

SCB  
ไทยพาณิชย์



---

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

---

สำหรับไตรมาส 2/2562 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

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. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	5
4. รางวัลแห่งความสำเร็จ	21

### 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

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานในไตรมาส 2 ของปี 2562 จำนวน 36,041 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง กำไรจากการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ในไตรมาสนี้ธนาคารมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวมหลังตรวจสอบ) จำนวน 10,976 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.9% จากไตรมาสก่อน และลดลง 1.2% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับครึ่งปีแรกของปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 20,132 ล้านบาท

ในไตรมาส 2 ของปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 25,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นผลจากการปรับพอร์ตสินเชื่อของธนาคารด้วยการเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่สินเชื่อโดยรวมขยายตัวประมาณ 3% จากปีก่อน

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 10,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ถึงแม้ว่าธุรกิจประกันชีวิตของ SCB Life จะลดตัว อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 6.6% จากการฟื้นตัวของรายได้หลักจากค่าธรรมเนียมสุทธิ (recurring fee) การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและกำไรจากเงินลงทุน

ในไตรมาสนี้ การเติบโตของค่าใช้จ่ายชะลอลงจากไตรมาสก่อน โดยไม่มีผลกระทบของค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ นอกจากนี้การดำเนินงานของโครงการ Transformation กำลังอยู่ในช่วงสุดท้ายและส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการลงทุนในโครงการที่อยู่ในระดับสูงกำลังสิ้นสุดลงเช่นกัน ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจน จาก 51.6% ในไตรมาส 1 ของปี 2562 เป็น 46.2% ในไตรมาส 2 ของปี 2562

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ทรงตัวที่ 2.77% และในไตรมาส 2 ของปี 2562 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม 5,909 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อที่ 1.10% ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับที่ 153% ในขณะที่เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 17.1%

## 2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ชะลอลงจากผลกระทบของสงครามการค้าจากการหดตัวของภาคการส่งออก โดยมูลค่าการส่งออกของไทยในรูปดอลลาร์สหรัฐ (Balance of Payment basis) หดตัวร้อยละ 4.1 ในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐ ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นในช่วงเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา โดยสหรัฐ มีการปรับเพิ่มภาษีนำเข้าเพิ่มเติมกับสินค้าจีนมูลค่า 2 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ จากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 25 ด้านการท่องเที่ยวมีทิศทางขยายตัวชะลอลงเช่นกัน โดยจำนวนนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศในครึ่งปีแรกเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.5 ชะลอลงจากช่วงครึ่งหลังของปีก่อนที่ขยายตัวได้ที่ร้อยละ 3.1 โดยเป็นผลมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในหลายประเทศ ประกอบกับค่าเงินบาทที่แข็งค่าได้ส่งผลกระทบต่อผลกระทบของการใช้จ่ายต่อหัวของนักท่องเที่ยวเช่นกัน

ทั้งนี้ การหดตัวของภาคส่งออกได้เริ่มส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนซึ่งมีทิศทางลดลงอย่างชัดเจน สะท้อนจากดัชนีการผลิตภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing Production Index: MPI) และดัชนีการลงทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (Private Investment Index: PII) ที่หดตัวร้อยละ 1.9 และ 1.9 ในช่วง 6 เดือนแรกของปี ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนยังสามารถขยายตัวได้ต่อเนื่องจากอานิสงส์ของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล โดยหากพิจารณาดัชนีการบริโภคภาคเอกชนของธนาคารแห่งประเทศไทย (Private Consumption Index: PCI) พบว่าในช่วง 6 เดือนแรกของปี ยังสามารถขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 3.8 ตามการขยายตัวของการบริโภคสินค้าไม่คงทนเป็นสำคัญ ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับประโยชน์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ทั้งจากมาตรการในช่วงต้นปีก่อนการเลือกตั้ง และมาตรการช่วงกลางปีที่อัดฉีดเม็ดเงินผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐจำนวนประมาณ 1.32 หมื่นล้านบาท

