

SCB
ไทยพาณิชย์



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 3/2562 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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	21

ข้อสงวนสิทธิ

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิของไตรมาส 3 ปี 2562 จำนวน 14,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40.8% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากกำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจปกติจำนวน 10,484 ล้านบาท และกำไรพิเศษจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตจำนวน 11,644 ล้านบาท ซึ่งในไตรมาสนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมอีก 9,100 ล้านบาทจากสำรองปกติที่จำนวน 6,173 ล้านบาท รวมเป็นเงินสำรองทั้งสิ้น 15,273 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือนแรกของปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 34,930 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.9% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2562 สินเชื่อโดยรวมมีการขยายตัวในระดับปานกลางที่ 2.2% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสะท้อนสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2562 เพิ่มขึ้น 7.4% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 26,191 ล้านบาท จากกลยุทธ์ของธนาคารในการบริหารความเสี่ยงและการปรับพอร์ตสินเชื่อด้วยการเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 3 ปี 2562 (ที่ไม่รวมรายการพิเศษ) ค่อนข้างทรงตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้หลักจากค่าธรรมเนียมสุทธิ (recurring fee) ยังคงเติบโต โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับความมั่งคั่ง (wealth products)

รายได้จากการดำเนินงาน (ซึ่งรวมกำไรพิเศษ) เพิ่มขึ้น 74.1% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 60,452 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นมากกว่าการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็น 29.1% ในไตรมาสที่ 3 ปี 2562

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 อัตราร้อยละสินเชื่อด้อยคุณภาพ เพิ่มขึ้นเป็น 3.01% จาก 2.77% ณ เดือนมิถุนายน 2562 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นผลมาจากความผันผวนของเศรษฐกิจในปัจจุบัน อัตราร้อยละค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2562 อยู่ที่ 144% สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 17.9%

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยครึ่งแรกของปี 2019 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.6 จากปีก่อน ชะลอตัวลงตามมูลค่าการส่งออกที่หดตัว รวมถึงการชะลอตัวของการลงทุนภาคเอกชนในช่วงไตรมาส 2 สำหรับภาคการท่องเที่ยว แม้ว่าจำนวนนักท่องเที่ยวจะมีการฟื้นตัวจากสถานการณ์เรือล่มเมื่อปลายปี 2018 แต่ค่าเงินบาทที่แข็งค่าได้ส่งผลกระทบต่อรายจ่ายต่อหัวของนักท่องเที่ยวที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนยังสามารถขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 4.6 เนื่องจากได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสที่ 2

ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ (อีไอซี) ปรับลดประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2562 เหลือร้อยละ 2.8 จากประมาณการเดิมที่ร้อยละ 3.0 โดยมีสาเหตุหลักจากสงครามการค้าที่ยังคงยืดเยื้อ รวมถึงผลกระทบสะสมของการตั้งกำแพงภาษีระหว่างจีนและสหรัฐฯ ในช่วงที่ผ่านมา เริ่มส่งผลกระทบเป็นวงกว้างมากขึ้นในหลายประเทศ โดยผลกระทบในระยะหลังไม่ได้กระจุกตัวเพียงแค่การผลิตภาคอุตสาหกรรม การค้าระหว่างประเทศ และการลงทุน แต่เริ่มกระจายตัวทำให้ภาคบริการชะลอลงอีกด้วย นอกจากนี้ ความเสี่ยงที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย (technical recession) ยังมีแนวโน้มสูงขึ้นโดยเฉพาะประเทศที่เศรษฐกิจพึ่งพาการค้าระหว่างประเทศค่อนข้างมาก เช่น เยอรมนี ฮังการี และ สิงคโปร์ ซึ่งจากการที่เศรษฐกิจจะชะลอตัวและความเสี่ยงเพิ่มขึ้น ทำให้ธนาคารกลางทั่วโลกเริ่มกลับมาใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อประคับประคองการชะลอตัวของเศรษฐกิจ รวมถึงหลายประเทศที่มีความสามารถในการทำนโยบายการคลัง (fiscal policy space) ก็เริ่มมีการออกมาตรการการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจเช่นกัน จากปัจจัยข้างต้นอีไอซีประเมินว่า เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่อง และเมื่อรวมกับการแข็งค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับค่าเงินของประเทศคู่ค้าและคู่แข่ง ก็จะทำให้ภาคการส่งออกและการใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวในรูปของเงินบาทได้รับผลกระทบ ดังนั้น อีไอซีจึงมีการปรับลดประมาณการอัตราการขยายตัวของมูลค่าส่งออกเป็นหดตัวที่ร้อยละ 2.5 ขณะที่ภาคการท่องเที่ยว แม้จะคงคาดการณ์จำนวนนักท่องเที่ยวที่ 40.1 ล้านคน แต่มีการปรับลดประมาณการค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อหัวของนักท่องเที่ยวตามการแข็งค่าของเงินบาท

