



# Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2562 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(ฉบับตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารหลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสและงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

## ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ขยายตัวชะลอตัวตามอุปสงค์ต่างประเทศที่ชะลอตัว ขณะที่อุปสงค์ในประเทศซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนหลักยังขยายตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป ทั้งนี้ การบริโภคภาคเอกชนได้รับแรงกดดันจากปัญหาภัยแล้งที่กระทบต่อรายได้เกษตรกร ส่วนการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวตามการลงทุนในหมวดก่อสร้าง สอดคล้องกับการเบิกจ่ายภาครัฐที่ชะลอลงและความล่าช้าในการดำเนินโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานกว่าที่คาด รวมทั้งผลกระทบต่อภาคอสังหาริมทรัพย์จากมาตรการใหม่เพื่อควบคุมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มใช้ในไตรมาส 2 สำหรับการผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงชะลอตัวตามการส่งออกที่ยังคงหดตัวต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า รวมถึงมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่ยังคงทวีความรุนแรง ขณะที่ภาพรวมการท่องเที่ยวชะลอตัวเล็กน้อยตามการลดลงของจำนวนนักท่องเที่ยวจีน แม้ภาครัฐจะขยายมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่าออกไป

## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ช่วงครึ่งแรกของปี 2562

### ภาพรวมผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

ช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 15,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ทั้งจากรายได้เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 และจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง แม้ว่าธนาคารยังคงได้รับผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่สินเชื่อมีการขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อยขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องทั้งจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้ง ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาสที่ 1/2562 ปรับตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 3.24 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2561 จากการบริหารสภาพคล่อง และการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 63,635 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 โดย NIM ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาสที่ 1/2562 เท่ากับ ร้อยละ 3.24 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 3.09 ในช่วงเดียวกันของปี 2561
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.3 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 5.9 โดยยังคงได้รับผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง ในขณะที่รายได้จากการดำเนินการอื่นๆ เติบโตร้อยละ 5.5 จากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ระยะเวลาการถือครองของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ไตรมาสที่ 1/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 46.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.64 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ธนาคารทยอยเพิ่มระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) โดย ณ 30 มิถุนายน 2562 มี Coverage Ratio ของงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 132.83 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.68 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.53 จากการหดตัวของสินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณ NPLs Ratio-Gross เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.93 ลดลงเล็กน้อยจาก ณ 31 ธันวาคม 2561

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 14.97 และ ร้อยละ 18.70 ตามลำดับ

อนึ่ง เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้เข้าร่วมทุนกับบมจ. บัตรกรุงไทย จัดตั้ง บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด (ทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท) และ บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด (ทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท) เพื่อเป็นการขยายการให้บริการสินเชื่อรายย่อย ทั้ง 2 บริษัทนับรวมเป็นบริษัทย่อยของธนาคารผ่านการถือหุ้นของธนาคารและบมจ.บัตรกรุงไทย โดยบริษัทดังกล่าวอยู่ในระหว่างการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

### ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 2/2562

ในไตรมาสที่ 2/2562 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 8,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 โดยกำไรที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.10 ในไตรมาสที่ 2/2561 เป็น ร้อยละ 3.24 จากการลดลงของต้นทุนทางการเงินเป็นสำคัญ

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 3.2 จากค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ส่วนใหญ่ลดลงจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังคงขยายตัว จากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 45.10

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปี 2561

## ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงครึ่งแรกของปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

### ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2/2562 | 1/2562 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 2/2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | ครึ่งแรก<br>ปี 2562 | ครึ่งแรก<br>ปี 2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|--|--------|--------|----------------------|--------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 21,805 | 24,641 | (11.5)               | 20,799 | 4.8                  | 46,446              | 41,339              | 12.4                 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                           | 5,650  | 5,635  | 0.3                  | 5,835  | (3.2)                | 11,285              | 11,994              | (5.9)                |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ                                 | 2,609  | 3,296  | (20.8)               | 2,844  | (8.3)                | 5,904               | 5,598               | 5.5                  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน                                   | 30,064 | 33,572 | (10.4)               | 29,478 | 2.0                  | 63,635              | 58,931              | 8.0                  |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ                          | 13,558 | 16,196 | (16.3)               | 12,259 | 10.6                 | 29,754              | 25,717              | 15.7                 |
| กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>                         | 16,506 | 17,376 | (5.0)                | 17,219 | (4.1)                | 33,881              | 33,214              | 2.0                  |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ<br>การด้อยค่า       | 5,561  | 7,330  | (24.1)               | 6,769  | (17.8)               | 12,891              | 13,677              | (5.7)                |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                         | 10,945 | 10,046 | 8.9                  | 10,450 | 4.7                  | 20,990              | 19,537              | 7.4                  |
| ภาษีเงินได้  | 2,080  | 1,941  | 7.2                  | 2,082  | (0.1)                | 4,021               | 3,771               | 6.6                  |
| กำไรสุทธิ  | 8,865  | 8,105  | 9.4                  | 8,368  | 5.9                  | 16,969              | 15,766              | 7.6                  |
| กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)                           | 8,170  | 7,301  | 11.9                 | 7,708  | 6.0                  | 15,471              | 14,495              | 6.7                  |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ –<br>ROA (ร้อยละ) <sup>(2)</sup> | 1.17   | 1.05   |                      | 1.09   |                      | 1.14                | 1.03                |                      |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE<br>(ร้อยละ) <sup>(2)</sup>   | 10.34  | 9.54   |                      | 10.63  |                      | 9.99                | 10.14               |                      |