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB EIC) ปรับลดประมาณการอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2562 ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.1 จากประมาณการเดิมที่ร้อยละ 3.3 โดยมีสาเหตุหลักจากผลกระทบจากภาวะสงครามการค้าและการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่นอกจากจะกระทบภาคการส่งออกสินค้าแล้ว ยังเริ่มส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและการลงทุนของภาคเอกชน โดยเศรษฐกิจโลกในช่วงที่เหลือของปียังมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่องจากภาวะการค้าและการลงทุนของโลกที่ชะลอลงจากความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าโลกที่ยังอยู่ในระดับสูง โดยเฉพาะภาวะสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐ ที่มีระดับความรุนแรงเพิ่มขึ้นในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา ทั้งนี้จากแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจในหลายประเทศทั่วโลก ทำให้ธนาคารกลางหลายแห่งเริ่มส่งสัญญาณใช้นโยบายการเงินในทิศทางผ่อนคลายน้อยลง (Dovish) มากขึ้น ซึ่งคาดว่าจะช่วยบรรเทาผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจเท่านั้น ด้วยเหตุนี้ อีไอซีจึงมีการปรับลดประมาณการอัตราการขยายตัวของมูลค่าส่งออกเป็นหดตัวที่ร้อยละ 1.6 จากเดิมที่คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 0.6 รวมทั้งได้ปรับลดคาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวเหลือ 40.1 ล้านคน หรือคิดเป็นการขยายตัวที่ร้อยละ 4.8 และลดประมาณการค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อหัวของนักท่องเที่ยวตามการชะลอของเศรษฐกิจในหลายประเทศและการแข็งค่าของเงินบาท

ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศได้ชะลอลงตามอุปสงค์ด้านต่างประเทศเช่นกัน การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวตามการหดตัวของภาคส่งออก รวมถึงการชะลอตัวของโครงการก่อสร้างที่

อยู่อาศัยใหม่จากมาตรการ LTV และความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ยังกังวลต่อประสิทธิภาพในการผลักดันและประสานนโยบายทางเศรษฐกิจของรัฐบาลผสมใหม่ ทางด้านการลงทุนภาครัฐ อีไอซีคาดว่า การลงทุนด้านการก่อสร้างยังสามารถขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ประมาณร้อยละ 7.0 แต่จะถูกจุดด้วยการลงทุนด้านเครื่องมือเครื่องจักรที่ไตรมาสแรกหดตัวกว่าร้อยละ 11.7 นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงเพิ่มเติมจากความล่าช้าของการจัดทำงบประมาณปี 2563 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การเบิกจ่ายงบลงทุนในโครงการที่ยังไม่ได้ก่อหนี้ผูกพันและโครงการใหม่ สำหรับการบริโภคภาคเอกชน แม้จะได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจทั้งในส่วนที่เกิดขึ้นแล้ว และคาดว่าจะมีเพิ่มเติมหลังการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ แต่มีแนวโน้มชะลอตัวจากปีก่อนหน้าอยู่ที่ร้อยละ 3.9 ตามการชะลอตัวของ การใช้จ่ายสินค้าคงทน โดยเฉพาะการซื้อรถยนต์ที่ขยายตัวสูงในช่วงก่อนหน้า นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงด้านภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และทิศทางการจ้างงานในภาคอุตสาหกรรมที่อาจได้รับผลกระทบจากการส่งออกที่หดตัวต่อเนื่อง

**ด้านนโยบายการเงิน ล่าสุดเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2562 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.75 เหลือ 1.50** เนื่องจากอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มต่ำกว่าคาดตามสถานการณ์ภาคส่งออกที่ยังหดตัวต่อเนื่อง รวมถึงอัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มต่ำกว่าขอบล่างของเป้าหมายนโยบายการเงินในปีนี้ ทั้งนี้ อีไอซีคาดว่าในช่วงที่เหลือของปี 2562 มีโอกาสที่ กนง. จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติมได้อีกครั้ง เนื่องจากความเสี่ยงจากสงครามการค้ายังคงมีอยู่ต่อเนื่อง ประกอบกับการที่ธนาคารกลางหลายประเทศต่างปรับลดดอกเบี้ยเช่นกัน จึงทำให้แรงกดดันต่อการแข็งค่าของค่าเงินบาทยังคงมีต่อเนื่อง

**ปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปมาจากทั้งภายนอกและภายใน** โดยปัจจัยเสี่ยงภายนอกมาจากความรุนแรงของสงครามการค้าที่อาจเพิ่มระดับมากขึ้นในอนาคต ประกอบกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่อาจมีมากกว่าที่คาด โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน โดยจากข่าวล่าสุด ประธานาธิบดีสหรัฐฯ ได้กล่าวว่าจะทำการเพิ่มภาษีนำเข้าเพิ่มเติมเป็นร้อยละ 10 ในส่วนของสินค้านำเข้าจากจีนมูลค่า 3 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยจะเริ่มเดือนกันยายนปี 2562 ซึ่งหากเกิดขึ้นจริง ก็อาจทำให้ภาคการส่งออกและเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบมากกว่าที่คาดได้ นอกจากนี้ การแข็งค่าของเงินบาทก็อาจส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและท่องเที่ยวเพิ่มเติมได้ ขณะที่ ปัจจัยเสี่ยงภายในมาจากความกังวลด้านเสถียรภาพและความสามารถในการผลักดันนโยบายของรัฐบาลใหม่เนื่องจากเสียงของฝ่ายรัฐบาลและฝ่ายค้านมีจำนวนใกล้เคียงกัน และยังรวมถึงการประสานแนวนโยบายของแต่ละพรรคร่วมรัฐบาลว่าจะทำได้มากน้อยเท่าใด

