

**ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน****13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ**

ผู้สอบบัญชี สรุปรายงานผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี

ปี 2559 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

ปี 2560 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

ปี 2561 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

**สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีปี 2559-2561**

ปี 2559 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2560 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2561 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบ งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร

และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### การแต่งตั้งและพิจารณาตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 195 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2561 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายวินิจ ศิลามงคล เลขทะเบียน 3378 หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 ของธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายแล้ว

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 30.8 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษ การตรวจสอบรายงานทางการเงิน และการตรวจสอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
- การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- บริการด้านภาษี
- การสอบทานมูลค่าของกรรมทรัพย์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับใช้ (บริษัทประกัน)

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 29.3 ล้านบาท ในรอบปีบัญชี 2561 มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2561 เป็นจำนวน 6.6 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 22.7 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2562

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2561		2560		2559	
เงินสด	46,443,366	1.62%	40,591,037	1.49%	40,317,033	1.51%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	362,033,032	12.66%	303,476,880	11.13%	243,901,504	9.16%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	41,533,759	1.45%	46,035,173	1.69%	59,634,746	2.24%
เงินลงทุนสุทธิ	272,994,919	9.54%	299,032,913	10.97%	363,076,332	13.64%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	18,988,748	0.66%	18,016,700	0.66%	16,741,514	0.63%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,154,332,379	75.32%	2,046,282,647	75.08%	1,950,822,291	73.30%
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,028,442	0.11%	2,963,859	0.11%	3,504,906	0.13%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,157,360,821	75.43%	2,049,246,506	75.18%	1,954,327,197	73.43%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(29,540,202)	-1.03%	(25,216,417)	-0.93%	(23,557,162)	-0.89%
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(98,646,744)	-3.45%	(84,936,081)	-3.12%	(72,624,446)	-2.73%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,867,951)	-0.14%	(4,291,141)	-0.16%	(4,003,522)	-0.15%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,025,305,924	70.81%	1,934,802,867	70.99%	1,854,142,067	69.67%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,445,838	0.47%	11,280,102	0.41%	11,599,777	0.44%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	41,707,339	1.46%	42,890,983	1.57%	39,647,293	1.49%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	15,697,382	0.55%	8,778,161	0.32%	4,264,935	0.16%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	2,429,931	0.08%	2,300,059	0.08%	2,442,140	0.09%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	106,779	0.00%	25,740	0.00%	7,758	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19,440,025	0.68%	18,401,385	0.68%	25,631,231	0.96%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,860,127,042</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,725,632,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,661,406,330</b>	<b>100.00%</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2561		2560		2559	
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	2,156,936,065	75.41%	2,087,890,289	76.60%	2,021,453,602	75.95%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	145,599,164	5.09%	110,911,960	4.07%	103,778,925	3.90%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	13,942,883	0.49%	23,670,230	0.87%	10,521,749	0.40%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	36,798,917	1.29%	44,620,824	1.64%	54,138,466	2.03%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	106,065,393	3.71%	75,379,761	2.77%	106,652,606	4.01%
ประมาณการหนี้สิน	8,922,840	0.31%	7,340,382	0.27%	7,116,836	0.27%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	19,435,132	0.68%	14,488,352	0.53%	13,428,370	0.50%
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	0.00%	2,559,950	0.09%	2,186,016	0.08%
หนี้สินอื่น	31,240,768	1.09%	29,802,716	1.09%	32,935,499	1.24%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,518,941,162</b>	<b>88.07%</b>	<b>2,396,664,464</b>	<b>87.93%</b>	<b>2,352,212,069</b>	<b>88.38%</b>
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>						
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,842,660 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,828,427	1.25%	35,838,257	1.31%	35,838,257	1.35%
หุ้นสามัญ 3,417,157,340 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,171,573	1.19%	34,161,743	1.25%	34,161,743	1.28%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,718,303 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	37,183	0.00%	37,850	0.00%	38,903	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,473,895 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,954,739	1.19%	33,954,072	1.25%	33,953,019	1.28%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14,541	0.00%	14,802	0.00%	15,213	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,109,650	0.39%	11,109,389	0.41%	11,108,978	0.42%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	16,535,798	0.58%	18,654,960	0.68%	18,312,436	0.69%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.24%	7,000,000	0.26%	7,000,000	0.26%
ยังไม่ได้จัดสรร	272,533,969	9.53%	258,196,463	9.47%	238,765,712	8.97%
<b>รวมส่วนของบริษัทย่อย</b>	<b>341,185,880</b>	<b>11.93%</b>	<b>328,967,536</b>	<b>12.07%</b>	<b>309,194,261</b>	<b>11.62%</b>
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>341,185,880</b>	<b>11.93%</b>	<b>328,967,536</b>	<b>12.07%</b>	<b>309,194,261</b>	<b>11.62%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>2,860,127,042</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,725,632,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,661,406,330</b>	<b>100.00%</b>