<sup>(1)</sup> กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

<sup>(2)</sup> ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่)เฉลี่ย

**ผลประกอบการไตรมาส 2/2562** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 8,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นและมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562 กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 จากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ที่ลดลง

**ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 15,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงิน บางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาสที่ 1/2562 และค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2/2562  | 1/2562              | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 2/2561  | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | ครึ่งแรก<br>ปี 2562 | ครึ่งแรก<br>ปี 2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|--|---------|---------------------|----------------------|---------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>  | 30,245  | 33,377              | (9.4)                | 29,878  | 1.2                  | 63,622              | 59,383              | 7.1                  |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | 1,795   | 2,199               | (18.4)               | 2,671   | (32.8)               | 3,994               | 5,379               | (25.7)               |
| - เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า  | 104     | 99                  | 4.9                  | 83      | 25.4                 | 204                 | 161                 | 26.6                 |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้  | 1,488   | 853                 | 74.5                 | 848     | 75.4                 | 2,340               | 1,697               | 37.9                 |
| - เงินให้สินเชื่อ  | 26,682  | 30,085              | (11.3)               | 25,984  | 2.7                  | 56,768              | 51,535              | 10.2                 |
| - การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน  | 114     | 138                 | (17.6)               | 253     | (55.1)               | 251                 | 553                 | (54.6)               |
| - อื่นๆ  | 62      | 3                   | 1,922.8              | 39      | 60.4                 | 65                  | 58                  | 12.3                 |
| <b>หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>  | (8,440) | (8,736)             | (3.4)                | (9,079) | (7.0)                | (17,176)            | (18,044)            | (4.8)                |
| - เงินรับฝาก   | (4,354) | (4,668)             | (6.7)                | (4,844) | (10.1)               | (9,022)             | (9,675)             | (6.7)                |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน   | (651)   | (640)               | 1.8                  | (709)   | (8.2)                | (1,291)             | (1,378)             | (6.3)                |
| - เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและ<br>สถาบันคุ้มครองเงินฝาก                   | (2,453) | (2,484)             | (1.3)                | (2,415) | 1.6                  | (4,937)             | (4,856)             | 1.7                  |
| - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | (939)   | (934)               | 0.6                  | (1,077) | (12.7)               | (1,874)             | (2,083)             | (10.1)               |
| - อื่นๆ  | (43)    | (10)                | 333.9                | (34)    | 24.3                 | (52)                | (52)                | 1.1                  |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>   | 21,805  | 24,641              | (11.5)               | 20,799  | 4.8                  | 46,446              | 41,339              | 12.4                 |
| <b>อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่<br/>ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)</b>         | 4.49    | 4.44 <sup>(1)</sup> |                      | 4.45    |                      | 4.55 <sup>(1)</sup> | 4.44                |                      |
| <b>อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)</b>  | 1.46    | 1.52                |                      | 1.54    |                      | 1.52                | 1.53                |                      |
| <b>อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่<br/>ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM</b> | 3.24    | 3.13 <sup>(1)</sup> |                      | 3.10    |                      | 3.24 <sup>(1)</sup> | 3.09                |                      |

<sup>(1)</sup> ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาท

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2562** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการครบกำหนดของเงินฝากที่มีผลตอบแทนสูง โดยสินเชื่อเติบโตร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี ในขณะที่ธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลง เป็นร้อยละ 1.46 ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.24 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.10 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2562 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.13 (ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน)

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 46,446 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาสที่ 1/2562 หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตรา

ผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาสที่ 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.24 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.09 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561

### ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

|                                  | 30 มิ.ย. 62           | 31 มี.ค. 62 | 31 ธ.ค. 61  | 30 ก.ย. 61  | 30 มิ.ย. 61 | 31 มี.ค. 61 |
|----------------------------------|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)  | 1.75% <sup>(1)</sup>  | 1.75%       | 1.75%       | 1.50%       | 1.50%       | 1.50%       |
| อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)         |                       |             |             |             |             |             |
| - ออมทรัพย์                      | 0.50%                 | 0.50%       | 0.50%       | 0.50%       | 0.50%       | 0.50%       |
| - เงินฝากประจำ 3 เดือน           | 0.90%                 | 0.90%       | 0.90%       | 0.90%       | 0.90%       | 0.90%       |
| - เงินฝากประจำ 6 เดือน           | 1.15%-1.35%           | 1.15%-1.35% | 1.15%-1.35% | 1.15%-1.35% | 1.15%-1.35% | 1.15%-1.35% |
| - เงินฝากประจำ 12 เดือน          | 1.30%                 | 1.30%       | 1.30%       | 1.30%       | 1.30%       | 1.30%       |
| อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%) |                       |             |             |             |             |             |
| - MLR                            | 6.275%                | 6.275%      | 6.275%      | 6.275%      | 6.275%      | 6.275%      |
| - MOR                            | 7.120% <sup>(1)</sup> | 7.120%      | 7.120%      | 7.120%      | 7.120%      | 7.120%      |
| - MRR                            | 7.120% <sup>(1)</sup> | 7.120%      | 7.120%      | 7.120%      | 7.120%      | 7.120%      |