### 3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2562 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2562 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิจำนวน 10,976 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายพนักงานกลับมาอยู่ในระดับปกติหลังจากมีการบันทึกค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ (1.4 พันล้านบาท) ในไตรมาส 1/2562

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2561 กำไรสุทธิลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.2 จากจำนวน 11,111 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อนเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2562 กำไรสุทธิมีจำนวน 20,132 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.4 จากจำนวน 22,476 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2561 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ในไตรมาส 1/2562 รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงปลายไตรมาส 1/2561 การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ปัจจัยลบดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น

**การขายหุ้นในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และความร่วมมือระยะยาวเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance) กับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd.**

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นซึ่งมีผลผูกพันกับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. (เอฟดับบลิวดี) เพื่อการขายหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต) เมื่อการซื้อขายหุ้นดังกล่าวแล้วเสร็จ ธนาคารจะเสริมสร้างความร่วมมือในการทำธุรกิจประกันกับเอฟดับบลิวดี และธนาคารจะเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของเอฟดับบลิวดีและไทยพาณิชย์ประกันชีวิตให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางจัดจำหน่ายต่าง ๆ ของธนาคารเป็นระยะเวลา 15 ปี ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตระยะยาว

การขายหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ในไทยพาณิชย์ประกันชีวิตดังกล่าวข้างต้นคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2562 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินการเพื่อให้บรรลุข้อตกลงบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้นซึ่งรวมถึงการ

ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อธนาคารได้ดำเนินการซื้อขายหุ้นเสร็จสิ้นภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนทั้งหมดเป็นจำนวนรวม 92.7 พันล้านบาท และจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมสำหรับการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตลอดช่วงระยะเวลาของสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตระยะยาว ภายหลังจากการซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะไม่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารอีกต่อไป

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้เปลี่ยนการจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ SCB Life เป็นรายการที่ถือไว้เพื่อขาย อย่างไรก็ตามไม่ได้มีการจัดประเภทรายการหรือการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร เนื่องจากธนาคารจะยังคงจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภายใต้สัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ดังนั้น สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับ SCB Life จะถูกเปลี่ยนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่งผลให้อัตราส่วนทางการเงิน เช่น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นชั่วคราว ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุนจะลดลงชั่วคราวตามที่แสดงอยู่ในตารางด้านล่าง อย่างไรก็ตาม ผลกระทบดังกล่าวจะหายไปหลังจากการขายหุ้นเสร็จเรียบร้อยภายในปี 2562

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ แสดงอยู่ในตารางข้อมูลด้านล่าง

งบการเงินรวม	ตามรายงาน			ไม่รวมผลกระทบของการจัดประเภทรายการของ SCB Life		
	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท, %						
สินเชื่อบริษัท	2,158,247	1.5%	2.6%	2,169,054	2.0%	3.2%
สินเชื่อบุคคล	990,749	0.2%	6.5%	1,001,556	1.3%	7.6%
สินเชื่ออื่น ๆ	119,447	-1.2%	17.6%	130,254	7.8%	28.3%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	288,523	-53.4%	-46.7%	601,187	-2.9%	11.0%
		ไม่รวม			ไม่รวม	
		ผลกระทบของ			ผลกระทบของ	
		การจัดประเภท			การจัดประเภท	
		รายการของ			รายการของ	
การเปลี่ยนแปลงของอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ตามรายงาน	SCB Life		ตามรายงาน	SCB Life
หน่วย: %		ไตรมาส	ไตรมาส		ครั้งแรก	ครั้งแรก
		2/2562	2/2562		ปี 2562	ปี 2562
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ		3.45%	3.27%		3.41%	3.22%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้		4.65%	4.40%		4.60%	4.35%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ		5.43%	5.42%		5.32%	5.31%
สินเชื่อบุคคล		6.32%	6.28%		6.27%	6.24%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1.52%	1.49%		1.56%	1.53%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน		3.47%	2.58%		3.61%	2.64%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		98.5%	99.0%		98.5%	99.0%
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม		2.77%	2.75%		2.77%	2.75%
สินเชื่อบุคคล		2.50%	2.48%		2.50%	2.48%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่		0.54%	0.53%		1.03%	1.02%

\* ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 6 สิงหาคม 2562 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงร้อยละ 94.15 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ในการอนุมัติการขายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ธนาคารถือในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้แก่ FWD Group Financial Services Pte. Ltd.

## กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรกปี 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2562	(% qoq)	(% yoy)		(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	25,536	3.3%	7.1%	50,250	6.5%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10,505	6.6%	0.1%	20,362	-9.7%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	36,041	4.3%	4.9%	70,611	1.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,657	-6.6%	5.6%	34,493	7.8%
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>19,384</b>	<b>15.8%</b>	<b>4.4%</b>	<b>36,119</b>	<b>-4.2%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,909	9.0%	18.0%	11,329	13.1%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,530	17.4%	4.0%	4,685	-9.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(31)	NM	NM	(28)	NM
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>10,976</b>	<b>19.9%</b>	<b>-1.2%</b>	<b>20,132</b>	<b>-10.4%</b>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	5,916	164.2%	NM	8,155	NM
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>16,892</b>	<b>48.2%</b>	<b>119.3%</b>	<b>28,288</b>	<b>64.0%</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	11.2%			10.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.4%			1.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ข้อมูลหลักทรัพย์

	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครั้งแรกปี 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: บาท	2/2562	(% qoq)	(% yoy)		(% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	3.23	19.9%	-1.2%	5.92	-10.4%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	116.12	0.8%	7.5%	116.12	7.5%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	139.50	5.7%	17.7%	139.50	17.7%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	0.0%	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	474.2	5.7%	17.7%	474.2	17.7%

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 2/2562 และงวดครึ่งปีสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2562

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรกปี 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2562	(% qoq)	(% yoy)		(% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>34,419</b>	<b>2.9%</b>	<b>7.7%</b>	<b>67,874</b>	<b>7.3%</b>
เงินให้สินเชื่อ	25,719	3.3%	5.6%	50,614	5.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,373	-11.0%	4.5%	2,916	12.1%
สัญญาเช่าการเงิน	3,359	4.9%	13.3%	6,563	12.9%
เงินลงทุน	3,938	3.8%	19.4%	7,729	15.9%
อื่นๆ	30	33.8%	7.1%	52	0.9%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>8,883</b>	<b>1.6%</b>	<b>9.4%</b>	<b>17,624</b>	<b>9.6%</b>
เงินรับฝาก	4,855	3.2%	7.4%	9,558	6.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	453	8.7%	18.1%	870	10.9%
เงินกู้ยืม	1,013	-5.6%	39.0%	2,087	54.8%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,520	1.6%	3.0%	5,001	3.0%
อื่นๆ	41	-38.1%	5.9%	108	14.2%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>25,536</b>	<b>3.3%</b>	<b>7.1%</b>	<b>50,250</b>	<b>6.5%</b>

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**ในไตรมาส 2/2562 มีจำนวน 25,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 2.6 จากปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับดีขึ้นร้อยละ 0.06 (ไม่รวมผลกระทบของการจัดประเภทรายการของ SCB Life) ตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปีก่อน จากแคมเปญเงินฝากประจำที่ออกใหม่ และการออกหุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ 1 พันล้านเหรียญสหรัฐในไตรมาส 1/2562
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.07 (ไม่รวมผลกระทบของการจัดประเภทรายการของ SCB Life)
- **สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2562** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 50,250 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.6 จากปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 จากปีก่อน (ไม่รวมผลกระทบของการจัดประเภทรายการของ SCB Life)

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2561	ไตรมาส 2/2561
หน่วย: %	ตามรายงาน	ไม่รวมผลกระทบ ของการจัด ประเภทรายการ ของ SCB Life				
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.45%	3.27%	3.20%	3.26%	3.26%	3.21%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.65%	4.40%	4.33%	4.38%	4.34%	4.31%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.43%	5.42%	5.27%	5.32%	5.30%	5.25%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.52%	1.49%	1.68%	1.58%	1.30%	1.53%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.47%	2.58%	2.34%	2.68%	2.66%	2.43%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.47%	1.47%	1.45%	1.44%	1.40%	1.40%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.36%	1.36%	1.33%	1.35%	1.30%	1.31%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

