

SCB
ไทยพาณิชย์



คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 4/2562 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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	19

ข้อสงวนสิทธิ์

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

1. บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองของปี 2562 จำนวน 95,560 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับรู้กำไรพิเศษจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ทั้งนี้ธนาคารมีการตั้งสำรองพิเศษในปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวมหลังตรวจสอบ) จำนวน 40,436 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 99,402 ล้านบาท แม้ว่าทิศทางอัตราดอกเบี้ยในปี 2562 อยู่ในขาลง และยอดสินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน ธนาคารยังคงสามารถขยายฐานรายได้จากการปรับพอร์ตสินเชื่อด้วยการเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 59 จากปีก่อน เป็นจำนวน 66,696 ล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากกำไรของเงินลงทุนที่เกิดจากการขายหุ้นของธนาคารในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในช่วงปลายเดือนกันยายนที่ผ่านมา หากไม่รวมกำไรพิเศษดังกล่าว รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเติบโตร้อยละ 2 จากปีก่อน โดยรายได้ประเภท recurring ปรับตัวดีขึ้น และในไตรมาสที่สี่ธนาคารมีการรับรู้รายได้ใหม่จากความร่วมมือทางธุรกิจกับพันธมิตรด้านประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 70,538 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการ Transformation ทั้งนี้จากการเติบโตของรายได้รวมที่ร้อยละ 20 จากปีก่อน ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในปี 2562 ปรับลดลงมาเป็นร้อยละ 42.5

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 3.41 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 3 ในครั้งแรกของปี การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพสะท้อนถึงการทำนายของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอันเกิดจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังและการที่ธนาคารใช้นโยบายระมัดระวังในการจัดชั้นลูกหนี้

จากแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อในปัจจุบันและความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจ ธนาคารได้ตั้งเงินสำรองจำนวน 36,211 ล้านบาทในปี 2562 ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 134 และเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.1

2. มุมมองเศรษฐกิจไทย

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.4 ชะลอลงจากร้อยละ 4.2 ในปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการหดตัวของมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยตามภาวะชะลอลตัวของเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ และการแข็งค่าอย่างต่อเนื่องของค่าเงินบาท สำหรับอุปสงค์ในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนชะลอลงตามภาคส่งออกที่หดตัวซึ่งส่งผลกระทบต่อให้รายได้ การจ้างงาน ตลอดจนความเชื่อมั่นของผู้บริโภคลดลงต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ และภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น แม้การใช้จ่ายต่อหัวจะยังชะลอลง มีส่วนสำคัญในการประคับประคองและการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ

ธนาคารประเมินเศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มเติบโตในอัตราชะลอลงที่ร้อยละ 1.8 โดยแม้ว่าภาวะการค้าโลกจะมีสัญญาณปรับดีขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งจากการบรรลุนโยบายทางการค้าระยะแรกระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่จะนำไปสู่การยกเลิกและลดภาษีสินค้านำเข้าบางส่วนที่ขึ้นไปก่อนหน้านี้ แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา กิจกรรมทางเศรษฐกิจของหลายประเทศในเอเชีย โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนจึงมีแนวโน้มได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะในช่วงแรกที่มีมาตรการควบคุมโรคอย่างเข้มงวด อาทิ การปิดระบบคมนาคมขนส่งในหลายเมืองสำคัญของจีน การขยายวันหยุดในช่วงตรุษจีน และการระงับกิจการทำธุรกิจของบริษัทจีน เป็นต้น คาดว่าการส่งออกไทยปี 2563 จะหดตัวต่อเนื่องแต่ในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนายังส่งผลโดยตรงต่อภาคการท่องเที่ยวของไทย ผ่านการลดลงของนักท่องเที่ยวจีนและสัญชาติอื่น ๆ โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งจะทำให้รายได้ของภาคท่องเที่ยวทั้งปีมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ด้านเศรษฐกิจในประเทศ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยการบริโภคของภาคครัวเรือนจะได้รับแรงกดดันจากการชะลอลงของการจ้างงานในภาคอุตสาหกรรมและภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รายได้ภาคเกษตรที่ถูกระงับจากภัยแล้ง และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนจะชะลอลงตามกำลังซื้อในประเทศ ระดับสินค้าคงคลังโดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับสูง และอัตราการใช้จ่ายกำลังการผลิตของภาคอุตสาหกรรมที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่จะได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนในโครงข่าย 5G ทั้งนี้ ภาครัฐจะมีบทบาทมากขึ้นในการสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจผ่านการลงทุนก่อสร้างที่คาดว่าจะขยายตัวเร่งขึ้น แม้จะประสบปัญหาบ้างจากความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณรายจ่ายในช่วงแรก และภาครัฐยังอาจมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจรอบใหม่ที่จะเข้ามาช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจเพิ่มเติมได้ในปีนี้

