



# Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 3/2562 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

(ฉบับสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารหลังการสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

## ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในสามไตรมาสแรกในปี 2562 ขยายตัวชะลอลงตามอุปสงค์ต่างประเทศที่ชะลอตัว ขณะที่อุปสงค์ในประเทศซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนหลักยังขยายตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป การบริโภคภาคเอกชนได้รับแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายในหมวดบริการและสินค้าคงทนเร่งตัวขึ้น ชดเชยการขยายตัวชะลอลงของการใช้จ่ายในหมวดสินค้าไม่คงทนและสินค้าคงทนตามยอดขายรถยนต์ในประเทศ ส่วนการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวสอดคล้องกับเครื่องชี้การลงทุนหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ รวมทั้งการลงทุนหมวดก่อสร้างที่หดตัวต่อเนื่อง สำหรับการผลิตภาคอุตสาหกรรมหดตัวตามการส่งออกที่หดตัวต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า รวมถึงมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่ยืดเยื้อ ขณะที่ภาพรวมการท่องเที่ยวขยายตัวได้ส่วนหนึ่งจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่า ประกอบกับฐานต่ำจากเหตุการณ์เรือล่มที่ภูเก็ตในปีก่อน

## ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ช่วงเก้าเดือนปี 2562

### ภาพรวมผลประกอบการในช่วงเก้าเดือนปี 2562

ช่วงเก้าเดือนปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 21,825 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายการพิเศษดังนี้ (“รายการพิเศษ”) ค่าใช้จ่ายสำรองด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 และค่าใช้จ่ายสำรองผลประโยชน์พนักงานกรณีเกษียณอายุตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจที่กำหนดไว้เพิ่มเติมในไตรมาส 3/2562 แม้ว่ามีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 94,029 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เติบโตร้อยละ 2.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับ ร้อยละ 3.14 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 3.11 ในช่วงเก้าเดือนปี 2561 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อบางอัตราในเดือนสิงหาคมที่ผ่านมา
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโตร้อยละ 15.7 ซึ่งเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 2.4 โดยได้รับผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ระยะเวลาการถือครองของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 และจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจำนวน 2,374 ล้านบาท ตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ที่ขยายสิทธิผลประโยชน์พนักงานกรณีเกษียณอายุซึ่งมีผลบังคับใช้ในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษเท่ากับร้อยละ 42.92 ลดลงจากร้อยละ 43.79 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 30 กันยายน 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 128.07 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.58 เปลี่ยนแปลงเล็กน้อยจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อ

ด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.92 ลดลงเล็กน้อยจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 14.96 และร้อยละ 19.91 ตามลำดับ

อนึ่ง ธนาคารได้เข้าร่วมทุนกับบมจ. บัตรกรุงไทย จัดตั้ง บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด และ บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด เพื่อเป็นการขยายการให้บริการสินเชื่อรายย่อย โดยทั้ง 2 บริษัทนับรวมเป็นบริษัทย่อยของธนาคารผ่านการถือหุ้นของธนาคารและบมจ. บัตรกรุงไทย ทั้งนี้ ธนาคารและบมจ. บัตรกรุงไทย ได้ร่วมกันเพิ่มทุนใน บริษัท เคทีซี พิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ในอัตราส่วนการถือหุ้นเดิม เพื่อใช้สำหรับการเข้าลงทุนในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อพิโก (สินเชื่อรายย่อยรายจังหวัด)

### ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 3/2562

ในไตรมาส 3/2562 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 6,355 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.9 โดยเป็นผลจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานกรณีเกษียณอายุตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจที่กำหนดไว้เพิ่มเติม แม้ว่ารายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หากไม่รวมรายการค่าใช้จ่ายพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับ ร้อยละ 3.08 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2561 ที่ร้อยละ 3.12 จากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงประกอบกับการที่ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate: MRR) และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขั้นต่ำ ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (Minimum Overdraft Rate: MOR) ลงเท่ากันที่ร้อยละ 0.25 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและค่าธรรมเนียม bancassurance ที่เพิ่มขึ้น และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากเงินลงทุนและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการดังกล่าว Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 45.23 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปี 2561

## ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและช่วงเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

### ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2562	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2562	9 เดือน ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,161	21,805	(2.9)	20,890	1.3	67,607	62,229	8.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,949	5,650	5.3	5,657	5.1	17,234	17,651	(2.4)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,318	2,609	27.2	2,340	41.8	9,188	7,939	15.7
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	30,428	30,064	1.2	28,887	5.3	94,029	87,819	7.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,137	13,558	19.0	12,738	26.7	45,857	38,455	19.2
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	14,291	16,506	(13.4)	16,149	(11.5)	48,172	49,364	(2.4)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ การด้อยค่า	6,098	5,561	9.6	6,084	0.2	18,989	19,762	(3.9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,193	10,945	(25.1)	10,065	(18.6)	29,183	29,602	(1.4)
ภาษีเงินได้	1,154	2,080	(44.5)	1,521	(24.1)	5,176	5,292	(2.2)
กำไรสุทธิ	7,039	8,865	(20.6)	8,544	(17.6)	24,007	24,310	(1.2)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,355	8,170	(22.2)	7,838	(18.9)	21,825	22,333	(2.3)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	0.89 <sup>(3)</sup>	1.17 <sup>(3)</sup>		1.12		1.03 <sup>(3)</sup>	1.07	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	7.71 <sup>(3)</sup>	10.34 <sup>(3)</sup>		10.61		9.10 <sup>(3)</sup>	10.20	

<sup>(1)</sup> กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้<sup>(2)</sup> ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่)เฉลี่ย<sup>(3)</sup> หากไม่รวมรายการพิเศษ ROA สำหรับไตรมาส 2/2562 เท่ากับร้อยละ 1.28 สำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับร้อยละ 1.16 และช่วงเก้าเดือนปี 2562 เท่ากับร้อยละ 1.16 ตามลำดับ และ ROE สำหรับไตรมาส 2/2562 เท่ากับร้อยละ 11.36 สำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับร้อยละ 10.01 และช่วงเก้าเดือนปี 2562 เท่ากับร้อยละ 10.19 ตามลำดับ

**ผลประกอบการไตรมาส 3/2562** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 6,355 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานกรณีเกษียณอายุตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจที่กำหนดไว้เพิ่มเติม แม้ว่ารายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2562** กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงร้อยละ 22.2 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงอันเนื่องมาจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง ประกอบกับการที่ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ย MRR และ MOR ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 สิงหาคม 2562 เป็นต้นมา อีกทั้งมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษในไตรมาส 2/2562 และไตรมาส 3/2562 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ลดลงร้อยละ 8.0

**ผลประกอบการในช่วงเก้าเดือนปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 21,825 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในครั้งแรกของปี 2562 และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานในไตรมาส 3/2562 แม้ว่า

จะมีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากช่วงเก้าเดือนปี 2561

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2562	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2562	9 เดือน ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	29,844	30,245	(1.3)	29,994	(0.5)	93,466	89,376	4.6
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,552	1,795	(13.6)	2,384	(34.9)	5,546	7,763	(28.6)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	119	104	14.5	78	53.6	324	239	35.4
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,243	1,488	(16.4)	956	30.1	3,583	2,653	35.1
- เงินให้สินเชื่อ	26,770	26,682	0.3	26,328	1.7	83,538	77,863	7.3
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	96	114	(15.5)	197	(51.2)	347	749	(53.7)
- อื่นๆ	64	62	3.2	51	23.7	128	109	17.7
<b>หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	8,683	8,440	2.9	9,104	(4.6)	25,859	27,147	(4.7)
- เงินรับฝาก	4,422	4,354	1.6	4,890	(9.6)	13,444	14,565	(7.7)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	643	651	(1.2)	720	(10.6)	1,935	2,097	(7.8)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,443	2,453	(0.4)	2,386	2.4	7,380	7,242	1.9
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,119	939	19.0	1,065	5.1	2,992	3,148	(4.9)
- อื่นๆ	56	43	30.4	43	28.8	108	95	13.7
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	21,161	21,805	(2.9)	20,890	1.3	67,607	62,229	8.6
<b>อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)</b>	4.35	4.49		4.49		4.60 <sup>(1)</sup>	4.47	
<b>อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)</b>	1.48	1.46		1.56		1.48	1.55	
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM</b>	3.08	3.24		3.12		3.33 <sup>(1)</sup>	3.11	