<sup>(1)</sup> คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.75% เป็น 1.50% มีผลในวันที่ 7 สิงหาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (Minimum Overdraft Rate : MOR) และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขึ้นดี (Minimum Retail Rate : MRR) ลงเท่ากันที่ 0.25% จาก 7.120% เป็น 6.87% เท่ากันทั้ง 2 อัตรา มีผลในวันที่ 15 สิงหาคม 2562

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

|                                     | 2/2562  | 1/2562  | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 2/2561  | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | ครึ่งแรก<br>ปี 2562 | ครึ่งแรก<br>ปี 2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|-------------------------------------|---------|---------|----------------------|---------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ         | 7,252   | 7,077   | 2.5                  | 7,270   | (0.2)                | 14,329              | 14,860              | (3.6)                |
| หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (1,602) | (1,442) | 11.1                 | (1,435) | 11.6                 | (3,044)             | (2,866)             | 6.2                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ    | 5,650   | 5,635   | 0.3                  | 5,835   | (3.2)                | 11,285              | 11,994              | (5.9)                |

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเท่ากับ 5,650 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลงและหากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 11,285 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.9 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลและ จากค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง

**สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก**

|  | 2/2562      | 1/2562      | 2/2561      | ครึ่งแรก<br>ปี 2562 | ครึ่งแรก<br>ปี 2561 |
|--|-------------|-------------|-------------|---------------------|---------------------|
| ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ                 | 8%          | 9%          | 8%          | 8%                  | 9%                  |
| ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต และบริการอิเล็กทรอนิกส์ | 50%         | 51%         | 50%         | 51%                 | 49%                 |
| ค่าธรรมเนียม Cash Management                         | 6%          | 6%          | 7%          | 6%                  | 7%                  |
| ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance               | 8%          | 8%          | 10%         | 8%                  | 11%                 |
| ค่าธรรมเนียมอื่นๆ <sup>(1)</sup>                     | 28%         | 26%         | 25%         | 27%                 | 24%                 |
| <b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>                | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b>         | <b>100%</b>         |

<sup>(1)</sup> ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

**รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ**

หน่วย : ล้านบาท

|  | 2/2562       | 1/2562       | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 2/2561       | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | ครึ่งแรก<br>ปี 2562 | ครึ่งแรก<br>ปี 2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|--|--------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า<br>และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 670          | 995          | (32.6)               | 1,222        | (45.1)               | 1,666               | 2,132               | (21.9)               |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน                                      | 337          | 336          | 0.5                  | 189          | 77.8                 | 672                 | 304                 | 121.0                |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน<br>ตามวิธีส่วนได้เสีย             | 464          | 318          | 46.0                 | 324          | 43.2                 | 781                 | 907                 | (13.9)               |
| รายได้จากเงินปันผล   | 188          | 116          | 61.8                 | 147          | 27.9                 | 304                 | 248                 | 22.7                 |
| อื่นๆ  | 950          | 1,531        | (38.0)               | 962          | (1.2)                | 2,481               | 2,007               | 23.6                 |
| <b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ</b>                                 | <b>2,609</b> | <b>3,296</b> | <b>(20.8)</b>        | <b>2,844</b> | <b>(8.3)</b>         | <b>5,904</b>        | <b>5,598</b>        | <b>5.5</b>           |

**รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2562** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 2,609 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ แม้ว่ามีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้น ในขณะที่เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 20.8 จากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น)

**รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 5,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น) และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน



## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

|   | 2/2562 | 1/2562 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 2/2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | ครึ่งแรก<br>ปี 2562 | ครึ่งแรก<br>ปี 2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|---|--------|--------|----------------------|--------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                      | 7,151  | 7,137  | 0.2                  | 6,729  | 6.3                  | 14,288              | 14,750              | (3.1)                |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ<br>อุปกรณ์ | 2,214  | 2,195  | 0.9                  | 2,133  | 3.8                  | 4,409               | 4,303               | 2.5                  |
| ค่าภาษีอากร                                     | 1,077  | 1,117  | (3.6)                | 1,121  | (3.9)                | 2,194               | 2,167               | 1.2                  |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ<br>การขาย        | 1,079  | 3,769  | (71.4)               | -      | 100.0                | 4,848               | 227                 | 2,033.0              |
| อื่นๆ <sup>(1)</sup>                            | 2,037  | 1,978  | 3.0                  | 2,276  | (10.5)               | 4,015               | 4,270               | (6.0)                |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ               | 13,558 | 16,196 | (16.3)               | 12,259 | 10.6                 | 29,754              | 25,717              | 15.7                 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)           | 45.10  | 48.24  |                      | 41.59  |                      | 46.76               | 43.64               |                      |