ด้านภาวะการเงิน คาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะยังอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องทั้งปี โดยล่าสุดคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเหลือร้อยละ 1.00 เนื่องจากผลกระทบของไวรัสโคโรนาและความล่าช้าของการอนุมัติงบประมาณ โดยในระยะต่อไป ธนาคารคาดว่า กนง. มีแนวโน้มที่จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 1.00 ตลอดทั้งปี 2563 แต่อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติมอีก 1 ครั้ง หากเศรษฐกิจชะลอลงมากกว่าที่คาด ขณะที่ค่าเงินบาทจะมีทิศทางอ่อนค่าในช่วงครึ่งแรกของปี จากผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวของไทยจากไวรัสโคโรนา แต่ในช่วงปลายปี 2563 คาดว่าเงินบาทจะมีทิศทางกลับมาแข็งค่าอีกครั้งในช่วง 30-31 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ เนื่องจากดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยยังมีแนวโน้มเกินดุลในระดับสูงเมื่อเทียบกับประเทศอื่นในภูมิภาค

ในภาพรวม เสถียรภาพของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในเกณฑ์ดี จากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจที่เข้มแข็ง สะท้อนจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด ทุนสำรองทางการที่เพียงพอ เงินกองทุนของระบบสถาบันการเงินในระดับสูง และความสามารถของภาครัฐในการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมหากมีความจำเป็น อย่างไรก็ตาม ทุกรายการยังต้องเตรียมพร้อมเพื่อรับมือต่อปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ 1) ผลกระทบของไวรัสโคโรนาที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง 2) ความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าของประเทศหลัก 3) ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical risks) และ 4) ความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจ SME โดยเฉพาะกลุ่มที่มีหนี้ในระดับสูงและศักยภาพของการสร้างรายได้ถูกกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น

3. คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2562 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการประจำปี 2562 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีกำไรสุทธิ (ตามงบการเงินรวม) จำนวน 40,436 ล้านบาท กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ซึ่งสุทธิต่อการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 36,211 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.7 จากปีก่อน) เป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

ในไตรมาส 4/2562 กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 22.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 5,506 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2562 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองลดลงร้อยละ 6.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่ลดลงหลังจากธนาคารขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากรายได้ใหม่ที่ได้รับจากการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้าน bancassurance และกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2562 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง (ไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในไตรมาส 3/2562) ลดลงร้อยละ 12.3 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)	4/2562	(% qoq)	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,402	96,369	3.1%	22,960	-12.3%	-7.4%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	66,696	41,855	59.3%	12,074	-64.8%	34.4%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	166,098	138,225	20.2%	35,035	-42.0%	3.7%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	70,538	64,639	9.1%	18,483	5.2%	14.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	95,560	73,586	29.9%	16,552	-61.4%	-6.2%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	36,211	24,023	50.7%	9,608	-37.1%	8.3%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	19,098	9,468	101.7%	1,536	-88.1%	-9.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(185)	28	NM	(98)	NM	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	40,436	40,068	0.9%	5,506	-62.8%	-22.3%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	19,863	(4,809)	NM	(620)	NM	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	60,300	35,259	71.0%	4,886	-82.0%	-33.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	10.4%	10.8%		5.5%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.3%		0.7%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2562	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	11.90	11.79	0.9%	1.62	-62.8%	-22.3%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	117.78	111.80	5.3%	117.78	1.2%	5.3%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	122.00	133.50	-8.6%	122.00	3.4%	-8.6%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%	3,399	0.0%	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	414.7	453.8	-8.6%	414.7	3.4%	-8.6%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับไตรมาส 4/2562 และปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม หน่วย: ล้านบาท	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2562	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	135,025	129,127	4.6%	31,719	-10.5%	-4.8%
เงินให้สินเชื่อ	102,864	98,035	4.9%	25,528	-4.5%	1.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,737	5,456	5.1%	1,410	-0.1%	-11.5%
สัญญาเช่าการเงิน	13,461	12,003	12.1%	3,431	-1.0%	9.8%
เงินลงทุน	12,833	13,495	-4.9%	1,315	-65.3%	-62.1%
อื่นๆ	130	138	-6.0%	35	-17.1%	16.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,624	32,758	8.7%	8,758	-5.2%	2.6%
เงินรับฝาก	20,062	18,301	9.6%	5,181	-2.7%	8.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,601	1,534	4.3%	362	-2.0%	-3.1%
เงินกู้ยืม	3,625	3,012	20.3%	629	-30.8%	-26.8%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	10,116	9,735	3.9%	2,540	-1.3%	2.7%
อื่นๆ	220	176	24.7%	46	-28.4%	1.5%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,402	96,369	3.1%	22,960	-12.3%	-7.4%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2562 มีจำนวน 99,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับดีขึ้นตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สองครั้งในปี 2562 และการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน
- ในไตรมาส 4/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 7.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 22,960 ล้านบาทในไตรมาส 4/2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลง เนื่องจากธนาคารไม่ได้รับรายได้ดอกเบี้ยจากบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตอีกต่อไป ภายหลังจากขายหุ้นในบริษัท นอกจากนี้ ยังเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลงจากการชำระคืนหนี้ และจากมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวน

- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 12.3 เป็นผลมาจาก (1) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงตามที่กล่าวไว้เบื้องต้น (2) การเติบโตของสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน และ (3) การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในเดือนพฤศจิกายน 2562

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	2562	2561	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 3/2562 ^{1/}	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 2/2562 ^{2/}	ไตรมาส 1/2562
หน่วย: %								
				ตามรายงาน	ตามรายงาน			
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ^{3/}	3.34%	3.21%	3.20%	3.68%	3.33%	3.45%	3.27%	3.20%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ^{3/}	4.54%	4.30%	4.42%	4.98%	4.51%	4.65%	4.40%	4.33%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ ^{3/}	5.47%	5.27%	5.43%	5.61%	5.58%	5.43%	5.42%	5.27%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.41%	1.57%	1.27%	1.37%	1.49%	1.52%	1.49%	1.68%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.91%	2.37%	1.80%	5.41%	2.52%	3.47%	2.58%	2.34%
ต้นทุนทางการเงิน ^{4/}	1.49%	1.40%	1.46%	1.53%	1.53%	1.47%	1.47%	1.45%
ต้นทุนเงินฝาก ^{5/}	1.39%	1.31%	1.41%	1.43%	1.43%	1.36%	1.36%	1.33%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} อัตราส่วนที่คาดการณ์โดยสมมติว่า SCB Life ยังคงเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร ซึ่งเป็นตัวเลขเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น

^{2/} ไม่รวมการจัดประเภทสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ SCB Life เป็นรายการที่ถือไว้เพื่อขาย

^{3/} รวมการปรับรายการครั้งเดียวเกี่ยวกับการกู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตเป็นประกัน (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	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	8 พ.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275	6.025	6.025	6.025	6.025
MOR	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12	6.87	6.87	6.745	6.745
MRR	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62	7.37	7.37	7.12	6.87
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40	1.40	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40
* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน									
	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	6 พ.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2562	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,670	28,456	4.3%	8,427	14.0%	25.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,103	37,016	5.6%	11,054	13.5%	22.5%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,433	8,560	10.2%	2,628	12.0%	13.1%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(396)	682	NM	-	NM	NM
รายได้จากการรับประกันภัย	34,951	50,592	-30.9%	-	NM	NM
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	35,347	49,910	-29.2%	-	NM	NM
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	29,274	29,138	0.5%	8,427	24.8%	31.1%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,817	7,945	-14.2%	1,552	23.4%	6.1%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทรวม	31	47	-35.1%	(457)	NM	NM
รายได้เงินปันผลรับ	627	1,211	-48.2%	8	-95.1%	-93.7%
รายได้อื่น	541	584	-7.4%	229	97.1%	47.3%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	37,289	38,925	-4.2%	9,759	11.6%	21.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,383	2,930	83.7%	2,316	55.1%	148.6%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	24,024	-	NM	-	NM	-
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย *	66,696	41,855	59.3%	12,074	-64.8%	34.4%

* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อน
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 59.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 66,696 ล้านบาทในปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากรายได้ใหม่ที่ได้รับจากการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้าน bancassurance รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ติดลบ
- ในไตรมาส 4/2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 12,074 ล้านบาทในไตรมาส 4/2562 เป็นผลมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียม bancassurance ค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และธุรกิจกองทุนรวม
- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตในไตรมาส 3/2562) เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2562	เปลี่ยนแปลง % qoq	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
ค่าธรรมเนียมจากรูขุมทรัพย์ทางการเงิน *	14,726	15,761	-6.6%	3,715	2.9%	-1.1%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	8,087	7,219	12.0%	1,948	-12.3%	-5.7%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	7,303	6,995	4.4%	1,858	-9.9%	21.7%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,641	2,284	59.4%	1,790	161.1%	346.2%
รายได้ Recurring	33,757	32,259	4.6%	9,311	8.5%	20.1%
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	33,335	8,914	274.0%	2,764	-89.5%	83.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(396)	682	NM	-	NM	NM
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	66,696	41,855	59.3%	12,074	-64.8%	34.4%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากรูขุมทรัพย์กองทุนรวม รูขุมทรัพย์หลักทรัพย์ และอื่น ๆ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2562	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,281	29,347	13.4%	8,542	9.9%	17.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,894	13,264	4.8%	3,666	3.3%	3.3%
ค่าภาษีอากร	4,627	4,489	3.1%	1,066	-12.5%	-7.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	105	100	5.0%	28	6.0%	5.8%
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,631	17,439	6.8%	5,181	3.7%	26.0%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	70,538	64,639	9.1%	18,483	5.2%	14.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้*	42.5%	46.8%		52.8%		

* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 48.7 ในปี 2562

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน** มีจำนวน 70,538 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ การปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และการปรับเปลี่ยนทักษะเฉพาะทางในการทำงานของพนักงาน ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากค่าตัดจำหน่ายค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ รวมทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามการลงทุนในโครงการ Transformation ของธนาคาร
- **ในไตรมาส 4/2562** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 18,483 ล้านบาทในไตรมาส 4/2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวไว้ข้างต้น รวมทั้ง ค่าตัดจำหน่ายค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น

- เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากไตรมาสก่อน จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 42.5 ในปี 2562 หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ที่ร้อยละ 48.7 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพนักงานที่มีทักษะเฉพาะทาง การเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์จากโครงการ Transformation ของธนาคาร และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี ธนาคารยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับองค์กรใหม่ และปรับเปลี่ยนโครงสร้างต้นทุนจากการเปลี่ยนการใช้บริการทางการเงินของลูกค้ามายังช่องทางดิจิทัลมากยิ่งขึ้น

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2562	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: ล้านบาท						
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36,211	24,023	50.7%	9,608	-37.1%	8.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	170	115		180		

- ในปี 2562 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36,211 ล้านบาท (ร้อยละ 1.70 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งจำนวน 9,100 ล้านบาท เป็นสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจากระดับสำรองปกติจำนวน 27,111 ล้านบาท (ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวม) ในปี 2562 เพื่อใช้รองรับกับเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคตท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ ระดับสำรองปกติที่ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวมสูงกว่าร้อยละ 1.15 ในปี 2561 เป็นผลมาจากการเติบโตของเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,964 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 จากปีก่อน เป็นผลจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

สินเชื่อ

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 62	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
หน่วย: ล้านบาท					
ธุรกิจขนาดใหญ่	755,822	830,586	-9.0%	798,877	-5.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	350,837	341,305	2.8%	350,550	0.1%
สินเชื่อบุคคล	1,007,128	968,670	4.0%	1,000,641	0.6%
สินเชื่อเคหะ*	649,925	644,508	0.8%	651,557	-0.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	219,187	203,075	7.9%	222,318	-1.4%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	135,709	108,978	24.5%	124,917	8.6%
สินเชื่ออื่นๆ	2,307	12,109	-80.9%	1,850	24.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,113,787	2,140,561	-1.3%	2,150,068	-1.7%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในการรายงานข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน และร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 9.0 จากปีก่อน และร้อยละ 5.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าขนาดใหญ่ การเติบโตของสินเชื่อนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมโดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อน และร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่อบุคคลขยายตัว** ร้อยละ 4.0 จากปีก่อน และร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อบ้านคือเงิน (My Home, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้บ้านของผู้กู้เป็นหลักประกัน ถึงแม้ว่าจะมีมาตรการ Macroprudential ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อเคหะค่อนข้างทรงตัว จากสินเชื่อบ้านคือเงินที่เพิ่มขึ้นสุทธิกับสินเชื่อบ้านใหม่ที่ลดลง