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

(พันบาท)

	2561		2560		2559	
รายได้ดอกเบี้ย	118,470,269	93.02%	115,630,594	91.35%	114,144,175	92.56%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,701,604	25.68%	32,766,978	25.89%	33,973,975	27.55%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	85,768,665	67.34%	82,863,616	65.47%	80,170,200	65.01%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36,681,937	28.80%	37,424,662	29.57%	36,608,736	29.69%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,354,816	5.77%	5,337,478	4.22%	4,912,879	3.98%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,327,121	23.03%	32,087,184	25.35%	31,695,857	25.70%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	7,764,554	6.10%	6,888,659	5.44%	6,547,319	5.31%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,705,633	2.12%	704,314	0.56%	1,278,831	1.04%
รายได้เงินปันผลรับ	1,509,738	1.19%	3,349,891	2.65%	3,535,324	2.87%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	282,587	0.22%	681,923	0.54%	93,614	0.08%
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>127,358,298</b>	<b>100.00%</b>	<b>126,575,587</b>	<b>100.00%</b>	<b>123,321,145</b>	<b>100.00%</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,969,307	20.39%	24,207,823	19.13%	21,571,637	17.49%
ค่าตอบแทนกรรมการ	89,238	0.07%	91,635	0.07%	89,972	0.07%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	12,318,209	9.67%	10,744,254	8.49%	10,045,782	8.15%
ค่าภาษีอากร	4,138,577	3.25%	4,050,500	3.20%	3,996,871	3.24%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	19,812,844	15.56%	16,349,431	12.92%	13,603,800	11.03%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>62,328,175</b>	<b>48.94%</b>	<b>55,443,643</b>	<b>43.80%</b>	<b>49,308,062</b>	<b>39.98%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	24,001,551	18.85%	25,030,000	19.77%	22,530,000	18.27%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,028,572	32.22%	46,101,944	36.42%	51,483,083	41.75%
ภาษีเงินได้	7,553,082	5.93%	8,247,976	6.52%	9,318,038	7.56%
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>33,475,490</b>	<b>26.28%</b>	<b>37,853,968</b>	<b>29.91%</b>	<b>42,165,045</b>	<b>34.19%</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,308,856)	-1.81%	717,378	0.57%	(121,585)	-0.10%
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	1	0.00%	51,202	0.04%	(51,212)	-0.04%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	461,771	0.36%	(153,716)	-0.12%	34,559	0.03%
	(1,847,084)	-1.45%	614,864	0.49%	(138,238)	-0.11%
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	-	0.00%	-	0.00%	(53,058)	-0.04%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(893,131)	-0.70%	-	0.00%	-	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	178,626	0.14%	-	0.00%	10,612	0.01%
	(714,505)	-0.56%	-	0.00%	(42,446)	-0.03%
<b>รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี</b>	<b>(2,561,589)</b>	<b>-2.01%</b>	<b>614,864</b>	<b>0.49%</b>	<b>(180,684)</b>	<b>-0.15%</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>30,913,901</b>	<b>24.27%</b>	<b>38,468,832</b>	<b>30.39%</b>	<b>41,984,361</b>	<b>34.04%</b>

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)**  
**งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

(พันบาท)

	2561	2560	2559
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,028,572	46,101,944	51,483,083
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
<b>เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	4,539,874	3,103,600	2,609,470
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	27,114,229	27,460,613	24,696,417
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	113,740	11,304	57,877
ขาดทุน (กำไร) จากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	47,016	(21,405)	(130,154)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	(3,270,367)	2,685,110	(5,009,286)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(2,705,633)	(704,314)	(1,278,831)
	66,867,431	78,636,852	72,428,576
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(85,768,665)	(82,863,616)	(80,170,200)
รายได้เงินปันผลรับ	(1,509,738)	(3,349,891)	(3,535,324)
เงินสดรับดอกเบี้ย	117,763,427	116,837,369	115,294,836
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(31,978,303)	(33,211,538)	(35,617,882)
เงินสดรับเงินปันผล	1,341,219	2,303,359	3,535,324
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,299,732)	(8,604,425)	(9,878,484)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	58,415,639	69,748,110	62,056,846
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(58,544,492)	(59,585,388)	2,605,860
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,477,509	7,061,739	4,781,836
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(2,282,221)	19,682,058	(8,198,192)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(128,223,088)	(116,824,562)	(126,653,978)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,408,329	8,512,888	8,310,553
สินทรัพย์อื่น	(980,456)	7,282,392	8,599,920
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก	69,045,776	66,436,687	136,549,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,687,204	7,133,035	(41,938,947)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(9,727,347)	13,148,481	2,041,263
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(7,943,116)	(9,742,892)	(6,123,900)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	28,809,454	(39,147,291)	(14,024,726)
หนี้สินอื่น	5,205,560	(1,017,702)	10,857,321
<b>เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>4,348,751</b>	<b>(27,312,445)</b>	<b>38,863,780</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

## งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2561	2560	2559
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(253,321,752)	(376,873,023)	(454,907,621)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	281,317,455	421,918,513	433,785,212
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(607,321)	(669,600)	(710,400)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,544,398	1,900,898	1,453,201
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,060,894)	(234,570)	(801,555)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	1,330,155	30,208	13,791
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(972,049)	(457,553)	(421,098)
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	-	-	8,442,471
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,990,002)	(5,644,363)	(3,210,640)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	177,435	78,654	272,002
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,464,665)	(5,216,555)	(2,503,866)
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>17,952,760</b>	<b>34,832,609</b>	<b>(18,588,503)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ระยะยาว	2,168,000	31,296,938	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	-	(20,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ระยะยาว	138,213	152,459	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ระยะยาว	(59,838)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(18,695,557)	(18,695,557)	(18,695,557)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(16,449,182)</b>	<b>(7,246,160)</b>	<b>(18,695,557)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>5,852,329</b>	<b>274,004</b>	<b>1,579,720</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>40,591,037</b>	<b>40,317,033</b>	<b>38,737,313</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>46,443,366</b>	<b>40,591,037</b>	<b>40,317,033</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>			
<b>รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้</b>			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่างเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,308,856)	717,378	(121,585)
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	1	51,202	(51,212)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสินค้า	-	-	(53,058)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ	(893,131)	-	-
ผลประโยชน์พนักงาน			
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	10,687,805	8,204,517	9,414,680
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ระยะยาว	(384,408)	(3,385,277)	-
(ขาดทุน) กำไรจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	(979,611)	121,881	-

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

## งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2561		2560		2559	
เงินสด	47,116,872	1.48%	40,797,176	1.35%	40,488,512	1.39%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	377,904,575	11.86%	316,733,080	10.47%	257,256,079	8.83%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	41,682,825	1.31%	43,499,427	1.44%	58,590,670	2.01%
เงินลงทุนสุทธิ	568,853,597	17.85%	570,370,844	18.86%	590,586,901	20.27%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	47,391	0.00%	-	0.00%	333,702	0.01%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,170,100,801	68.09%	2,059,948,448	68.12%	1,962,604,955	67.37%
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,334,205	0.10%	3,328,131	0.11%	4,128,530	0.14%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,173,435,006	68.19%	2,063,276,579	68.23%	1,966,733,485	67.52%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(29,540,202)	-0.93%	(25,216,416)	-0.83%	(23,557,162)	-0.81%
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(99,404,677)	-3.12%	(85,699,301)	-2.83%	(73,353,575)	-2.52%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,867,951)	-0.12%	(4,291,141)	-0.14%	(4,003,522)	-0.14%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,040,622,176	64.02%	1,948,069,721	64.42%	1,865,819,226	64.05%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,449,583	0.42%	11,283,644	0.37%	11,604,427	0.40%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	43,206,362	1.36%	44,164,383	1.46%	40,887,724	1.40%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	25,491,592	0.80%	18,107,161	0.60%	13,514,334	0.46%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	2,232,926	0.07%	2,234,515	0.07%	2,370,538	0.08%
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	197,811	0.01%	110,753	0.00%	410,314	0.01%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	26,533,915	0.83%	28,661,317	0.95%	31,125,417	1.07%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,187,339,625</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,024,032,021</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,912,987,844</b>	<b>100.00%</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

## งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2561		2560		2559	
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	2,159,630,551	67.76%	2,092,457,200	69.19%	2,026,272,115	69.56%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	142,528,617	4.47%	108,573,192	3.59%	100,953,159	3.47%
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	13,944,143	0.44%	23,670,751	0.78%	10,526,319	0.36%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	1,144	0.00%	59,900	0.00%	50,594	0.00%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	36,483,008	1.14%	44,984,107	1.49%	54,192,365	1.86%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	107,560,901	3.37%	78,538,067	2.60%	106,837,890	3.67%
ประมาณการหนี้สิน	9,426,568	0.30%	7,729,706	0.26%	7,461,771	0.26%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	278,220,199	8.73%	248,244,534	8.21%	216,994,447	7.45%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	19,675,994	0.62%	14,615,892	0.48%	13,471,154	0.46%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	423,164	0.01%	3,589,507	0.12%	2,327,820	0.08%
หนี้สินอื่น	38,462,288	1.21%	37,806,171	1.25%	39,601,988	1.36%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,806,356,577</b>	<b>88.05%</b>	<b>2,660,269,027</b>	<b>87.97%</b>	<b>2,578,689,622</b>	<b>88.52%</b>
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>						
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,842,660 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,828,427	1.12%	35,838,257	1.19%	35,838,257	1.23%
หุ้นสามัญ 3,417,157,340 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,171,573	1.07%	34,161,743	1.13%	34,161,743	1.17%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,718,303 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	37,183	0.00%	37,850	0.00%	38,903	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,473,895 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,954,739	1.07%	33,954,072	1.12%	33,953,019	1.17%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	14,541	0.00%	14,802	0.00%	15,213	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,109,650	0.35%	11,109,389	0.37%	11,108,978	0.38%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	15,668,579	0.49%	19,985,092	0.66%	15,342,084	0.53%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.22%	7,000,000	0.23%	7,000,000	0.24%
ยังไม่ได้จัดสรร	312,241,904	9.80%	291,362,368	9.63%	266,630,575	9.15%
<b>รวมส่วนของบริษัทย่อย</b>	<b>380,026,596</b>	<b>11.92%</b>	<b>363,463,573</b>	<b>12.02%</b>	<b>334,088,772</b>	<b>11.47%</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	956,452	0.03%	299,421	0.01%	209,450	0.01%
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>380,983,048</b>	<b>11.95%</b>	<b>363,762,994</b>	<b>12.03%</b>	<b>334,298,222</b>	<b>11.48%</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,187,339,625</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,024,032,021</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,912,987,844</b>	<b>100.00%</b>

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

(พันบาท)

	2561		2560		2559	
รายได้ดอกเบี้ย	129,127,210	93.42%	125,113,063	91.85%	122,443,063	91.83%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,757,797	23.70%	32,803,548	24.08%	33,993,718	25.50%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	96,369,413	69.72%	92,309,515	67.77%	88,449,345	66.34%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,016,121	26.78%	36,854,858	27.06%	34,379,242	25.78%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,559,783	6.19%	6,530,982	4.79%	5,965,037	4.47%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,456,338	20.59%	30,323,876	22.26%	28,414,205	21.31%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	7,944,828	5.75%	7,089,951	5.21%	6,713,833	5.04%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,930,164	2.12%	1,610,763	1.18%	2,534,734	1.90%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	47,391	0.03%	(8,949)	-0.01%	(10,513)	-0.01%
รายได้เงินปันผลรับ	1,211,013	0.88%	1,032,097	0.76%	1,119,392	0.84%
รายได้จากการรับประกันภัย	50,591,839	36.60%	49,231,848	36.14%	52,314,254	39.24%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	583,655	0.42%	989,649	0.73%	433,225	0.32%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	188,134,641	136.11%	182,578,750	134.04%	179,968,475	134.98%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	49,909,813	36.11%	46,366,273	34.04%	46,634,372	34.98%
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>138,224,828</b>	<b>100.00%</b>	<b>136,212,477</b>	<b>100.00%</b>	<b>133,334,103</b>	<b>100.00%</b>
กำไรขาดทุนจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,347,037	21.23%	27,488,330	20.18%	24,597,294	18.45%
ค่าตอบแทนกรรมการ	100,332	0.07%	98,940	0.07%	96,707	0.07%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	13,263,885	9.60%	11,553,836	8.48%	10,823,314	8.12%
ค่าภาษีอากร	4,488,694	3.25%	4,417,007	3.24%	4,261,769	3.20%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	17,438,800	12.62%	14,091,949	10.35%	11,864,578	8.90%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	64,638,748	46.76%	57,650,062	42.32%	51,643,662	38.73%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	24,022,741	17.38%	25,066,653	18.40%	22,527,984	16.90%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	49,563,339	35.86%	53,495,762	39.27%	59,162,457	44.37%
ภาษีเงินได้	9,468,272	6.85%	10,291,148	7.56%	11,493,030	8.62%
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>40,095,067</b>	<b>29.01%</b>	<b>43,204,614</b>	<b>31.72%</b>	<b>47,669,427</b>	<b>35.75%</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
<b>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>						
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(5,374,535)	-3.89%	6,079,641	4.46%	(2,641,408)	-1.98%
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,236)	-0.01%	(204,089)	-0.15%	(23,420)	-0.02%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	-	0.00%	72	0.00%	(22,820)	-0.02%
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	319,201	0.23%	370,849	0.27%	(136,252)	-0.10%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,011,067	0.73%	(1,290,097)	-0.95%	558,327	0.42%
	(4,059,503)	-2.94%	4,956,376	3.64%	(2,265,573)	-1.70%
<b>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์	-	0.00%	-	0.00%	(53,058)	-0.04%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	(959,880)	-0.69%	-	0.00%	-	0.00%
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน						
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	191,976	0.14%	-	0.00%	10,612	0.01%
	(767,904)	-0.56%	-	0.00%	(42,446)	-0.03%
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(4,827,407)	-3.49%	4,956,376	3.64%	(2,308,019)	-1.73%
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>35,267,660</b>	<b>25.51%</b>	<b>48,160,990</b>	<b>35.36%</b>	<b>45,361,408</b>	<b>34.02%</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

## งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2561	2560	2559
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	49,563,339	53,495,762	59,162,457
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสครับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	4,756,762	3,271,861	2,796,878
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	27,135,420	27,497,266	24,694,401
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	113,537	12,411	57,877
ขาดทุน (กำไร) จากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	58,172	(24,479)	(136,790)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	(3,611,121)	3,084,349	(4,588,393)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(2,930,164)	(1,610,763)	(2,534,734)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(47,391)	8,949	10,513
	75,038,554	85,735,356	79,462,209
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(96,369,413)	(92,309,515)	(88,449,345)
รายได้เงินปันผลรับ	(1,211,013)	(1,032,097)	(1,119,392)
เงินสดรับดอกเบี้ย	128,256,968	126,765,200	123,854,189
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(32,051,579)	(33,262,642)	(35,631,228)
เงินสดรับเงินปันผล	1,206,093	1,028,378	1,114,134
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,444,731)	(10,793,147)	(12,094,448)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	64,424,879	76,131,533	67,136,119
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(61,042,863)	(59,424,924)	3,722,055
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,035,619	7,527,791	2,845,244
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	2,561,484	14,543,299	(9,125,622)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(130,352,187)	(118,710,261)	(127,196,979)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,408,329	8,512,888	8,310,458
สินทรัพย์อื่น	2,338,067	2,984,061	5,712,177
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก	67,173,351	66,185,085	135,543,193
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,955,425	7,620,033	(41,983,904)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(9,726,608)	13,144,432	2,042,112
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(58,756)	9,306	32,254
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(8,664,851)	(8,005,015)	(5,584,736)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	27,146,655	(36,174,269)	(13,617,480)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	29,975,665	31,250,087	32,215,481
หนี้สินอื่น	4,787,746	359,863	11,177,143
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>36,961,955</b>	<b>5,953,909</b>	<b>71,227,515</b>

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

## งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

	(พันบาท)		
	2561	2560	2559
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(403,574,752)	(516,878,010)	(571,471,012)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	400,100,243	528,910,230	515,870,226
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,940,521)	(669,600)	(9,231,641)
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,516,127	1,707,990	19,679,259
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,068,871)	(243,070)	(801,555)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	1,330,155	30,208	13,791
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,349,751)	(5,768,414)	(3,265,479)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	194,717	83,694	277,106
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,033,139)	(5,367,363)	(2,061,133)
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(14,825,792)</b>	<b>1,805,665</b>	<b>(50,990,438)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ระยะยาว	2,168,000	31,296,938	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	-	(20,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	138,213	152,459	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาว	(59,838)	-	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(18,695,557)	(18,695,557)	(18,695,557)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(8,883)
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากบริษัทย่อย	648,000	-	-
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	(49)	(661)	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(15,801,231)</b>	<b>(7,246,821)</b>	<b>(18,704,440)</b>
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,236)	(204,089)	(23,420)
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>6,319,696</b>	<b>308,664</b>	<b>1,509,217</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>40,797,176</b>	<b>40,488,512</b>	<b>38,979,295</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>47,116,872</b>	<b>40,797,176</b>	<b>40,488,512</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(5,374,535)	6,079,641	(2,641,408)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,236)	(204,089)	(23,420)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	-	72	(22,820)
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	319,201	370,849	(136,252)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	(53,058)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ	(959,880)	-	-
ผลประโยชน์พนักงาน			
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	10,687,805	8,204,517	9,414,680
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารหนี้ระยะยาว	(384,408)	(3,385,277)	-
(ขาดทุน) กำไรจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ			
ของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	(979,611)	121,881	-

**ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)**  
**ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน**

	2561	2560	2559
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น <sup>(1)</sup>	55.84%	57.33%	56.56%
อัตรากำไรสุทธิ	28.99%	31.68%	35.71%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	10.78%	12.37%	14.84%
อัตราดอกเบี้ยรับ <sup>(2)</sup>	5.30%	5.50%	5.71%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย <sup>(3)</sup>	1.39%	1.44%	1.54%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>(4)</sup>	3.92%	4.06%	4.17%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.88%	2.55%	2.72%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)</b>			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	46.76%	42.32%	38.73%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.10%	3.11%	3.11%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.29%	1.45%	1.67%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.05	0.05
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.37	7.31	7.71
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมเงินกู้ยืม	93.84%	92.71%	90.46%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมเงินฝาก	99.12%	97.24%	95.70%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	76.95%	78.66%	78.58%
อัตราการจ่ายเงินปันผล <sup>(5)</sup>	46.66%	43.32%	39.27%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.10%	17.73%	17.73%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	4.64%	4.20%	3.77%
อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท <sup>(6)</sup>	1.15%	1.26%	1.19%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท <sup>(7)</sup>	2.85%	2.83%	2.67%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.16%	0.16%	0.21%