ด้านอุปสงค์ในประเทศ สัญญาณการชะลอตัวของค่าใช้จ่ายภาคเอกชนชัดเจนมากขึ้น โดยเฉพาะยอดขายที่อยู่อาศัยในภาคอสังหาริมทรัพย์และยอดขายรถยนต์ที่หดตัว ตามภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนตัวลงสะท้อนจากการจ้างงานที่หดตัวโดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรม รายได้ภาคการท่องเที่ยวและภาคเกษตรที่ซบเซา และความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ลดต่ำลง รวมทั้งความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินจากสัญญาณคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลงและมาตรการกำกับดูแลการให้สินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น สำหรับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่ประกาศในช่วงเดือนสิงหาคมที่ผ่านมา อีไอซีประเมินว่าจะมีผลช่วยพยุงการใช้จ่ายสินค้าไม่คงทนในช่วงที่เหลือของปี 2562 เป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ความล่าช้าของการผ่าน พรบ. งบประมาณปี 2563 จะกระทบต่อเม็ดเงินลงทุนภาครัฐในส่วนของการลงทุนใหม่

สำหรับปี 2563 อีไอซีคาดเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.8 ตามแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่จะชะลอตัวต่อเนื่องและภาระหนี้ครัวเรือนที่จะกดดันกำลังซื้อในประเทศ ความเสี่ยงจากผลกระทบของสงครามการค้าที่ยืดเยื้อและความเสี่ยงที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในหลายประเทศ ยังคงเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังคงเปราะบาง ดังนั้นอีไอซีประเมินว่าการฟื้นตัวของการส่งออกไทยจะเป็นไปอย่างช้า ๆ (ร้อยละ 0.2 ในปี 2563) ในส่วนของภาคอุปสงค์ในประเทศ อีไอซีคาดการณ์การลงทุนภาคเอกชนมี

แนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากปี 2562 เล็กน้อย ตามอุปสงค์ของการส่งออกที่ยังฟื้นตัวไม่ชัดเจน ประกอบกับการก่อสร้างภาคเอกชนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการ LTV นอกจากนี้ การบริโภคภาคเอกชนมีทิศทางชะลอลงเช่นกันจากหลายปัจจัยกดดัน ได้แก่ ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน ด้วยเหตุนี้ การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและการบริโภคของภาครัฐรวมถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมจะมีบทบาทมากขึ้นต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2563

ด้านนโยบายการเงิน **อีไอซีคาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะคงอัตราดอกเบี้ยตลอดปี 2563 ที่ระดับร้อยละ 1.25** โดยเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายนที่ผ่านมา กนง. ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงอีกครั้งสู่ระดับร้อยละ 1.25 ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์ ทั้งนี้ คาดว่า กนง. มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยตลอดทั้งปี 2563 เพื่อระคับประคองกำลังซื้อในประเทศผ่านช่องทางการลดต้นทุนทางการเงิน ซึ่งแม้ว่าจะไม่กระตุ้นให้เกิดการกู้ยืมใหม่ได้มากนักภายใต้ความไม่แน่นอนที่ยังอยู่ในระดับสูง แต่จะมีส่วนลดภาระการชำระหนี้ให้กับครัวเรือนและธุรกิจ SME ที่มีหนี้อยู่แล้วเป็นสำคัญ ในส่วนของปัญหาเสถียรภาพระบบการเงินจากภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำต่อเนื่องยาวนาน กนง. น่าจะใช้มาตรการ macro และ micro prudential เป็นเครื่องมือหลักในการจัดการความเสี่ยง สำหรับทิศทางของค่าเงินบาท **อีไอซีประเมินว่าค่าเงินบาทจะยังได้รับแรงกดดันด้านแข็งค่าเมื่อเทียบกับสกุลเงินในภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง** จากดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยที่เกินดุลสูง แนวโน้มการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางในภูมิภาคที่อาจทำได้มากกว่าของไทยซึ่งอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำอยู่แล้ว ตลอดจนเงินทุนเคลื่อนย้ายที่เข้ามาเป็นช่วง ๆ จากการที่เงินบาทถูกมองว่าเป็นสกุลเงินที่ปลอดภัยของภูมิภาค ซึ่งจะทำให้ค่าเงินบาทเคลื่อนไหวอยู่ในช่วง 30-31 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐในช่วงปี 2563

ปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป มาจากทั้งภายในและภายนอก โดยสงครามการค้ายังคงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นได้อีกและอาจทำให้การส่งออกและการท่องเที่ยวของไทยได้รับผลกระทบมากกว่าที่คาด ซึ่งส่งผลกระทบทำให้เศรษฐกิจไทยในปี 2563 อาจชะลอลงมากกว่าที่คาด นอกจากนี้ ปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่ต้องจับตามองคือความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ เช่น Brexit การประท้วงในฮ่องกง และความขัดแย้งระหว่างญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ที่อาจทำให้เศรษฐกิจโลกชะลอเพิ่มเติมนอกจากนี้ และอาจเกิดความผันผวนในตลาดเงินโลกได้ ขณะที่ความเสี่ยงภายในประเทศมาจากความเปราะบางทางการเงินที่มีมากขึ้นทั้งในส่วนของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ SME สะท้อนจากระดับหนี้เสีย (NPL) ทั้งในส่วนของสินเชื่ออุปโภคบริโภคและสินเชื่อธุรกิจ SME ที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากผลกระทบสะสมของภาระหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น รายได้ที่ชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจ และการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างที่ทำให้ยอดขายของธุรกิจและรายได้ของครัวเรือนมีแนวโน้มกระจุกตัวมากขึ้น นอกจากนี้ ความล่าช้าในการจัดทำงบประมาณ รวมถึงประสิทธิภาพในการเบิกจ่ายของภาครัฐ ก็ยังเป็นอีกปัจจัยเสี่ยงภายในสำคัญที่ส่งผลต่อการเติบโตของเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2562 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2562 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีกำไรสุทธิ (ตามงบการเงินรวม) จำนวน 14,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.8 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นอย่างมากเป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ภายหลังการเข้าทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. นอกจากนี้กำไรสุทธิยังเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้นำกำไรจากเงินลงทุนส่วนหนึ่งมาตั้งสำรองจำนวน 9,100 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษจากการขายและสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจะทรงตัวจากปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2562 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมากที่ร้อยละ 34.8 เป็นจำนวน 14,798 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 จากจำนวน 10,976 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 เป็นผลมาจากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2562 กำไรสุทธิมีจำนวน 34,930 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากจำนวน 32,984 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2561 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับการตั้งสำรองและภาษีเงินได้นิติบุคคลที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2562	(% qoq)	(% yoy)	ปี 62	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,191	2.6%	7.4%	76,441	6.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	34,260	226.1%	231.6%	54,622	66.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	60,452	67.7%	74.1%	131,063	25.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,563	5.4%	6.4%	52,055	7.3%
กำไรจากการดำเนินงาน	42,889	121.3%	135.4%	79,008	41.3%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	15,273	158.5%	197.5%	26,603	75.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	12,877	409.0%	400.4%	17,562	126.2%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(59)	NM	NM	(87)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,798	34.8%	40.8%	34,930	5.9%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	12,328	108.4%	6,104.7%	20,484	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	27,126	60.6%	153.4%	55,414	98.2%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	15.0%			12.0%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.9%			1.5%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	ไตรมาส 3/2562	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 62	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	4.35	34.8%	40.8%	10.28	5.9%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	116.34	0.2%	6.1%	116.34	6.1%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	118.00	-15.4%	-20.8%	118.00	-20.8%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	0.0%	0.0%	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	401.1	-15.4%	-20.8%	401.1	-20.8%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

การขายหุ้นในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการเข้าทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคารระยะยาว (Bancassurance) กับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. เสร็จสมบูรณ์

เมื่อวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2562 การขายหุ้นในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเสร็จสมบูรณ์ และธนาคารได้เข้าทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตระยะยาวกับ FWD เรียบร้อยแล้ว ดังนั้นผลการดำเนินงานของ SCB Life จนถึงวันที่การทำธุรกรรมซื้อขายเสร็จสมบูรณ์จึงยังรวมอยู่ในผลการดำเนินงานของธนาคาร