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ขยายตัวร้อยละ 7.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ในครึ่งปีแรกของปี 2562 และสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อเช่าซื้อลดลงร้อยละ 1.4 ตามการลดลงของยอดขายรถยนต์ในช่วงปลายปี
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 24.5 จากปีก่อน และร้อยละ 8.6 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่ออื่น ๆ** ปรับตัวลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 80.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการไม่รวมสินเชื่อโดยมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นประกันหลังจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในเดือนกันยายน 2562

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 62	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
หน่วย: ล้านบาท					
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	77,549	68,139	13.8%	77,987	-0.6%
ออมทรัพย์	1,376,942	1,418,782	-2.9%	1,404,318	-1.9%
ประจำ	704,934	672,710	4.8%	711,517	-0.9%
ไม่ถึง 6 เดือน	110,568	133,341	-17.1%	102,635	7.7%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	244,694	194,939	25.5%	268,906	-9.0%
1 ปีขึ้นไป	349,672	344,430	1.5%	339,976	2.9%
รวมเงินรับฝาก	2,159,425	2,159,631	0.0%	2,193,822	-1.6%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	67.4%	68.9%		67.6%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	97.9%	99.1%		98.0%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.0%	25.0%		30.4%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ก่อนข้งทรงตัวจากปีก่อน โดยเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น (จากการออกแคมเปญเงินฝากประจำใหม่หลายรายการในไตรมาส 2/2562) ขณะที่เงินฝากออมทรัพย์ลดลง เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินรับฝากลดลงร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่จากการปรับลดลงของเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารยังคงทรงตัวที่ร้อยละ 67.4

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.0 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 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

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ	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%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคาร พาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (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%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจของประเทศไทย

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	31 ธ.ค. 61
เงินกองทุนตามกฎหมาย						
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	352,692	355,173	326,679	317,312	319,709	305,183
เงินกองทุนชั้นที่ 2	22,514	22,964	43,793	22,432	22,884	42,953
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	375,206	378,137	370,472	339,744	342,593	348,136
สินทรัพย์เสี่ยง	2,075,492	2,108,019	2,166,374	2,060,169	2,091,978	2,091,071
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.1%	17.9%	17.1%	16.5%	16.4%	16.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.0%	16.8%	15.1%	15.4%	15.3%	14.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	2.0%	1.1%	1.1%	2.0%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้นจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการรับรู้กำไรสุทธิ ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากปีก่อนจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 20,000 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 ทั้งนี้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 85.2 พันล้านบาท และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.41 สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งสะท้อนถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอันเกิดจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพยังเกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพของลูกหนี้บางรายในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 134.1 ณ สิ้นปี 2562

หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61
งบการเงินรวม					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	85,212	77,207	68,885	67,904	70,389
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.41%	3.01%	2.77%	2.77%	2.85%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	42,761	37,327	33,800	33,836	35,699
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.74%	1.48%	1.38%	1.40%	1.47%
สินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)					
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.56%	3.18%	2.08%	2.16%	2.16%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	8.31%	7.51%	7.80%	7.82%	7.97%
ลูกค้าบุคคล	2.90%	2.54%	2.50%	2.43%	2.60%
สินเชื่อเคหะ	3.34%	2.90%	2.90%	2.87%	3.13%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.29%	1.97%	1.91%	1.74%	1.80%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	114,272	111,008	105,358	103,725	103,273
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	134.1%	143.8%	152.9%	152.8%	146.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) - ประจำไตรมาส	180	284	110	102	167
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	84,349	76,217	67,895	66,914	69,383
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.38%	2.97%	2.73%	2.76%	2.84%
สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	42,498	37,042	33,514	33,550	35,406
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.73%	1.47%	1.37%	1.40%	1.47%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		30 ก.ย. 62		31 ธ.ค. 61	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
หน่วย: ล้านบาท						
ปกติ	1,966,438	20,403	2,010,934	20,678	2,019,500	20,661
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	4,040	65,325	3,883	53,968	3,500
ต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	19,618	30,775	16,356	23,034	12,831
สงสัย	17,821	6,353	17,029	7,253	13,246	4,318
สงสัยจะสูญ	31,244	16,763	29,436	16,805	34,147	17,902
รวม	2,116,733	67,177	2,153,499	64,975	2,143,895	59,212
สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์		43,973		42,943		40,193
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
รวม		111,150		107,918		99,405