<sup>(1)</sup> รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ระยะเวลาการถือครองของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยส่วนหนึ่งเพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานของบริษัทย่อยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 16.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 29,754 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 จากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย หากไม่รวมรายการดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 2.0

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และมีผลบังคับใช้แล้ว โดยกำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ธนาคารยังมีได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองในเรื่องดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะสำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ซึ่งหากพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจฯ มีการปรับปรุงใดๆ ธนาคารจะดำเนินการตามที่กำหนด สำหรับผลกระทบเบื้องต้น ธนาคารได้มีการติดตามอย่างใกล้ชิด

อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยของธนาคารอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้และได้ดำเนินการตั้งสำรองดังกล่าวแล้ว โดยไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม

## หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

|                                       | 2/2562 | 1/2562 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 2/2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | ครึ่งแรก<br>ปี 2562 | ครึ่งแรก<br>ปี 2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|---------------------------------------|--------|--------|----------------------|--------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup> | 5,561  | 7,330  | (24.1)               | 6,769  | (17.8)               | 12,891              | 13,677              | (5.7)                |

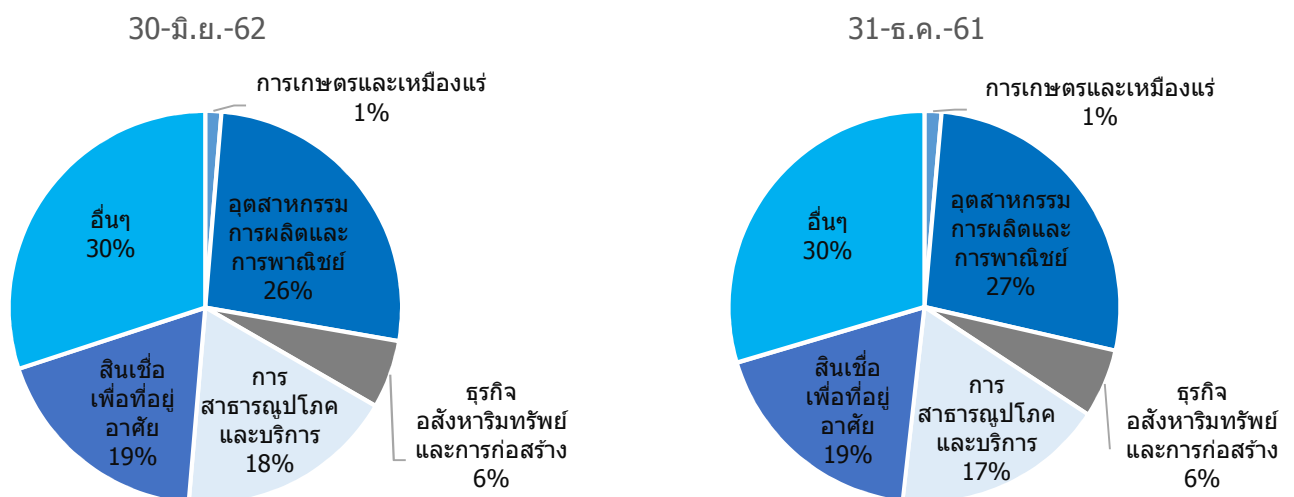
<sup>(1)</sup>หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 5,561 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลง ร้อยละ 24.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา สำหรับในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 12,891 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 132.83 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 1/2562 Coverage Ratio เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 126.86 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 โดยส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของ NPL ณ สิ้นไตรมาส

## ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,065,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้านักธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าย่อย ทั้งจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จาก 2,032,879 ล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากกลุ่มลูกค้าเดียวกันกับงวดสะสม

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

| งบเฉพาะธนาคาร  | 30 มิ.ย. 62      |        | 31 มี.ค. 62      |              | เพิ่ม/(ลด) | 31 ธ.ค. 61       |              | เพิ่ม/(ลด) |
|--|------------------|--------|------------------|--------------|------------|------------------|--------------|------------|
|  | จำนวน            | ร้อยละ | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ     | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ     |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่                                 | 678,089          | 34.1   | 652,669          | 33.3         | 3.9        | 646,016          | 33.2         | 5.0        |
| สินเชื่อรัฐบาลและวิสาหกิจ                              | 179,287          | 9.0    | 178,407          | 9.1          | 0.5        | 179,904          | 9.2          | -0.3       |
| สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและ<br>ขนาดย่อม <sup>(1)</sup> | 332,548          | 16.7   | 338,889          | 17.3         | -1.9       | 344,197          | 17.7         | -3.4       |
| สินเชื่อรายย่อย  | 799,394          | 40.2   | 789,281          | 40.3         | 1.3        | 778,262          | 39.9         | 2.7        |
| - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย                            | 383,809          | 19.3   | 381,003          | 19.5         | 0.7        | 376,734          | 19.3         | 1.9        |
| - สินเชื่อส่วนบุคคล                                    | 415,585          | 20.9   | 408,278          | 20.8         | 1.8        | 401,528          | 20.6         | 3.5        |
| สินเชื่ออื่นๆ  | 376              | 0.0    | 370              | 0.0          | 1.6        | 370              | 0.0          | 1.7        |
| <b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>                      | <b>1,989,694</b> |        | <b>1,959,616</b> | <b>100.0</b> | <b>1.5</b> | <b>1,948,748</b> | <b>100.0</b> | <b>2.1</b> |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี                                  | 88               |        | 29               |              |            | 46               |              |            |
| <b>รวม</b>   | <b>1,989,606</b> |        | <b>1,959,587</b> |              |            | <b>1,948,702</b> |              |            |