จากการขายหุ้นดังกล่าว ธนาคารได้รับเงินทั้งสิ้น 9.27 หมื่นล้านบาท และมีกำไรจากเงินลงทุน (ก่อนหักภาษี) จำนวน 2.4 หมื่นล้านบาท การขายหุ้นในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตยังส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 เนื่องจากเงินลงทุนในธุรกิจประกันภัยต้องใช้เงินกองทุนที่สูงกว่าเงินลงทุนทั่วไปหลายเท่าตัว นอกจากนี้ จากเงินจำนวนที่ได้รับ 9.27 หมื่นล้านบาท ธนาคารจะทยอยรับรู้เงินจำนวน 1.77 หมื่นล้านบาทเป็นรายได้ตลอดระยะเวลา 15 ปี ตามนโยบายบัญชีของธนาคาร โดยธนาคารยังจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตลอดช่วงระยะเวลาความร่วมมือในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร

การคำนวณกำไรจากเงินลงทุนจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(พันล้านบาท)

จำนวนเงินที่ได้รับทั้งสิ้น	92.7
จำนวนเงินรายได้ตลอดระยะเวลา 15 ปี ตามนโยบายบัญชีของธนาคาร	17.7
มูลค่าราคาขาย	75.0
มูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต (งบการเงินรวม)	50.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับธุรกรรมนี้	0.6
กำไรจากเงินลงทุน	24.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	12.4
ผลกระทบกับกำไรสุทธิ	11.6
ค่าใช้จ่ายภาษีนิติบุคคล	
มูลค่าราคาขาย	75.0
มูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	12.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับธุรกรรมนี้	0.6
กำไรจากเงินลงทุน	61.9
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (20%)	12.4

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 3/2562 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2562	(% qoq)	(% yoy)	ปี 62	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	35,432	2.9%	8.9%	103,306	7.8%
เงินให้สินเชื่อ	26,723	3.9%	7.7%	77,337	6.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,411	2.8%	11.8%	4,327	12.0%
สัญญาเช่าการเงิน	3,467	3.2%	13.2%	10,030	13.0%
เงินลงทุน	3,789	-3.8%	12.8%	11,518	14.9%
อื่นๆ	43	43.6%	-24.2%	94	-12.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,241	4.0%	13.4%	26,865	10.9%
เงินรับฝาก	5,324	9.7%	17.6%	14,882	10.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	369	-18.6%	-1.7%	1,239	6.7%
เงินกู้ยืม	909	-10.3%	12.9%	2,996	39.1%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,573	2.1%	6.9%	7,575	4.3%
อื่นๆ	65	57.2%	82.6%	173	32.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,191	2.6%	7.4%	76,441	6.8%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2562 มีจำนวน 26,191 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจาก (1) การขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 2.2 จากปีก่อน (2) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับดีขึ้นตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง และ (3) การปรับรายการครั้งเดียวเกี่ยวกับการกู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นประกัน (Policy loan) ของบริษัทย่อยประกันชีวิตของ

ธนาคารก่อนการทำธุรกรรมกับ FWD เสร็จสมบูรณ์ ถึงแม้ว่าจะมีการปรับลดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อข้างเดียว (ธนาคารปรับลด MRR ร้อยละ 0.25 และ MOR ร้อยละ 0.125 เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2562)

- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับดีขึ้น และการปรับรายการครั้งเดียวตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับผลกระทบจากการปรับลดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อข้างเดียว
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปีก่อน เป็นจำนวน 76,441 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.2 จากปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นตามที่อธิบายไว้ข้างต้น

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม หน่วย: %	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 3/2562 ^{1/}	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 2/2562 ^{2/}	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2561
	ตามรายงาน		ตามรายงาน				
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ^{3/}	3.68%	3.33%	3.45%	3.27%	3.20%	3.26%	3.26%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ^{3/}	4.98%	4.51%	4.65%	4.40%	4.33%	4.38%	4.34%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ ^{3/}	5.61%	5.58%	5.43%	5.42%	5.27%	5.32%	5.30%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.37%	1.49%	1.52%	1.49%	1.68%	1.58%	1.30%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.41%	2.52%	3.47%	2.58%	2.34%	2.68%	2.66%
ต้นทุนทางการเงิน ^{4/}	1.53%	1.53%	1.47%	1.47%	1.45%	1.44%	1.40%
ต้นทุนเงินฝาก ^{5/}	1.43%	1.43%	1.36%	1.36%	1.33%	1.35%	1.30%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} อัตราส่วนที่คาดการณ์โดยสมมติว่า SCB Life ยังคงเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร ซึ่งเป็นตัวเลขเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น

^{2/} ไม่รวมการจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ SCB Life เป็นรายการที่ถือไว้เพื่อขาย

^{3/} รวมการปรับรายการครั้งเดียวเกี่ยวกับการกู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นประกัน (Policy loan) ของบริษัทย่อยประกันชีวิตของธนาคารก่อนการทำธุรกรรมกับ FWD เสร็จสมบูรณ์ในไตรมาส 3/2562 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 ร้อยละ 0.05 และร้อยละ 0.06 ตามลำดับ