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แต่ลดลงจากไตรมาสก่อน

สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2562				2561				2560				2562	2561
	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61	4Q60	3Q60	2Q60	1Q60		
สินเชื่อรวม	0.73%	1.02%	0.54%	0.50%	0.48%	0.49%	0.44%	0.41%	0.49%	0.38%	0.45%	0.41%	2.80%	1.80%
ธุรกิจขนาดใหญ่ ^{1/}	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%	0.09%	0.01%	0.03%	0.03%	2.51%	0.46%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ^{1/}	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%	0.67%	0.58%	1.08%	0.63%	4.58%	2.90%
สินเชื่อเคหะ ^{2/}	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%	0.96%	0.70%	0.70%	0.76%	3.15%	3.26%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{3/}	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%	0.54%	0.50%	0.50%	0.41%	2.85%	2.10%
สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	18.2	26.2	13.4	12.3	11.8	12.2	10.6	9.7	11.4	8.8	10.4	9.1	70.1	44.3

^{1/} ในไตรมาส 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

ในปี 2562 ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่โดยรวมเพิ่มขึ้นน้อย่างมากจากปีก่อนจากทุกกลุ่มธุรกิจยกเว้นสินเชื่อเคหะ ในไตรมาส 4/2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ (ไม่รวมลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1 รายที่บันทึกเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2562) ยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นผลจากการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพของลูกหนี้บางรายในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้ง การด้อยคุณภาพของลูกหนี้ในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าบุคคลตามมาตรการการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เข้มงวดขึ้นของธนาคาร

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 72.9 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 4.9 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.6 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 14.6 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 10.5 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.6 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 62	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% yoy)		(% qoq)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,113,787	2,140,561	-1.3%	2,150,068	-1.7%
การเกษตรและเหมืองแร่	16,820	19,798	-15.0%	13,642	23.3%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	554,901	610,341	-9.1%	549,482	1.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	169,798	166,640	1.9%	176,875	-4.0%
การสาธารณสุขและบริการ	363,278	376,276	-3.5%	409,982	-11.4%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	544,388	552,772	-1.5%	548,318	-0.7%
อื่น ๆ	464,602	414,734	12.0%	451,769	2.8%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	312,143	568,901	-45.1%	272,557	14.5%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	29,814	13,415	122.2%	30,651	-2.7%
เงินลงทุนมือขาย	270,740	432,663	-37.4%	228,716	18.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830	120,645	-93.5%	8,639	-9.4%
เงินลงทุนทั่วไป	3,681	2,131	72.7%	4,015	-8.3%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	78	47	64.9%	535	-85.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	77,952	107,561	-27.5%	91,022	-14.4%
หุ้นกู้	76,060	86,694	-12.3%	90,201	-15.7%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	20,000	-100.0%	-	-
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	1,596	607	162.9%	539	196.1%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	296	260	13.8%	282	5.0%
สินเชื่อต่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ					
(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)					
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	76.1%	75.1%	1.0%	72.8%	3.3%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับโครงสร้างหนี้	4.9%	2.9%	2.0%	7.3%	-2.4%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	8.6%	8.4%	0.2%	7.2%	1.4%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	10.4%	13.6%	-3.2%	12.7%	-2.3%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	40,970	33,493	22.3%	37,608	8.9%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	10,166	10,257	-0.9%	9,901	2.7%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	30,804	23,236	32.6%	27,707	11.2%
	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	ปี 2562	ปี 2561
	4/2562	3/2562	4/2561		
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.43%	5.61%	5.32%	5.47%	5.27%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.01%	4.21%	4.18%	4.23%	4.16%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.28%	6.28%	6.00%	6.07%	5.93%
สินเชื่อบุคคล	6.41%	6.63%	6.20%	6.41%	6.15%
- สินเชื่อเคหะ	4.82%	4.92%	4.95%	4.91%	4.99%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.22%	6.28%	6.28%	6.38%	6.29%
- บัตรเครดิต ^{3/}	15.19%	15.58%	15.82%	15.43%	16.44%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	21.44%	22.22%	21.26%	21.42%	20.78%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์					
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.1%	56.0%	56.3%	56.1%	56.3%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	26.0%	26.8%	27.3%	26.0%	27.3%
สินเชื่อรถแลกเงิน	17.9%	17.2%	16.3%	17.9%	16.3%
การลดสินเชื่อต่อคุณภาพตามประเภทของวิธี					
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	49.7%	34.2%	39.0%	41.3%	52.4%
การปรับโครงสร้างหนี้	2.1%	1.6%	5.0%	2.5%	7.0%
การขาย NPL ^{2/}	0.4%	25.6%	44.2%	24.3%	28.3%
การตัดหนี้สูญ	47.8%	38.6%	11.8%	31.9%	12.3%

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2562 30 กันยายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 650 พันล้านบาท 652 พันล้านบาท และ 645 พันล้านบาทตามลำดับ

^{2/} ธนาคารขายสินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 0.05 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2562 5.6 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2562 9.2 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2561 16.7 พันล้านบาทในปี 2562 และ 17.4 พันล้านบาทในปี 2561

^{3/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 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 (ธนาคารได้รับรางวัลมากมายในปี 2562)

รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมแห่งปี

- Euromoney (U.K.) (ครั้งที่ 11)
- The Asset (H.K.) (ครั้งที่ 11)
- FinanceAsia (H.K.) (ครั้งที่ 9)
- Asiamoney (H.K.) (ครั้งที่ 5)
- Alpha SEA (H.K.) (ครั้งที่ 2)
- การเงินการธนาคาร (ครั้งที่ 15)

รวมทั้งได้รับการจัดอันดับเป็นที่ 1 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ในผลการจัดอันดับ “Forbes Global 2000” โดยนิตยสาร Forbes (U.S.) นอกจากนี้ ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนีความยั่งยืนระดับโลกดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ทั้งในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) ประจำปี 2562 โดยได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนระดับโลกสูงสุด (Top 10 Sustainability Leaders) หมวดธุรกิจธนาคาร จากธนาคารทั่วโลกที่เข้ารับการประเมินจำนวนทั้งสิ้น 175 แห่ง

รางวัลด้านการเงินและการบริหารงาน

- Asia's Best CEO จาก Corporate Governance Asia (H.K.) (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Asia's Best CFO จาก Corporate Governance Asia (H.K.) (ปีที่ 8 ติดต่อกัน)
- Best Investor Relations Company จาก Corporate Governance Asia (H.K.) (ปีที่ 10 ติดต่อกัน)
- Best Financial Inclusion Program จาก International Investor
- Best Corporate Social Responsibility Principles จาก International Investor
- รางวัลความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

รางวัลด้านธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่

จาก The Asset (H.K.)

- Best Domestic Custodian (ปีที่ 13)
- Best Renminbi Bank (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Best Service Provider-Trade Finance (Thailand) (ปีที่ 2)
- Best Service Provider-Transaction Bank (Thailand) (ปีที่ 2)
- Best in Treasury and Working Capital-LLC

- Best Service Provider-Risk Management (Thailand)
- Best Payments and Collections Solution (for Bangchak)
- Best Payments and Collections Solution (for PTTEP)
- Best Supply Chain Solution (for Grand Asia Steel Processing Center)
- Best Supply Chain Solution (for SCG)
- Editors' Triple Star for Blockchain Solution for Procure-to-Pay (B2P)
- Petrochemical Deal of the Year in the Region (for role as mandated lead arranger on Long Son Petrochemicals Company \$3.2 billion loan facility)
- Petrochemical Deal of the Year in Vietnam (for role as mandated lead arranger on Long Son Petrochemicals Company's \$3.2 billion loan facility)
- Best Bond Adviser (Domestic)
- Best FIG bond (Siam Commercial Bank \$1 billion dual-tranche fixed rate notes)
- Best Green Bond (BTS Group Holdings' Baht 13 billion multi-tranche senior and unsecured green bond)
- Telecom Deal of the Year in Thailand (for role as financial adviser, global coordinator, domestic bookrunner and lead underwriter and bookrunner on Digital Infrastructure Fund asset acquisition and capital increase)
- Best Corporate and Institutional Adviser (Domestic Bank)
- Best Cross-Border M&A deal (Global Power Synergy's Baht 134.6 billion acquisition of Glow Energy from Engie) (SCB as financial advisor)
- Most Innovative Deal (AIMIRT Industrial Growth Freehold and Leasehold REIT Baht 3.12 billion preferential public offering) (SCB as sole financial adviser and lead underwriter)

จาก Finance Asia (H.K.)

- Deal of the Year for Thailand (Asset World Corp's \$1.36 billion IPO)
- Best Thailand Deal (Asset World Corp's \$1.36 billion IPO)

จาก Asiamoney (H.K.)

- Best Local Bank in the Region for BRI (Southeast Asia) (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Rank No.1 in "Thailand Loans Ranking by Bookrunner" table
- Thailand Market Leader (Asian banks only) as voted by corporates
- Thailand Best Service (Asian banks only) as voted by corporates
- Market Leader in Thailand (Asian Banks only)

จาก Alpha SEA (H.K.)