<sup>(1)</sup>สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน  $\leq 200$  คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน  $\leq 200$  ลบ.

## คุณภาพสินทรัพย์

### การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

| งบการเงินรวม   | 30 มิ.ย. 62                                   |   |                                | 31 มี.ค. 62                                   |   |                                | 31 ธ.ค. 61                                    |   |                                |
|--|---|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | ยอดสุทธิที่<br>ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะ<br>สูญ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะ<br>สูญ | เงินให้<br>สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | ยอดสุทธิที่<br>ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะ<br>สูญ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะ<br>สูญ | เงินให้<br>สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | ยอดสุทธิที่<br>ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะ<br>สูญ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะ<br>สูญ |
| <b>1. การจัดชั้นสินเชื่อ</b>                           |   |   |                                |   |   |                                |   |   |                                |
| จัดชั้นปกติ  | 1,888,408                                     | 901,015   | 13,683                         | 1,857,832                                     | 875,294   | 13,365                         | 1,858,757                                     | 872,884   | 13,399                         |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ                               | 74,430  | 32,170  | 14,863                         | 71,150  | 31,366  | 11,437                         | 64,465  | 25,555  | 11,585                         |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน                                  | 8,141   | 3,320   | 3,326                          | 17,065  | 8,580   | 8,588                          | 14,404  | 7,899   | 7,899                          |
| จัดชั้นสงสัย   | 15,118  | 7,142   | 7,142                          | 15,365  | 7,150   | 7,150                          | 17,923  | 9,196   | 9,196                          |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ                                      | 84,227  | 40,358  | 41,852                         | 77,221  | 35,276  | 36,771                         | 74,080  | 31,511  | 33,008                         |
| <b>รวม</b>   | <b>2,070,324</b>                              | <b>984,005</b>  | <b>80,866</b>                  | <b>2,038,633</b>                              | <b>957,666</b>  | <b>77,311</b>                  | <b>2,029,629</b>                              | <b>947,045</b>  | <b>75,087</b>                  |
| เงินสำรองส่วนเกิน                                      |   |   | 61,842                         |   |   | 61,733                         |   |   | 58,668                         |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                                 |   |   | 142,708                        |   |   | 139,044                        |   |   | 133,755                        |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่า<br>จากการปรับ<br>โครงสร้างหนี้   |   |   | -                              |   |   | -                              |   |   | -                              |
| <b>2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ<br/>สูญรวม<sup>(1)</sup></b> |   |   | <b>142,708</b>                 |   |   | <b>139,044</b>                 |   |   | <b>133,755</b>                 |
| <b>3. Gross NPLs<sup>(2)</sup></b>                     | <b>107,438</b>                                |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>109,607</b>                                |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>106,370</b>                                |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
|  |   |   | 4.68                           |   |   | 4.50                           |   |   | 4.53                           |
| <b>Net NPLs<sup>(2)</sup></b>                          | <b>43,053</b>                                 |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>45,951</b>                                 |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>44,396</b>                                 |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
|  |   |   | 1.93                           |   |   | 1.94                           |   |   | 1.94                           |
| <b>4. Coverage Ratio<sup>(3)</sup></b>                 |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
|  |   |   | 132.83                         |   |   | 126.86                         |   |   | 125.74                         |
| <b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>                            |   |   |                                |   |   |                                |   |   |                                |
| <b>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ<br/>สูญ<sup>(4)</sup></b>       |   |   | <b>136,660</b>                 |   |   | <b>133,320</b>                 |   |   | <b>127,970</b>                 |
| <b>Gross NPLs<sup>(2)</sup></b>                        | <b>103,871</b>                                |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>105,937</b>                                |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>102,634</b>                                |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
|  |   |   | 4.68                           |   |   | 4.48                           |   |   | 4.52                           |
| <b>Net NPLs<sup>(2)</sup></b>                          | <b>42,757</b>                                 |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>45,638</b>                                 |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>43,943</b>                                 |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
|  |   |   | 1.98                           |   |   | 1.98                           |   |   | 1.98                           |
| <b>Coverage Ratio<sup>(3)</sup></b>                    |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
|  |   |   | 131.57                         |   |   | 125.85                         |   |   | 124.69                         |