หมายเหตุ :

- (1) อัตรากำไรขั้นต้น = (รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ+รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ+รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย-ค่าภาษีอากร) / (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียม+รายได้จากการรับประกันภัย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (5) อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2561 คัดจากเงินปันผล 5.50 บาทต่อหุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2562 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น)
- (6) อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท = สำรองหนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- (7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and analysis)

### คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

#### ข้อสงวนสิทธิ

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

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

### กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	96,369	92,310	4.4%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	41,855	43,903	-4.7%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	138,225	136,212	1.5%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	64,639	57,650	12.1%
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>73,586</b>	<b>78,562</b>	<b>-6.3%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	24,023	25,067	-4.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,468	10,291	-8.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	28	53	-47.8%
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>40,068</b>	<b>43,152</b>	<b>-7.1%</b>
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(4,809)	4,919	NM
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>35,259</b>	<b>48,071</b>	<b>-26.7%</b>
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	10.8%	12.4%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.5%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ข้อมูลหลักทรัพย์

	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หน่วย: บาท			
กำไรสุทธิต่อหุ้น	11.79	12.69	-7.1%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	111.80	106.93	4.6%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	133.50	150.00	-11.0%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	453.8	509.9	-11.0%

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>129,127</b>	<b>125,113</b>	<b>3.2%</b>
เงินให้สินเชื่อ	98,035	95,788	2.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,456	5,028	8.5%
สัญญาเช่าการเงิน	12,003	11,024	8.9%
เงินลงทุน	13,495	13,185	2.3%
อื่นๆ	138	88	56.5%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>32,758</b>	<b>32,804</b>	<b>-0.1%</b>
เงินรับฝาก	18,301	19,006	-3.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,534	1,218	25.9%
เงินกู้ยืม	3,012	3,092	-2.6%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,735	9,419	3.4%
อื่นๆ	176	69	154.6%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>96,369</b>	<b>92,310</b>	<b>4.4%</b>

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2561 มีจำนวน 96,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 5.2 จากปีก่อน และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ค่อนข้างทรงตัวจากการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ

## อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

งบการเงินรวม	2561	2560
หน่วย: %		
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.21%	3.23%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.30%	4.38%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.27%	5.38%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.57%	1.75%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.37%	2.27%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.40%	1.45%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.31%	1.38%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

\* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

\*\* ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์ 29 เม.ย. 58 21 พ.ค. 58 20 ก.ค. 58 21 ธ.ค. 58 1 มี.ค. 59 7 เม.ย. 59 25 เม.ย. 59 12 ต.ค. 59 16 พ.ค. 60

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.625	6.525	6.525	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275	6.025
MOR	7.50	7.40	7.37	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12	6.87
MRR	8.12	7.82	7.87	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62	7.37
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-0.95	0.90	0.90	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.20	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.50	1.50	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40	1.40
	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	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	2561	2560	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,456	30,324	-6.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,016	36,855	0.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,560	6,531	31.1%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	682	2,866	-76.2%
รายได้จากการรับประกันภัย	50,592	49,232	2.8%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	49,910	46,366	7.6%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย</b>	<b>29,138</b>	<b>33,189</b>	<b>-12.2%</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	7,945	7,090	12.1%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	47	(9)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	1,211	1,032	17.3%
รายได้อื่น	584	990	-41.0%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>38,925</b>	<b>42,292</b>	<b>-8.0%</b>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,930	1,611	81.9%
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>41,855</b>	<b>43,903</b>	<b>-4.7%</b>

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**มีจำนวน 41,855 ล้านบาทในปี 2561 ลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อน เป็นผลมาจาก รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงจากการยกเลิกค่าธรรมเนียม การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวมที่ลดลง ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าเพิ่มขึ้น
- **รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย**ที่ลดลงในปี 2561 มีสาเหตุมาจาก (1) ยอดเบี้ยประกันภัยใหม่ในปี 2561 ที่ลดลง (2) การลดลงของเบี้ยปีต่อจากการที่ยอดขายเบี้ยประกันภัยใหม่ชะลอตัวในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา และ (3) จำนวนกรมธรรม์ที่ยกเลิกเพิ่มขึ้นจากสภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอ และการครบอายุของกรมธรรม์ ซึ่งส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น ธนาคารคาดว่ารายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจะยังคงอ่อนตัวต่อไปในระยะเวลาอันใกล้ ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนจะเพิ่มยอดขายประกัน ด้วยการปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์ไปสู่ประกันสุขภาพ และกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (unit-linked) รวมทั้งขยายฐานลูกค้าจากการใช้ประโยชน์จากสาขาและช่องทางดิจิทัล ในส่วนของ เทคโนโลยีดิจิทัลของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ก็จะถูกยกระดับให้สอดคล้องกับของธนาคาร