\* 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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	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	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรกปี 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2562	(% qoq)	(% yoy)		(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,185	7.8%	1.4%	13,853	-9.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,356	4.5%	2.2%	18,312	-4.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,171	-5.1%	4.7%	4,460	12.3%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(30)	NM	NM	245	-75.1%
รายได้จากการรับประกันภัย	11,707	-13.6%	-19.6%	25,251	-10.6%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	11,737	-11.5%	-17.2%	25,006	-8.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	7,155	3.1%	-4.1%	14,097	-13.1%
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้า	2,060	5.8%	21.3%	4,007	-6.4%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	0	NM	NM	31	NM
รายได้เงินปันผลรับ	271	45.8%	-46.2%	457	-42.7%
รายได้อื่น	100	4.6%	-60.8%	195	-43.3%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	9,586	4.2%	-3.4%	18,788	-13.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	919	40.2%	60.2%	1,574	74.0%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,505	6.6%	0.1%	20,362	-9.7%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 10,505 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.1 จากปีก่อน** ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้า กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และรายได้เงินปันผลรับลดลง
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (จากรูกรกรมกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ) กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น และกำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้น ถึงแม้ว่ารายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจะลดลง
- **สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2562** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 20,362 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงปลายไตรมาส 1/2561 และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง

## รายได้ค่าธรรมเนียมตามชนิดของผลิตภัณฑ์

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรกปี 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2562	(% qoq)	(% yoy)		(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,185	7.8%	1.4%	13,853	-9.0%
ธุรกิจบัตร	2,102	2.5%	5.9%	4,153	5.4%
GMTS*	1,367	14.5%	-5.3%	2,561	-11.1%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	565	-8.2%	-24.2%	1,181	-21.0%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนรวม	1,501	12.3%	-2.9%	2,836	-17.0%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ	773	18.7%	16.1%	1,424	-2.4%
รายได้อื่น**	877	7.0%	25.5%	1,698	-16.7%

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

\*\* รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินและ remittance

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรกปี 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2562	(% qoq)	(% yoy)		(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,755	-15.8%	6.0%	16,964	14.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,368	1.7%	3.9%	6,681	4.7%
ค่าภาษีอากร	1,188	3.1%	5.2%	2,341	5.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	25	-6.9%	16.2%	51	9.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,322	4.5%	6.1%	8,456	-1.6%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>16,657</b>	<b>-6.6%</b>	<b>5.6%</b>	<b>34,493</b>	<b>7.8%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>46.2%</b>			<b>48.8%*</b>	

\* หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ในไตรมาส 1/2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 46.9

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 16,657 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น รวมทั้ง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามการลงทุนในโครงการ Transformation ของธนาคาร
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 6.6 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานกลับมาอยู่ในระดับปกติหลังจากมีการบันทึกค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ในไตรมาส 1/2562
- สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2562 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 34,493 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายครั้งเดียวที่เกี่ยวกับพนักงานที่บันทึกในไตรมาส 1/2562 ตามที่อธิบายข้างต้น และจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี รวมทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ

อุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ และค่าเช่าซอฟต์แวร์ที่เพิ่มขึ้น หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากปีก่อน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 46.2 ในไตรมาส 2/2562 ลดลงจากร้อยละ 51.6 ในไตรมาส 1/2562 (หรือร้อยละ 47.5 หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ลดลงแสดงให้เห็นว่าธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี และเริ่มฟื้นตัวจากการลงทุนในโครงการ Transformation สำหรับครึ่งปีแรกปี 2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 48.8 (หากไม่รวมค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 46.9)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารได้ผ่านจุดสูงสุดในไตรมาส 1/2562 และคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากผลประโยชน์ที่ได้รับอย่างต่อเนื่องจากโครงการ Transformation ซึ่งรวมถึงการย้ายธุรกรรมทางการเงินไปยังช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง และการจัดสรรพนักงานไปอยู่ในบทบาทที่สร้างรายได้ให้ธนาคาร

## หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	ครึ่งแรกปี 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	2/2562	(% qoq)	(% yoy)		(% yoy)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการต่อยค่า	5,909	9.0%	18.0%	11,329	13.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	110			105	

- ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 5,909 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 หรือร้อยละ 1.10 ของสินเชื่อรวม ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายปี 2562 ของธนาคารเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.15-1.35 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงอยู่ในช่วงเริ่มต้นขยายตัว

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,265 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

## สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	821,947	797,283	3.1%	830,586	-1.0%	827,835	-0.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	345,551	340,496	1.5%	341,305	1.2%	344,357	0.3%
สินเชื่อบุคคล	990,749	988,504	0.2%	968,670	2.3%	930,447	6.5%
สินเชื่อเคหะ*	651,823	654,500	-0.4%	644,508	1.1%	636,725	2.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	219,479	213,142	3.0%	203,075	8.1%	192,187	14.2%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	117,641	108,515	8.4%	108,978	7.9%	90,219	30.4%
สินเชื่ออื่นๆ	1,806	12,347	-85.4%	12,109	-85.1%	11,316	-84.0%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,158,247</b>	<b>2,126,283</b>	<b>1.5%</b>	<b>2,140,561</b>	<b>0.8%</b>	<b>2,102,639</b>	<b>2.6%</b>

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการขยายตัวอย่างมากของสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงและสินเชื่อเช่าซื้อ เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากทุกกลุ่มลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของ SCB Life สินเชื่อของธนาคารจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากปีก่อน และร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน

- รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้
  - **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 0.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนของลูกค้า อย่างไรก็ตามก็ดี สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากดีลซื้อกิจการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่ง
  - **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 จากปีก่อน และร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อย (small SME)
  - **สินเชื่อบุคคล** ขยายตัวร้อยละ 6.5 จากปีก่อน และร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของ SCB Life สินเชื่อบุคคลจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 จากปีก่อน และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน
    - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อบ้านคือเงิน (My Home, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้งานของผู้กู้เป็นหลักประกัน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อเคหะลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 เป็นผลจากมาตรการ Macroprudential ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562 และเป็นไปตามนโยบายของธนาคารที่มุ่งเน้นปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสม (Optimize loan portfolio)

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ขยายตัวร้อยละ 14.2 จากปีก่อน และร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น และการเติบโตของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ผู้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 30.4 จากปีก่อน และร้อยละ 8.4 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- **สินเชื่ออื่น ๆ** ปรับตัวลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 84.0 จากปีก่อน และร้อยละ 85.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการจัดประเภทรายการของ SCB Life ในไตรมาส 2/2562 หากไม่รวมรายการดังกล่าว สินเชื่ออื่น ๆ จะขยายตัวร้อยละ 11.5 จากปีก่อน และร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน

## เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	77,324	79,709	-3.0%	68,139	13.5%	69,964	10.5%
ออมทรัพย์	1,443,184	1,406,251	2.6%	1,418,782	1.7%	1,390,897	3.8%
ประจำ	670,112	632,098	6.0%	672,710	-0.4%	684,731	-2.1%
ไม่ถึง 6 เดือน	106,748	113,007	-5.5%	133,341	-19.9%	161,774	-34.0%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	216,760	165,541	30.9%	194,939	11.2%	148,924	45.6%
1 ปีขึ้นไป	346,604	353,550	-2.0%	344,430	0.6%	374,033	-7.3%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,190,620</b>	<b>2,118,058</b>	<b>3.4%</b>	<b>2,159,631</b>	<b>1.4%</b>	<b>2,145,592</b>	<b>2.1%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	69.4%	70.2%		68.9%		68.1%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	98.5%	100.4%		99.1%		98.0%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	27.3%	26.5%		25.0%		24.9%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินฝากประจำลดลงจากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการลดลงของเงินฝากประจำ 3 เดือน ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารออกเงินฝากประจำใหม่หลายรายการ ทำให้เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 69.4 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 27.3 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

## เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ธปท. ได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม

เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (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%
<b>เงินกองทุนส่วนเพิ่ม</b>					
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	9.00%	9.50%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.50%	12.00%

ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า ธนาคารจึงเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้สามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการขยายตัวอย่างทันทั่วทั้งหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางดังต่อไปนี้



หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	30 มิ.ย. 61	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	30 มิ.ย. 61
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	332,040	325,713	321,550	305,148	305,487	298,679
เงินกองทุนชั้นที่ 2	42,017	41,591	43,462	41,146	40,740	42,659
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>374,057</b>	<b>367,304</b>	<b>365,012</b>	<b>346,294</b>	<b>346,227</b>	<b>341,338</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,187,582	2,151,899	2,134,369	2,107,778	2,073,217	2,059,739
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>17.1%</b>	<b>17.1%</b>	<b>17.1%</b>	<b>16.4%</b>	<b>16.7%</b>	<b>16.6%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	15.2%	15.2%	15.1%	14.5%	14.7%	14.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.9%	1.9%	2.0%	1.9%	2.0%	2.1%

\* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน อยู่ที่ 68.9 พันล้านบาท ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) คงที่จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.77 (อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะลดลงเล็กน้อย อยู่ที่ร้อยละ 2.75 ในไตรมาส 2/2562 หากไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทรายการของ SCB Life) ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ที่ร้อยละ 152.9 ในไตรมาส 2/2562