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน

<sup>(2)</sup> NPLs Ratio-Gross และ NPLs Ratio-Net ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>(3)</sup> Coverage Ratio = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อค้ำประกันคุณภาพ

<sup>(4)</sup> เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีอยู่ตาม ธ.พ.1.1

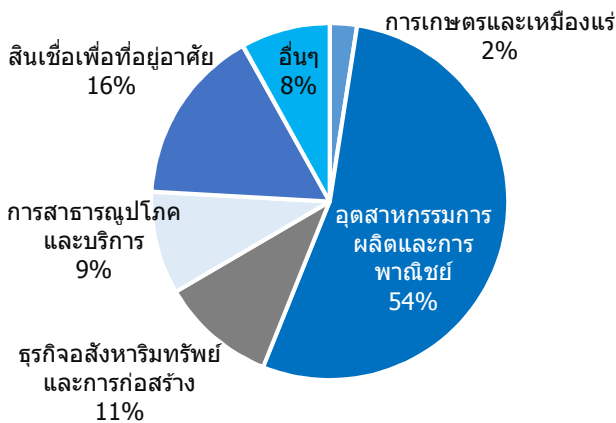
ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 30 มิถุนายน 2562 ที่ร้อยละ 4.68 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.50 ณ 31 มีนาคม 2562 จากการหดตัวของสินเชื่อบริการรวมที่ใช้ในการคำนวณ NPLs Ratio-Gross เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปีก่อน และสิ้นไตรมาสก่อน แม้ว่า NPL ในไตรมาสนี้อยู่ในระดับที่ลดลง

ในขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อบริการรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อบริการรวม (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.93 ลดลงเล็กน้อยจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562

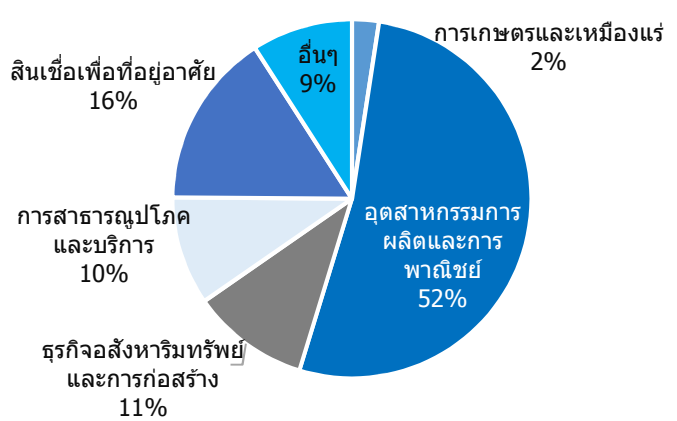
ธนาคารและบริษัทย่อยมีระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 132.83 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 1/2562 Coverage Ratio เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 126.86 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 โดยส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของ NPL ณ สิ้นไตรมาส

### สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

30-มิ.ย.-62

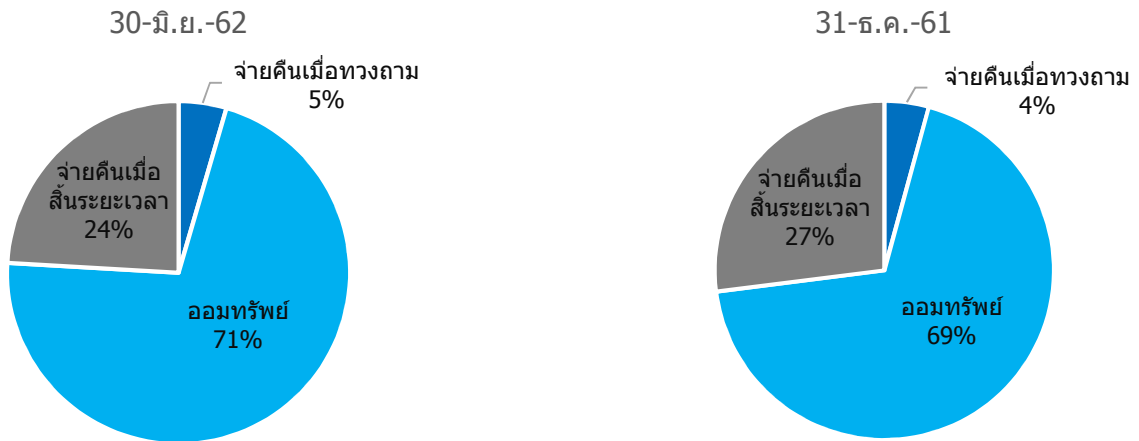


31-ธ.ค.-61



## เงินรับฝาก

### เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 1,984,776 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จาก ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยเป็นการลดลงจากเงินฝากประเภทฝากเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา (fixed deposit) ที่มีผลตอบแทนสูงที่ครบกำหนด เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ 31 มีนาคม 2562 ลดลงร้อยละ 4.4 จากเงินฝากทุกประเภท โดยเฉพาะจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์และการครบกำหนดของเงินฝากประเภทฝากเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาที่มีผลตอบแทนสูง ทั้งนี้ เงินฝากประเภทฝากเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาที่มีผลตอบแทนสูงจะทยอยครบกำหนดเพิ่มเติมในครึ่งปีหลังของปี 2562