## รายได้ค่าธรรมเนียมตามชนิดของผลิตภัณฑ์

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,456	30,324	-6.2%
ธุรกิจบัตร	8,116	7,917	2.5%
GMTS*	5,122	5,296	-3.3%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	2,749	2,438	12.7%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารจัดการกองทุนรวม	6,228	6,924	-10.1%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ	2,781	2,926	-4.9%
รายได้อื่น**	3,460	4,823	-28.3%

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

\*\* รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงินและ remittance

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,347	27,488	6.8%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,264	11,554	14.8%
ค่าเช่าอาคาร	4,489	4,417	1.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	100	99	1.4%
ค่าใช้จ่ายอื่น	17,439	14,092	23.8%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	64,639	57,650	12.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	46.8%	42.3%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 64,639 ล้านบาทในปี 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ และการขยายฐานลูกค้าบนระบบดิจิทัล (Digital acquisition) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ SCB Transformation ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการสนับสนุนการขยายฐานลูกค้าใหม่บนระบบดิจิทัล ค่าใช้จ่ายแคมเปญทางการตลาด และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนของธนาคาร รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าซอฟต์แวร์

จากการที่รายได้ของธนาคารเติบโตในระดับปานกลาง ประกอบกับธนาคารอยู่ในช่วงการลงทุนครั้งใหญ่ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 46.8 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมายที่ปรับใหม่ของธนาคารที่ร้อยละ 45-47

**หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**

งบการเงินรวม	2561	2560	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	24,023	25,067	-4.2%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	115	126	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (%)	146.7%	137.3%	

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

**งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**

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

**สินเชื่อ**

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท		(ปรับปรุงใหม่)	(% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่*	830,586	782,523	6.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	341,305	342,411	-0.3%
สินเชื่อบุคคล	968,670	909,798	6.5%
สินเชื่อเคหะ**	644,508	630,079	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	203,075	179,933	12.9%
สินเชื่ออื่น ๆ	121,087	99,786	21.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,140,561	2,034,732	5.2%

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

\*\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อบุคคล

- การขยายตัวของสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 5.2 จากปีก่อน ต่ำกว่าระดับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อปี 2561 ของธนาคารที่ร้อยละ 6-8 เล็กน้อย
- รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของปริมาณสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้
  - สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน
  - สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ลดลงร้อยละ 0.3 จากปีก่อน
  - สินเชื่อบุคคลขยายตัวร้อยละ 6.5 จากปีก่อน
- สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปีก่อน ซึ่งขยายตัวน้อยกว่าการเติบโตของตลาดสินเชื่อเคหะโดยรวม เนื่องจากธนาคารมุ่งเน้นที่ปรับสัดส่วนสินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสม
- สินเชื่อเช่าซื้อขยายตัวร้อยละ 12.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น
- สินเชื่ออื่นๆ (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง

## เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท			(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	68,139	78,274	-12.9%
ออมทรัพย์	1,418,782	1,281,892	10.7%
ประจำ	672,710	732,291	-8.1%
ไม่ถึง 6 เดือน	133,341	164,034	-18.7%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	194,939	176,335	10.6%
1 ปีขึ้นไป	344,430	391,922	-12.1%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,159,631</b>	<b>2,092,457</b>	<b>3.2%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	68.9%	65.0%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	99.1%	97.2%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	25.0%	26.9%	

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

### เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ธปท. ได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 1 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) ทั้งนี้ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคารที่ถูกจัดให้เป็น D-SIBs โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มในอัตราร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ในปี 2563

ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
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%
<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 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%

ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า ธนาคารจึงเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้สามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการขยายตัวอย่างทันทั่วทั้งที่หากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ตามงบการเงินรวมของธนาคาร และตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้แสดงรายละเอียดในตารางดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	326,679	321,939	305,183	299,978
เงินกองทุนชั้นที่ 2	43,793	42,564	42,953	41,754
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>370,472</b>	<b>364,503</b>	<b>348,136</b>	<b>341,732</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,166,374	2,055,938	2,091,071	1,984,315
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>17.1%</b>	<b>17.7%</b>	<b>16.6%</b>	<b>17.2%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	15.1%	15.6%	14.6%	15.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.0%	2.1%	2.0%	2.1%

\* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนเป็นร้อยละ 2.85 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้ายุทธกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมเหมืองแร่ในไตรมาส 3/2561 และการกลับมาเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (relapse) ของลูกค้ายุทธกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนยานยนต์ในไตรมาส 4/2561 อย่างไรก็ตาม คุณภาพของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน

หน่วย: ล้านบาท, %	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
<b>งบการเงินรวม</b>		
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	70,389	65,560
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.85%	2.83%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	35,699	35,592
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.47%	1.56%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</b>		
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.16%	1.80%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	7.97%	8.08%
ลูกค้าบุคคล	2.60%	2.62%
สินเชื่อเคหะ	3.13%	3.08%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.80%	1.82%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	103,273	89,990
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	146.7%	137.3%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	115	126
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>		
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	69,383	64,537
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	35,406	35,289
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.84%	2.81%
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.47%	1.56%

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 60	
งบการเงินรวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
หน่วย: ล้านบาท				
ปกติ	2,019,500	20,661	1,920,725	19,964
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,968	3,500	51,721	3,225
ต่ำกว่ามาตรฐาน	23,034	12,831	17,161	7,961
สงสัย	13,246	4,318	13,429	4,163
สงสัยจะสูญ	34,147	17,902	35,024	18,206
<b>รวม</b>	<b>2,143,895</b>	<b>59,212</b>	<b>2,038,060</b>	<b>53,519</b>
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		40,193		32,180
<b>รวม</b>		<b>99,405</b>		<b>85,699</b>

สินเชื่อกกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อนจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

## สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

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

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

\*\* การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

\*\*\* สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ในปี 2561 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่โดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อยู่ในระดับที่ธนาคารคาดการณ์ โดยที่การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของธุรกิจขนาดใหญ่ส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมเหมืองแร่ในไตรมาส 3/2561 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากฐานสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลง ขณะที่จำนวนของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลงจากปีก่อน สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเคหะส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อที่ปล่อยไปเมื่อหลายปีก่อน และกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อย จากการที่ธนาคารเข้มงวดขึ้นในการปล่อยสินเชื่อในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารคาดว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่สำหรับสินเชื่อเคหะจะแสดงสัญญาณของการปรับตัวที่ดีขึ้น

ถึงแม้ว่าจะมีความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอกหลากหลาย ธนาคารคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพจะคงอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 3 ในปี 2562

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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



## ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	เปลี่ยนแปลง
หน่วย: ล้านบาท, %			(% yoy)
<b>สินเชื่อบริการประเภทธุรกิจ</b>	<b>2,140,561</b>	<b>2,034,732</b>	<b>5.2%</b>
การเกษตรและเหมืองแร่	19,798	19,554	1.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	610,341	612,733	-0.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	166,640	149,123	11.7%
การสาธารณสุขและบริการ	376,276	346,294	8.7%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	552,772	542,564	1.9%
อื่น ๆ	414,734	364,464	13.8%
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์**</b>	<b>568,901</b>	<b>570,371</b>	<b>-0.3%</b>
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	13,415	16,193	-17.2%
เงินลงทุนเพื่อขาย	432,663	432,064	0.1%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	120,645	120,671	0.0%
เงินลงทุนทั่วไป	2,131	1,443	47.7%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	47	0	NM
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>107,561</b>	<b>78,538</b>	<b>37.0%</b>
หุ้นกู้	86,694	54,542	58.9%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	20,000	20,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	607	3,815	-84.1%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	260	181	43.4%
<b>สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)</b>			
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	75.1%	66.2%	8.9%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	2.9%	5.8%	-2.9%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	8.4%	15.0%	-6.6%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	13.6%	13.0%	0.6%
<b>การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา</b>	<b>33,493</b>	<b>35,723</b>	<b>-6.2%</b>
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	10,257	8,595	19.3%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	23,236	27,128	-14.3%
	<b>ปี 2561</b>	<b>ปี 2560</b>	
<b>อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ</b>	<b>5.27%</b>	<b>5.38%</b>	
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.16%	4.15%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.93%	6.13%	
สินเชื่อบุคคล	6.16%	6.34%	
- สินเชื่อเคหะ	4.99%	5.25%	
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.29%	6.36%	
<b>พอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์</b>			
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.3%	56.3%	
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	27.3%	26.7%	
สินเชื่อรถแลกเงิน	16.3%	16.9%	
<b>การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี</b>			
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	52.4%	39.1%	
การปรับโครงสร้างหนี้	7.0%	5.8%	
การขาย NPL ***	28.3%	28.9%	
การดัดหนี้สูญ	12.3%	26.1%	

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

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

\*\*\* ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 17.4 พันล้านบาทในปี 2561 และ 11.7 พันล้านบาทในปี 2560

## อันดับความน่าเชื่อถือ

## อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2561

## Moody's Investors Service

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

## S&amp;P Global Ratings

Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
แนวนอน	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
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(thai)