^{4/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{5/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	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	15 ส.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.525	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275	6.025	6.025	6.025
MOR	7.37	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12	6.87	6.87	6.745
MRR	7.87	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62	7.37	7.37	7.12
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	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90-1.15	0.90-1.15
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15-1.40	1.15-1.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40	1.40	1.40-1.65	1.40-1.65
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	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	7 ส.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2562	(% qoq)	(% yoy)	ปี 62	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,391	2.9%	13.2%	21,243	-2.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,737	4.1%	10.7%	28,049	0.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,346	8.1%	3.6%	6,806	9.1%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(641)	NM	NM	(396)	NM
รายได้จากการรับประกันภัย	9,700	-17.1%	-11.8%	34,951	-11.0%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	10,341	-11.9%	-6.2%	35,347	-7.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	6,750	-5.7%	3.9%	20,847	-8.2%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,257	-39.0%	-42.9%	5,265	-18.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	457	NM	173.0%	488	191.4%
รายได้เงินปันผลรับ	163	-39.9%	-43.5%	619	-42.9%
รายได้อื่น	116	16.3%	39.7%	312	-27.2%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,743	-8.8%	-5.4%	27,531	-10.8%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,493	62.5%	36.5%	3,067	53.5%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	24,024	NM	NM	24,024	NM
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย *	34,260	226.1%	231.6%	54,622	66.2%

* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2562 จะลดลงร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 0.9 จากปีก่อน และลดลงร้อยละ 6.9 จากปีก่อนสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2562

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 231.6** จากปีก่อนเป็นจำนวน 34,260 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ติดลบ
- **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 226.1 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์) ถึงแม้ว่ากำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ติดลบ
- **สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2562** รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 66.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 54,622 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ซึ่งสุทธิกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ติดลบ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงปลายไตรมาส 1/2561

รายได้ค่าธรรมเนียมตามชนิดของผลิตภัณฑ์

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2562	(% qoq)	(% yoy)	ปี 62	(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,391	2.9%	13.2%	21,243	-2.4%
ธุรกิจบัตร	2,181	3.8%	5.6%	6,333	5.5%
GMTS*	1,038	-24.1%	-2.1%	3,599	-8.7%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	642	13.5%	1.9%	1,823	-14.2%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนรวม	1,791	19.4%	23.2%	4,628	-5.0%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ	799	3.4%	23.3%	2,223	5.5%
รายได้อื่น**	940	7.2%	40.2%	2,637	-2.6%

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

** รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินและ remittance

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2562	(% qoq)	(% yoy)	ปี 62	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,775	0.3%	6.6%	24,739	12.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,548	5.3%	6.4%	10,228	5.3%
ค่าภาษีอากร	1,219	2.6%	10.2%	3,560	6.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	7.1%	-2.7%	77	4.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,994	15.6%	5.4%	13,450	0.9%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,563	5.4%	6.4%	52,055	7.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้*	29.1%			39.7%	

* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 48.1 ในไตรมาส 3/2562 และร้อยละ 48.6 ในเก้าเดือนแรกปี 2562

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 17,563 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น รวมทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามการลงทุนในโครงการ Transformation ของธนาคาร
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากไตรมาสก่อน จากค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดเกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิต
- สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 52,055 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายครั้งเดียวที่เกี่ยวกับพนักงานที่บันทึกในไตรมาส 1/2562 และจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี รวมทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามการลงทุนในโครงการ Transformation ของธนาคาร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 29.1 ในไตรมาส 3/2562 (หรือร้อยละ 48.1 หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต) สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2562 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 39.7 (หรือร้อยละ 48.6 หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากการดำเนินงานของโครงการ Transformation ไกล่ล้าเสร็จสมบูรณ์ ส่งผลให้ช่วงเวลาของเงินลงทุนที่สูงใกล้สิ้นสุดลง

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท	3/2562	(% qoq)	(% yoy)	ปี 62	(% yoy)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	15,273	158.5%	197.5%	26,603	75.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	284			165	

- ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 15,273 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 (ร้อยละ 2.84 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งจำนวน 9,100 ล้านบาท (ร้อยละ 1.69 ของสินเชื่อรวม) เป็นสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นเพื่อใช้รองรับกับเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคตท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง โดยเป็นการตั้งเพิ่มจากระดับสำรองปกติจำนวน 6,173 ล้านบาท (ร้อยละ 1.15 ของสินเชื่อรวม) ในไตรมาส 3/2562