- Best Equity IPO in Thailand (Asset World Corp's Baht 48 billion (\$1.58 Billion))
- Best REIT PPO in Thailand (Digital Telecoms Infrastructure Fund's Baht 15.8 billion (\$516 million))
- Best Refinance Deal in Southeast Asia (Thai Beverage's Baht 53 billion (\$1.74 billion) Unsubordinated & Unsecured Debt)
- Best LCY Bond Deal in Thailand (Minor International's Baht 33 billion (\$1 billion) Unsubordinated and Unsecured Debentures)

จาก Euromoney (U.K.)

- Best Domestic Cash Manager in Thailand
- Best Domestic Services in Thailand for non-financial institutions
- Best Bank for Technology in cash management in Thailand
- No. #1 in Market Leaders (Asian banks only)

จาก Global Finance (U.S.)

- Best Equity Bank in Asia-Pacific for 2019

จาก Asian Banking and Finance (S.G.)

- Corporate & Investment Bank of the Year (ปีที่ 2)
- Equity Deal of the Year (ปีที่ 2)
- Debt Deal of the Year (ปีที่ 2)

จาก IFR Asia (H.K.)

- Thailand Capital Markets Deal (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Asia-Pacific IPO of the Year (Asset World Corp's Baht 48 billion IPO)

จาก Corporate Treasurer (H.K.)

- Best Trade and Supply Chain House in Thailand

กลุ่มลูกค้าบุคคล

- Best Private Bank จาก Global Finance (U.S.) (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Best Wealth Management Bank in Thailand จาก Alpha SEA
- Best Private Bank for Advisory Services Asia จาก Professional Wealth Management (U.K.)
- อันดับ 1 ในกลุ่ม Loan Finance จาก Euromoney (U.K.)
- อันดับ 1 ในกลุ่ม Equity Finance จาก Euromoney (U.K.)
- อันดับ 1 ในกลุ่ม Securitization จาก Euromoney (U.K.)

- ธนาคารที่มีบริการยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อบุคคล 2562 จากนิตยสารการเงินการธนาคาร
- ธนาคารที่มีบริการยอดเยี่ยม ด้านบัตรเครดิต 2562 จากนิตยสารการเงินการธนาคาร

รางวัลด้านความยั่งยืน ความรับผิดชอบต่อสังคมและอื่น ๆ

- รางวัลความเป็นเลิศด้านสินค้าและบริการ ความเป็นเลิศด้านผู้นำ ความเป็นเลิศด้านการตลาด จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell
- ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล หรือ ESG ในระดับ AA ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร จาก MSCI
- ได้รับคะแนนการประเมินผลการบริหารการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) อยู่ในระดับ B จาก CDP
- ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment: THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัลการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืน (Sustainability Disclosure Award) จากสถาบันไทยพัฒนา
- รางวัล Best Financial Inclusion Program จาก International Investor
- รางวัล Best Corporate Social Responsibility Principles จาก International Investor
- Best Consumer Digital Bank – Thailand จาก Global Finance (U.S.)
- รางวัลสุดยอดแบรนด์ที่ทำผลงานบนโซเชียลมีเดียยอดเยี่ยมสาขากลุ่มธุรกิจธนาคาร จาก Thailand Social Awards 2019 (ปีที่ 6 ติดต่อกัน)
- รางวัลแคมเปญโซเชียลมีเดียยอดเยี่ยม แคมเปญ "SCB EASY Freenomenon" จาก Thailand Social Awards 2019
- ได้รับรางวัล Leading the way in Risk Culture award จาก RiskMinds International 2019

บริษัทในเครือ

- Digital Lending Product of the Year จาก SCB Abacus - 'Clickcash' จาก The Asian Banker (H.K.)
- Best Financial Inclusion Initiative (SCB Abacus) จาก Digital Banker (S.G.)
- Best Analytics Solution Provider (SCB Abacus) จาก Global Banking and Finance Review (U.K.)
- Most Innovative Data Analytics Project Thailand 2018 (SCB Abacus) จาก the Asset (H.K.)
- Outstanding Securities Company Awards (SCB Securities) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Best Asset Manager (SCB Asset Management) - Money Market Funds จาก Alpha SEA (H.K.)
- Best Asset Manager (SCB Asset Management) - Fixed Income Funds จาก Alpha SEA (H.K.)
- Best Asset Manager (SCB Asset Management) - Balanced Funds จาก Alpha SEA (H.K.)
- อันดับที่ 2 Top Investment House Asset Manager Thailand (SCB Asset Management) จาก The Asset (H.K.)