จากภาพรวมเงินรับฝากที่ลดลงจากสิ้นปีในอัตราที่สูง ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับร้อยละ 104.04 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 97.87 ณ 31 มีนาคม 2562 ทั้งนี้ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 30 มิถุนายน 2562 เท่ากับร้อยละ 100.05 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 95.39 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 94.19 ณ 31 มีนาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามสภาพคล่องจากอัตราส่วนสภาพคล่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาระดับสภาพคล่องที่เหมาะสมด้วยเช่นกัน

อนึ่ง ในเดือน กรกฎาคม 2562 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อเป็นแหล่งเงินทุน และนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในวงเงินไม่เกิน 24,000 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 3.70% ต่อปี โดยเป็นการเสนอขายให้กับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

|   | 30 มิ.ย. 62      |              | 31 มี.ค. 62      |              | เพิ่ม/(ลด)   | 31 ธ.ค. 61       |              | เพิ่ม/(ลด)   |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|--------------|
|   | จำนวน            | ร้อยละ       | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ       | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาด<br>เงินสุทธิ (สินทรัพย์)   | 276,504          | 10.1         | 424,454          | 14.7         | (34.9)       | 372,514          | 13.6         | (25.8)       |
| เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน<br>บริษัทย่อยและบริษัทร่วม<br>สุทธิ                           | 312,685          | 11.5         | 286,868          | 9.9          | 9.0          | 240,167          | 8.8          | 30.2         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้<br>รอดัดบัญชี)   | 2,065,053        | 75.7         | 2,032,879        | 70.5         | 1.6          | 2,024,205        | 73.9         | 2.0          |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ<br>ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก<br>การปรับโครงสร้างหนี้           | (142,708)        | (5.2)        | (139,044)        | (4.8)        | 2.6          | (133,755)        | (4.9)        | 6.7          |
| สินทรัพย์อื่นๆ  | 215,473          | 7.9          | 278,957          | 9.7          | (22.8)       | 236,072          | 8.6          | (8.7)        |
| <b>สินทรัพย์</b>  | <b>2,727,007</b> | <b>100.0</b> | <b>2,884,114</b> | <b>100.0</b> | <b>(5.4)</b> | <b>2,739,203</b> | <b>100.0</b> | <b>(0.4)</b> |
| เงินรับฝาก  | 1,984,776        | 72.8         | 2,077,071        | 72.0         | (4.4)        | 2,039,602        | 74.5         | (2.7)        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาด<br>เงินสุทธิ (หนี้สิน)   | 182,389          | 6.7          | 201,439          | 7.0          | (9.5)        | 157,396          | 5.7          | 15.9         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม<br>หนี้สินอื่นๆ   | 93,239           | 3.4          | 96,854           | 3.4          | (3.7)        | 95,205           | 3.5          | (2.1)        |
| รวมส่วนของเจ้าของ   | 139,269          | 5.1          | 184,779          | 6.4          | (24.6)       | 132,859          | 4.8          | 4.8          |
| - ส่วนของบริษัทใหญ่   | 318,631          | 11.7         | 314,902          | 10.9         | 1.2          | 305,875          | 11.2         | 4.2          |
| - ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ<br>ควบคุม  | 8,703            | 0.3          | 9,069            | 0.3          | (4.0)        | 8,266            | 0.3          | 5.3          |
| <b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>   | <b>2,727,007</b> | <b>100.0</b> | <b>2,884,114</b> | <b>100.0</b> | <b>(5.4)</b> | <b>2,739,203</b> | <b>100.0</b> | <b>(0.4)</b> |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่<br>ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัด<br>บัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ) | 104.04           |              | 97.87            |              |              | 99.25            |              |              |

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2562 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.8 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 75.7 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 11.5 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 10.1 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2562 เท่ากับ 318,631 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 และร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562 ตามลำดับ

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 22.79 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น และ 22.52 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562 ตามลำดับ

## เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

| กลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>(1)</sup>      | 30 มิ.ย. 62 <sup>(3)</sup> |  | 31 มี.ค. 62 <sup>(3)</sup> |  | อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup> | 31 ธ.ค. 61 <sup>(3)</sup> |  | อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2560 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup> |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|---|---------------------------|--|---|
|   | จำนวน                      | อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | จำนวน                      | อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) |   | จำนวน                     | อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) |   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 294,429                    | 14.91                                      | 285,833                    | 14.60                                      | >7.500  | 284,013                   | 14.42                                      | >6.375  |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1                       | 295,561                    | 14.97                                      | 286,965                    | 14.66                                      | >9.000  | 284,982                   | 14.47                                      | >7.875  |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2                       | 73,745                     |  | 73,533                     |  |   | 73,718                    |  |   |
| รวมเงินกองทุน                             | 369,306                    | 18.70                                      | 360,498                    | 18.41                                      | >11.500   | 358,700                   | 18.22                                      | >10.375   |
| สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง         | 1,974,956                  |  | 1,958,104                  |  |   | 1,969,203                 |  |   |

<sup>(1)</sup> งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

<sup>(2)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

<sup>(3)</sup> ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน และ 31 มีนาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.



เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

| งบเฉพาะธนาคาร <sup>(1)</sup>              | 30 มิ.ย. 62 <sup>(2)</sup> |  | 31 มี.ค. 62 <sup>(2)</sup> |  | อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup> | 31 ธ.ค. 61 <sup>(2)</sup> |  | อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2560 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup> |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|---|---------------------------|--|---|
|   | จำนวน                      | อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | จำนวน                      | อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) |   | จำนวน                     | อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) |   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 275,893                    | 14.34                                      | 272,605                    | 14.29                                      | >7.500  | 272,015                   | 14.35                                      | >6.375  |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1                       | 275,893                    | 14.34                                      | 272,605                    | 14.29                                      | >9.000  | 272,015                   | 14.35                                      | >7.875  |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2                       | 73,162                     |  | 72,950                     |  |   | 72,856                    |  |   |
| รวมเงินกองทุน                             | 349,055                    | 18.14                                      | 345,555                    | 18.12                                      | >11.500   | 344,871                   | 18.19                                      | >10.375   |
| สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง         | 1,924,020                  |  | 1,907,236                  |  |   | 1,895,879                 |  |   |

<sup>(1)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

<sup>(2)</sup> ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน และ 31 มีนาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.

ณ 30 มิถุนายน 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับ 294,429 ล้านบาท (ร้อยละ 14.91 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 295,561 ล้านบาท (ร้อยละ 14.97 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 369,306 ล้านบาท (ร้อยละ 18.70 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 275,893 ล้านบาท (ร้อยละ 14.34 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 349,055 ล้านบาท (ร้อยละ 18.14 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการและครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ในเดือนกรกฎาคม ธนาคารได้เสนอขายหุ้นกู้โดยสิทธิจำนวนไม่เกิน 24,000 ล้านบาท เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังที่กล่าวข้างต้นด้วยเช่นกัน

## อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

|   |                         |                      |                      |
|---|-------------------------|----------------------|----------------------|
| ■ S&P Global Ratings                        | มิ.ย. 2562              | มี.ค. 2562           | ธ.ค. 2561            |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น                          | BBB / A-2               | BBB / A-2            | BBB / A-2            |
| ■ แนวโน้ม                                   | Stable                  | Stable               | Stable               |
| ■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)         | bb+                     | bb+                  | bb+                  |
| ■ Moody's Investors Service                 | มิ.ย. 2562              | มี.ค. 2562           | ธ.ค. 2561            |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น                          | BBB / P-2               | BBB / P-2            | Baa1 / P-2           |
| ■ แนวโน้ม                                   | Positive <sup>(1)</sup> | Stable               | Stable               |
| ■ Baseline Credit Assessment (BCA)          | baa3 <sup>(1)</sup>     | ba1                  | ba1                  |
| ■ Fitch Ratings                             | มิ.ย. 2562              | มี.ค. 2562           | ธ.ค. 2561            |
| อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ |                         |                      |                      |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น                          | BBB / F2                | BBB / F2             | BBB / F2             |
| ■ แนวโน้ม                                   | Positive <sup>(1)</sup> | Stable               | Stable               |
| ■ Viability Rating                          | bbb-                    | bbb-                 | bbb-                 |
| ■ หนี้กู้ยืมโดยสิทธิสกุลเงิน USD            | BBB-                    | BBB-                 | BBB-                 |
| อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ               |                         |                      |                      |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น                          | AA+(tha) / F1+ (tha)    | AA+(tha) / F1+ (tha) | AA+(tha) / F1+ (tha) |
| ■ แนวโน้ม                                   | Stable                  | Stable               | Stable               |
| ■ หนี้กู้ยืมโดยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ   | AA+(tha)                | AA+(tha)             | AA+(tha)             |
| ■ หนี้กู้ยืมโดยสิทธิสกุลเงินบาท             | AA(tha)                 | AA(tha)              | AA(tha)              |

<sup>(1)</sup> แนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือและอันดับความน่าเชื่อถือ Baseline Credit Assessment (BCA) ได้รับการปรับขึ้นในเดือนกรกฎาคม 2562

ในเดือนกรกฎาคม 2562 Fitch Ratings และ Moody's Investor Service ได้ปรับแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของธนาคารจาก Stable เป็น Positive โดยสอดคล้องกับการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของประเทศไทย นอกจากนี้ Moody's Investor Service ได้ปรับ Baseline Credit Assessment (BCA) ขึ้นจาก ba1 เป็น baa3 เพื่อสะท้อนถึงความสามารถในการรักษาระดับพื้นฐานทางการเงินที่ดี (good financial fundamentals) ท่ามกลางความท้าทายของวัฏจักรสินเชื่อ

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

### Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมุติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม