	0.03%	0.03%	0.18%	0.28%	0.00%	0.05%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	0.99%	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%	0.67%	0.58%	1.08%	0.63%	1.08%	0.70%	0.60%	0.86%
สินเชื่อเคหะ**	0.76%	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%	0.96%	0.70%	0.70%	0.76%	0.61%	0.68%	0.65%	0.51%
สินเชื่อเช่าซื้อ***	0.61%	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%	0.54%	0.50%	0.50%	0.41%	0.50%	0.40%	0.43%	0.41%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	12.3	11.8	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 ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 ไตรมาส 2/2560 ไตรมาส 3/2560 ไตรมาส 4/2560 และไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว
- ** การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557
- *** สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อที่การยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ในไตรมาส 1/2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในกลุ่มธุรกิจหลักของธนาคารปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน ยกเว้นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ยังเผชิญกับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจทั้งจากภายในประเทศและต่างประเทศ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 66.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.2 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 8.8 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.8 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 4.2 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 66.4 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.3 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 11.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.2 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	31 มี.ค. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,126,283	2,140,561	-0.7%	2,063,451	3.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	17,069	19,798	-13.8%	19,512	-12.5%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	581,636	610,341	-4.7%	620,797	-6.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	162,971	166,640	-2.2%	154,642	5.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	378,264	376,276	0.5%	354,802	6.6%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	558,547	552,772	1.0%	545,647	2.4%
อื่น ๆ	427,796	414,734	3.1%	368,051	16.2%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	618,902	568,901	8.8%	545,318	13.5%
เงินลงทุนเพื่อค่าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	38,007	13,415	183.3%	23,549	61.4%
เงินลงทุนเมื่อขาย	459,001	432,663	6.1%	401,175	14.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	119,679	120,645	-0.8%	119,091	0.5%
เงินลงทุนทั่วไป	2,137	2,131	0.3%	1,503	42.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	78	47	64.9%	0	NM
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	133,347	107,561	24.0%	75,856	75.8%
หุ้นกู้	112,486	86,694	29.8%	52,915	112.6%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20,000	20,000	0.0%	20,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	615	607	1.3%	2,726	-77.4%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	246	260	-5.4%	215	14.4%
สินเชื่อต่อลูกค้าแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	74.5%	75.1%	-0.6%	65.8%	8.7%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	5.8%	2.9%	2.9%	5.0%	0.8%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	7.6%	8.4%	-0.8%	15.0%	-7.4%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	12.1%	13.6%	-1.5%	14.2%	-2.1%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	38,747	33,493	15.7%	34,686	11.7%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อลูกค้า	12,139	10,257	18.4%	7,800	55.6%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อลูกค้า	26,608	23,236	14.5%	26,886	-1.0%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส
	1/2562	4/2561	3/2561	2/2561	1/2561
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.27%	5.32%	5.30%	5.25%	5.19%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.17%	4.18%	4.20%	4.13%	3.99%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.77%	6.00%	5.96%	5.92%	5.90%
สินเชื่อบุคคล	6.17%	6.20%	6.21%	6.18%	6.17%
- สินเชื่อเคหะ	4.86%	4.95%	4.98%	4.98%	5.03%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.17%	6.28%	6.33%	6.29%	6.26%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.6%	56.3%	56.4%	56.8%	56.8%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	27.4%	27.3%	27.1%	27.0%	27.0%
สินเชื่อรถแลกเงิน	16.1%	16.3%	16.5%	16.2%	16.2%
การลดสินเชื่อต่อลูกค้าตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	42.4%	39.0%	56.5%	41.4%	62.6%
การปรับโครงสร้างหนี้	0.9%	5.0%	7.7%	14.0%	6.1%
การขาย NPL***	37.3%	44.2%	22.4%	29.3%	17.0%
การตัดหนี้สูญ	19.4%	11.8%	13.3%	15.3%	14.3%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อที่ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 มีนาคม 2562 31 ธันวาคม 2561 และ 31 มีนาคม 2561 มีจำนวน 655 พันล้านบาท 645 พันล้านบาท และ 632 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 85.5 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามเบญจภาคี (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

*** ธนาคารขายสินเชื่อต่อลูกค้าจำนวน 6.7 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2562 9.2 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2561 3.3 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2561 3.0 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2561 และ 1.8 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2561

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

31 มีนาคม 2562

Moody's Investors Service

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

S&P Global Ratings

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

Fitch Ratingsสกุลเงินต่างประเทศ

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

อันดับเครดิตภายในประเทศ

ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(thai)

4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (ธนาคารได้รับรางวัลมากมายในช่วงไตรมาส 1 ของปี 2562)

Global Finance (U.K.)

- Best Equity Bank in Asia-Pacific

Euromoney-Asiamoney

- ได้รับการจัดอันดับเป็นที่ 1 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ประเภทผู้นำตลาด (Market Leader) ในผลการจัดอันดับ “Euromoney-Asiamoney Trade Finance Survey 2019”

The Asset (H.K.)

- Best in Treasury and Working Capital-LLCs
- Best Service Provider-Transaction Bank
- Best Service Provider-Trade Finance
- Best Renminbi Bank
- Best Payments and Collections Solution
- Best Supply Chain Solution
- Editors' Triple Star for Blockchain Solution for Procure-to-Pay (B2P)

Corporate Treasurer (H.K.)

- Best Trade and Supply Chain House in Thailand

งาน Thailand Zocial Awards 2019 จัดโดย บริษัท ไวซ์ไซท์ (ประเทศไทย)

- รางวัลสุดยอดแบรนด์ที่ทำผลงานบนโซเชียลมีเดียยอดเยี่ยม สาขากลุ่มธุรกิจธนาคาร
- รางวัลแคมเปญโซเชียลมีเดียยอดเยี่ยม

งาน Thailand's Most Admired Brand 2019 จัดโดย นิตยสาร BrandAge

- ธนาคารที่น่าเชื่อถือสูงสุด