ในไตรมาส 2/2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในอุตสาหกรรมภาคภัณฑ์เกษตร และสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ดี อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการตัดหนี้สูญ

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองเต็มจำนวนแล้ว

หน่วย: ล้านบาท, %	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61
<b>งบการเงินรวม</b>					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	68,885	67,904	70,389	69,762	67,391
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.77%	2.77%	2.85%	2.80%	2.81%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	33,800	33,836	35,699	37,075	36,281
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.38%	1.40%	1.47%	1.51%	1.53%
<b>สินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</b>					
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.08%	2.16%	2.16%	1.90%	1.70%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.80%	7.82%	7.97%	8.51%	8.25%
ลูกค้าบุคคล	2.50%	2.43%	2.60%	2.64%	2.67%
สินเชื่อเคหะ	2.90%	2.87%	3.13%	3.17%	3.21%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.91%	1.74%	1.80%	1.71%	1.67%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	105,358	103,725	103,273	99,438	96,697
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	152.9%	152.8%	146.7%	142.5%	143.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	110	102	167	98	96
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	67,895	66,914	69,383	68,756	66,374
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.73%	2.76%	2.84%	2.78%	2.80%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	33,514	33,550	35,406	36,780	35,982
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.37%	1.40%	1.47%	1.51%	1.53%

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

#### สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2562		2561				2560			
	2Q62	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61	4Q60	3Q60	2Q60	1Q60
สินเชื่อรวม	0.54%	0.50%	0.48%	0.49%	0.44%	0.41%	0.49%	0.38%	0.45%	0.41%
ธุรกิจขนาดใหญ่*	0.25%	0.12%	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%	0.09%	0.01%	0.03%	0.03%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	0.75%	0.99%	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%	0.67%	0.58%	1.08%	0.63%
สินเชื่อเคหะ**	0.83%	0.76%	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%	0.96%	0.70%	0.70%	0.76%
สินเชื่อเช่าซื้อ***	0.68%	0.61%	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%	0.54%	0.50%	0.50%	0.41%
สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	13.4	12.3	11.8	12.2	10.6	9.7	11.4	8.8	10.4	9.1

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

\*\* การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่วันที่ 2557

\*\*\* สินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	30 มิ.ย. 62		31 มี.ค. 62		30 มิ.ย. 61	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	2,018,508	20,649	2,005,001	20,525	1,984,931	20,299
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	73,873	4,084	57,381	3,413	53,438	3,472
ต่ำกว่ามาตรฐาน	20,011	10,487	19,392	9,838	16,136	7,742
สงสัย	15,811	6,336	13,702	4,959	13,623	4,700
สงสัยจะสูญ	33,110	18,493	34,856	19,505	37,667	19,052
<b>รวม</b>	<b>2,161,313</b>	<b>60,049</b>	<b>2,130,332</b>	<b>58,240</b>	<b>2,105,795</b>	<b>55,265</b>
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		41,341		41,568		37,175
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
<b>รวม</b>		<b>101,390</b>		<b>99,808</b>		<b>92,440</b>

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 67.1 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 12.1 การกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.7 และการกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 3.7 สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 66.1 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 11.3 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 8.8 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.1 เป็นเงินสด

## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
<b>สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,158,247</b>	<b>2,126,283</b>	<b>1.5%</b>	<b>2,102,639</b>	<b>2.6%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	13,851	17,069	-18.9%	20,990	-34.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	566,543	581,636	-2.6%	626,535	-9.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	178,027	162,971	9.2%	164,065	8.5%
การสาธารณสุขและบริการ	409,964	378,264	8.4%	363,146	12.9%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	552,588	558,547	-1.1%	549,552	0.6%
อื่น ๆ	437,274	427,796	2.2%	378,351	15.6%
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์**</b>	<b>288,523</b>	<b>618,902</b>	<b>-53.4%</b>	<b>541,717</b>	<b>-46.7%</b>
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	28,657	38,007	-24.6%	22,033	30.1%
เงินลงทุนเผื่อขาย	246,095	459,001	-46.4%	398,299	-38.2%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,858	119,679	-91.8%	119,700	-91.8%
เงินลงทุนทั่วไป	3,835	2,137	79.5%	1,685	127.6%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	78	78	0.0%	0	NM
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>122,318</b>	<b>133,347</b>	<b>-8.3%</b>	<b>80,304</b>	<b>52.3%</b>
หุ้นกู้	101,672	112,486	-9.6%	56,835	78.9%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20,000	20,000	0.0%	20,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	389	615	-36.7%	3,190	-87.8%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	257	246	4.5%	279	-7.9%
<b>สินเชื่อต่อลูกค้าแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	73.6%	74.5%	-0.9%	66.2%	7.4%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	8.2%	5.8%	2.4%	4.0%	4.2%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	7.5%	7.6%	-0.1%	15.0%	-7.5%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	10.7%	12.1%	-1.4%	14.8%	-4.1%
<b>การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>	<b>39,380</b>	<b>38,747</b>	<b>1.6%</b>	<b>33,387</b>	<b>18.0%</b>
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อลูกค้า	11,430	12,139	-5.8%	7,316	56.2%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อลูกค้า	27,950	26,608	5.0%	26,071	7.2%
	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ไตรมาส</b>	<b>ครั้งแรก</b>	<b>ครั้งแรก</b>
	<b>2/2562</b>	<b>1/2562</b>	<b>2/2561</b>	<b>ปี 2562</b>	<b>ปี 2561</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.43%</b>	<b>5.27%</b>	<b>5.25%</b>	<b>5.32%</b>	<b>5.21%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.31%	4.17%	4.13%	4.16%	4.06%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.05%	5.77%	5.92%	5.85%	5.89%
สินเชื่อบุคคล	6.32%	6.17%	6.18%	6.27%	6.16%
- สินเชื่อเคหะ	4.93%	4.86%	4.98%	4.92%	5.00%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.22%	6.17%	6.29%	6.22%	6.29%
<b>พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.4%	56.6%	56.8%	56.4%	56.8%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	27.3%	27.4%	27.0%	27.3%	27.0%
สินเชื่อรถแลกเงิน	16.3%	16.1%	16.2%	16.3%	16.2%
<b>การลดสินเชื่อต่อลูกค้าตามประเภทของวิธี</b>					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	44.9%	40.5%	41.4%	42.5%	52.3%
การปรับโครงสร้างหนี้	3.5%	2.8%	14.0%	3.1%	9.9%
การขาย NPL***	28.6%	37.3%	29.3%	33.3%	23.0%
การตัดหนี้สูญ	23.0%	19.4%	15.3%	21.0%	14.8%

\* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2562 31 มีนาคม 2562 และ 30 มิถุนายน 2561 มีจำนวน 652 พันล้านบาท 655 พันล้านบาท และ 637 พันล้านบาท ตามลำดับ

\*\* ร้อยละ 91.4 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามกฎเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

\*\*\* ธนาคารขายสินเชื่อต่อลูกค้าจำนวน 4.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2562 6.7 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2562 3.0 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2561 11.1 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2562 และ 4.9 พันล้านบาทในครั้งแรกปี 2561

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

30 มิถุนายน 2562

## Moody's Investors Service

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

## S&amp;P Global Ratings

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

## Fitch Ratings

<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
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)

\* เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2562 Moody's Investors Service ได้มีการเปลี่ยนแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นบวกจากมีเสถียรภาพ

#### 4. รางวัลแห่งความสำเร็จ (ธนาคารได้รับรางวัลมากมายในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2562)

##### The Asset (Hong Kong)

- Best Domestic Custodian in Thailand
- Telecom Deal of the Year in Thailand
- Petrochemical Deal of the Year in the Region

##### Finance Asia (Hong Kong)

- Best Bank in Thailand

##### Alpha Southeast Asia (Hong Kong)

- Best Bank in Thailand
- Best Wealth Management Bank in Thailand

##### Asiamoney (Hong Kong)

- Ranked No.1 on "Thailand Loans Ranking by Bookrunner" table

##### Corporate Governance Asia (Hong Kong)

- Asia's Best CEO (Investor Relations)
- Asia's Best CFO (Investor Relations)
- Best Investor Relations Company (Thailand)

##### The Asian Banker (Singapore)

- "Digital Lending Product of the Year" from SCB Abacus

##### Money & Banking (Thailand)

- บริษัทยอดเยี่ยม กลุ่มธุรกิจการเงิน
- ธนาคารที่มีบริการยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อบุคคล
- ธนาคารที่มีบริการยอดเยี่ยม ด้านบัตรเครดิต
- กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป

##### Professional Wealth Management

- Best Private Bank for Advisory Services Asia

##### International Investor

- Best Financial Inclusion Program (Thailand)
- Best Corporate Social Responsibility Principles (Thailand)

##### European Foundation for Management Development (EFMD)

- Excellence in Practice Gold Award - Organizational Development (in collaboration with IMD)