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,981 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 จากปีก่อน เป็นผลจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แม้ว่าสินเชื่อจะขยายตัวร้อยละ 2.2 จากปีก่อน โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	798,877	821,947	-2.8%	830,586	-3.8%	812,301	-1.7%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	350,550	345,551	1.4%	341,305	2.7%	344,388	1.8%
สินเชื่อบุคคล	1,000,641	990,749	1.0%	968,670	3.3%	947,075	5.7%
สินเชื่อเคหะ*	651,557	651,823	0.0%	644,508	1.1%	643,551	1.2%
สินเชื่อเช่าซื้อ	222,318	219,479	1.3%	203,075	9.5%	195,722	13.6%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	124,917	117,641	6.2%	108,978	14.6%	95,874	30.3%
สินเชื่ออื่นๆ	1,849	1,806	2.4%	12,109	-84.7%	11,928	-84.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,150,068	2,158,247	-0.4%	2,140,561	0.4%	2,103,764	2.2%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 1.7 จากปีก่อน และร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าที่ไม่เป็นไปตามกำหนดการชำระหนี้
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากปีก่อน และร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่อบุคคล** ขยายตัวร้อยละ 5.7 จากปีก่อน และร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อบ้านคือเงิน (My Home, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้งานของผู้กู้เป็นหลักประกัน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อเคหะค่อนข้างทรงตัว เป็นผลจากมาตรการ Macroprudential ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562 และเป็นไปตามนโยบายของธนาคารที่มุ่งเน้นปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสม (Optimize loan portfolio) ในขณะที่สินเชื่อบ้านคือเงินปรับตัวสูงขึ้นจากไตรมาสก่อน

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ขยายตัวร้อยละ 13.6 จากปีก่อน และร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ไ้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 30.3 จากปีก่อน และร้อยละ 6.2 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่ออื่น ๆ** ปรับตัวลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 84.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการขายบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในเดือนกันยายน 2562 อย่างไรก็ตาม สินเชื่ออื่น ๆ ขยายตัวเล็กน้อยร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	77,987	77,324	0.9%	68,139	14.5%	72,315	7.8%
ออมทรัพย์	1,404,318	1,443,184	-2.7%	1,418,782	-1.0%	1,378,995	1.8%
ประจำ	711,517	670,112	6.2%	672,710	5.8%	672,159	5.9%
ไม่ถึง 6 เดือน	102,635	106,748	-3.9%	133,341	-23.0%	129,248	-20.6%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	268,906	216,760	24.1%	194,939	37.9%	188,350	42.8%
1 ปีขึ้นไป	339,976	346,604	-1.9%	344,430	-1.3%	354,561	-4.1%
รวมเงินรับฝาก	2,193,822	2,190,620	0.1%	2,159,631	1.6%	2,123,468	3.3%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	67.6%	69.4%		68.9%		68.3%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	98.0%	98.5%		99.1%		99.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30.4%	27.3%		25.0%		25.4%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากเงินฝากประจำ เนื่องด้วยธนาคารออกแคมเปญเงินฝากประจำใหม่หลายรายการในไตรมาส 2/2562 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินรับฝากก่อนหักตรงตัว ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารลดลงจากปีก่อนและจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 67.6 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 30.4 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

เงินลงทุน

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% qoq)		(% ytd)		(% yoy)
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	30,651	28,657	7.0%	13,415	128.5%	17,435	75.8%
เงินลงทุนเมื่อขาย	228,716	246,095	-7.1%	432,663	-47.1%	326,665	-30.0%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	8,639	9,858	-12.4%	120,645	-92.8%	122,133	-92.9%
เงินลงทุนทั่วไป	4,015	3,835	4.7%	2,131	88.4%	1,866	115.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	535	78	584.8%	47	NM	167	219.7%
เงินลงทุนสุทธิ	272,557	288,523	-5.5%	568,901	-52.1%	468,267	-41.8%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 มีจำนวน 273 พันล้านบาท ลดลงอย่างมากที่ร้อยละ 41.8 จากปีก่อน และร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนจากการบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีเงินลงทุนจำนวน 329 พันล้านบาท ณ วันที่ 26 กันยายน 2562 ทั้งนี้ ร้อยละ 93.5 ของจำนวนเงินลงทุนสุทธิจำนวน 273 พันล้านบาทเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคาร ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ร้อยละ 2.5 ซึ่งทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	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%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคาร	-	-	-	0.50%	1.00%
พาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)					
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	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%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจของประเทศไทย

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	30 ก.ย. 61	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	30 ก.ย. 61
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	355,173	332,040	331,484	319,709	305,148	309,000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	22,964	42,017	43,417	22,884	41,146	42,587
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	378,137	374,057	374,901	342,593	346,294	351,587
สินทรัพย์เสี่ยง	2,108,019	2,187,582	2,133,655	2,091,978	2,107,778	2,058,640
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.9%	17.1%	17.6%	16.4%	16.4%	17.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	16.8%	15.2%	15.6%	15.3%	14.5%	15.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.9%	2.0%	1.1%	1.9%	2.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้นจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการรับรู้กำไรสุทธิครึ่งปีแรกของปี 2562 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 20,000 ล้านบาท ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากไตรมาสก่อน อยู่ที่ 77.2 พันล้านบาท และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.01 การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนี้มาจากสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 143.8 ณ สิ้นไตรมาส 3/2562

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ ลดลงร้อยละ 11.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการปรับชั้นของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ไปเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ

หน่วย: ล้านบาท, %	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61
งบการเงินรวม					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	77,207	68,885	67,904	70,389	69,762
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.01%	2.77%	2.77%	2.85%	2.80%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	37,327	33,800	33,836	35,699	37,075
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.48%	1.38%	1.40%	1.47%	1.51%
สินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)					
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.18%	2.08%	2.16%	2.16%	1.90%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.51%	7.80%	7.82%	7.97%	8.51%
ลูกค้าบุคคล	2.54%	2.50%	2.43%	2.60%	2.64%
สินเชื่อเคหะ	2.90%	2.90%	2.87%	3.13%	3.17%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.97%	1.91%	1.74%	1.80%	1.71%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	111,008	105,358	103,725	103,273	99,438
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	143.8%	152.9%	152.8%	146.7%	142.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	284	110	102	167	98
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	76,217	67,895	66,914	69,383	68,756
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.97%	2.73%	2.76%	2.84%	2.78%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	37,042	33,514	33,550	35,406	36,780
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.47%	1.37%	1.40%	1.47%	1.51%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2562			2561				2560			
	3Q62	2Q62	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61	4Q60	3Q60	2Q60	1Q60
สินเชื่อรวม	1.02%	0.54%	0.50%	0.48%	0.49%	0.44%	0.41%	0.49%	0.38%	0.45%	0.41%
ธุรกิจขนาดใหญ่ ^{1/}	1.77%	0.25%	0.12%	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%	0.09%	0.01%	0.03%	0.03%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ^{1/}	0.90%	0.75%	0.99%	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%	0.67%	0.58%	1.08%	0.63%
สินเชื่อเคหะ ^{2/}	0.77%	0.83%	0.76%	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%	0.96%	0.70%	0.70%	0.76%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{3/}	0.72%	0.68%	0.61%	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%	0.54%	0.50%	0.50%	0.41%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	26.2	13.4	12.3	11.8	12.2	10.6	9.7	11.4	8.8	10.4	9.1

^{1/} ไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 1/2560 ไตรมาส 2/2560 ไตรมาส 3/2560 ไตรมาส 4/2560 และไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

^{2/} การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

^{3/} ไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

	30 ก.ย. 62		30 มิ.ย. 62		30 ก.ย. 61	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
งบการเงินรวม						
หน่วย: ล้านบาท						
ปกติ	2,010,934	20,678	2,018,508	20,649	1,987,388	20,250
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	65,325	3,883	73,873	4,084	50,378	3,424
ต่ำกว่ามาตรฐาน	30,775	16,356	20,011	10,487	17,324	9,120
สงสัย	17,029	7,253	15,811	6,336	13,743	4,338
สงสัยจะสูญ	29,436	16,805	33,110	18,493	38,730	19,600
รวม	2,153,499	64,975	2,161,313	60,049	2,107,563	56,732
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์				41,341		38,521
ธนาคารแห่งประเทศไทย		42,943				
รวม		107,918		101,390		95,253

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 73.6 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.3 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.1 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 3.1 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 72.1 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 15.2 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 9.1 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 61	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% qoq)		(% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,150,068	2,158,247	-0.4%	2,103,764	2.2%
การเกษตรและเหมืองแร่	13,642	13,851	-1.5%	20,046	-31.9%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	549,482	566,543	-3.0%	606,070	-9.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	176,875	178,027	-0.6%	167,146	5.8%
การสาธารณูปโภคและบริการ	409,982	409,964	0.0%	365,692	12.1%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	548,318	552,588	-0.8%	554,316	-1.1%
อื่น ๆ	451,769	437,274	3.3%	390,494	15.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	91,022	122,318	-25.6%	94,707	-3.9%
หุ้นกู้	90,201	101,672	-11.3%	72,110	25.1%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	20,000	-100.0%	20,000	-100.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	539	389	38.6%	2,322	-76.8%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	282	257	9.7%	275	2.5%
สินเชื่อโดยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	72.8%	73.6%	-0.8%	70.9%	1.9%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	7.3%	8.2%	-0.9%	4.0%	3.3%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	7.2%	7.5%	-0.3%	12.6%	-5.4%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	12.7%	10.7%	2.0%	12.5%	0.2%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	37,608	39,380	-4.5%	33,853	11.1%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ	9,901	11,430	-13.4%	7,131	38.8%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ	27,707	27,950	-0.9%	26,722	3.7%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เก้าเดือนแรก	เก้าเดือนแรก
	3/2562	2/2562	3/2561	ปี 2562	ปี 2561
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.61%	5.43%	5.30%	5.43%	5.27%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.21%	4.31%	4.20%	4.20%	4.17%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.28%	6.05%	5.96%	5.96%	5.92%
สินเชื่อบุคคล	6.63%	6.32%	6.21%	6.40%	6.17%
- สินเชื่อเคหะ	4.92%	4.93%	4.98%	4.93%	4.98%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.28%	6.22%	6.33%	6.29%	6.33%
- บัตรเครดิต ^{3/}	15.53%	15.59%	16.60%	14.98%	16.15%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	22.22%	21.77%	21.30%	21.49%	20.97%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.0%	56.4%	56.4%	56.0%	56.4%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	26.8%	27.3%	27.1%	26.8%	27.1%
สินเชื่อรถแลกเงิน	17.2%	16.3%	16.5%	17.2%	16.5%
การลดสินเชื่อโดยคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์สิน และปิดบัญชี	34.9%	44.9%	56.5%	39.5%	59.2%
การปรับโครงสร้างหนี้	1.0%	3.5%	7.7%	2.3%	8.0%
การขาย NPL ^{2/}	25.5%	28.6%	22.4%	30.2%	20.2%
การตัดหนี้สูญ	38.6%	23.0%	13.3%	28.0%	12.6%

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยอื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2562 30 มิถุนายน 2562 และ 30 กันยายน 2561 มีจำนวน 652 พันล้านบาท 652 พันล้านบาท และ 644 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} ธนาคารขายสินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 5.6 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2562 4.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2562 3.3 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2561 16.6 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2562 และ 8.2 พันล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2561

^{3/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต (งบการเงินรวม) ณ วันที่ 26 กันยายน 2562

หน่วย: ล้านบาท

สินทรัพย์	
เงินสด	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,790
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,274
เงินลงทุนสุทธิ	328,851
เงินให้สินเชื่อ	10,899
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	245
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	273
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	9,395
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,246
รวมสินทรัพย์	372,974
หนี้สิน	
ประมาณการหนี้สิน	247
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	286,588
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	1
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,285
หนี้สินอื่น	8,654
รวมหนี้สิน	300,775

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

30 กันยายน 2562

Moody's Investors Service

แนวโน้ม	เชิงบวก
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 3 ของปี 2562)

Euromoney (United Kingdom)

- Best Bank in Thailand
- No. 1 Thailand's Best bank – Overall in Real Estate Survey 2019
- No. 1 Thailand's Best bank – Loan Finance in Real Estate Survey 2019
- No. 1 Thailand's Best bank – Equity Finance in Real Estate Survey 2019
- No. 1 Thailand's Best bank – Securitization in Real Estate Survey 2019

Global Finance (United State)

- Best Consumer Digital Bank (Thailand)

Asiamoney (Hong Kong)

- Best Bank in Thailand
- Best Local Bank in the Region for BRI (Southeast Asia)
- Best Domestic Cash Manager in Thailand
- Best Domestic Services in Thailand for non-financial institutions
- Best Bank for Technology in cash management in Thailand
- Market Leader (Trade Finance) in Thailand

Alpha Southeast Asia (Hong Kong)

- Best Asset Manager - Money Market Funds: SCB Asset Management
- Best Asset Manager - Fixed Income Funds: SCB Asset Management
- Best Asset Manager - Balanced Funds: SCB Asset Management

Asian Banking and Finance (Singapore)

- Corporate & Investment Bank of the Year (Thailand)
- Equity Deal of the Year (Thailand)
- Debt Deal of the Year (Thailand)

Digital Banker (Singapore)

- Best Financial Inclusion Initiative: SCB Abacus

สมาคมนิสิตเก่าเอ็มบีเอ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- The Best of Drive Award 2019: Finances