<sup>(1)</sup> หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 4.41 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.14 สำหรับช่วงเก้าเดือนปี 2562

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 3/2562** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยบางส่วนได้รับผลกระทบจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.50 อีกทั้ง ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ย MRR และ MOR ลงเท่ากันที่ร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 7.120 เป็นร้อยละ 6.870 เช่นกัน ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 สิงหาคม 2562 เป็นต้นมา โดยสินเชื่อในไตรมาส 3/2562 เติบโตร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.08 ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2562** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.9 จากผลกระทบของการลดอัตราดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในเดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้ NIM ลดลงจากไตรมาส 2/2562 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.24

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงเก้าเดือนปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 67,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่ยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.14 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 3.11 ในช่วงเก้าเดือนปี 2561

### ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.50% <sup>(1)</sup>	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก <sup>(2)</sup> (%)						
- 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% <sup>(1)</sup>	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

<sup>(1)</sup> คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.50% เป็น 1.25% มีผลในวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate : MLR) ลง 0.25% จาก 6.275% เป็น 6.025% มีผลในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562

<sup>(2)</sup> อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2562	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2562	9 เดือน ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,523	7,252	3.7	7,027	7.0	21,852	21,887	(0.2)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574	1,602	(1.7)	1,370	14.9	4,618	4,236	9.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,949	5,650	5.3	5,657	5.1	17,234	17,651	(2.4)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 3/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเท่ากับ 5,949 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและค่าธรรมเนียม bancassurance ที่เพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2562 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากสาเหตุเดียวกัน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงเก้าเดือนปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 17,234 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลและจากค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง

**สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก**

	3/2562	2/2562	3/2561	9 เดือน ปี 2562	9 เดือน ปี 2561
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	10%	8%	9%	9%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต และบริการอิเล็กทรอนิกส์	50%	50%	53%	50%	50%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	6%	6%	6%	6%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	8%	8%	8%	8%	10%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ <sup>(1)</sup>	26%	28%	24%	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

	3/2562	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2562	9 เดือน ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	474	670	(29.4)	920	(48.5)	2,139	3,052	(29.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,154	337	242.5	40	2,771.9	1,826	344	430.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย	458	464	(1.1)	141	224.0	1,240	1,049	18.2
รายได้จากเงินปันผล	154	188	(18.3)	141	9.0	458	389	17.7
อื่นๆ	1,078	950	13.5	1,098	(1.8)	3,525	3,105	13.5
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>3,318</b>	<b>2,609</b>	<b>27.2</b>	<b>2,340</b>	<b>41.8</b>	<b>9,188</b>	<b>7,939</b>	<b>15.7</b>

**รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 3/2562** ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากกำไรจากเงินลงทุนและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่เพิ่มขึ้น แม้ว่ามีกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง **เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562** รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.2 จากกำไรจากเงินลงทุน

**รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงเก้าเดือนปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 9,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น)



## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2562	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2562	9 เดือน ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,013	7,151	40.0	7,082	41.4	24,301	21,832	11.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,229	2,214	0.7	2,109	5.7	6,638	6,412	3.5
ค่าภาษีอากร	1,146	1,077	6.4	1,053	8.9	3,340	3,220	3.7
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินหรือ การขาย	-	1,079	(100.0)	36	(100.0)	4,814	263	1,731.0
อื่นๆ <sup>(1)</sup>	2,749	2,037	35.0	2,458	11.8	6,764	6,728	0.5
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,137	13,558	19.0	12,738	26.7	45,857	38,455	19.2
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	53.03 <sup>(2)</sup>	45.10 <sup>(2)</sup>		44.10		48.77 <sup>(2)</sup>	43.79	

<sup>(1)</sup> รวมค่าตอบแทนกรรมการ

<sup>(2)</sup> หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 2/2562 เท่ากับร้อยละ 41.77 สำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับร้อยละ 45.23 และช่วง  
เก้าเดือนปี 2562 เท่ากับร้อยละ 42.92 ตามลำดับ

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 3/2562** ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 16,137 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานกรณีเกษียณอายุตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจที่กำหนดไว้เพิ่มเติม หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าวค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 ส่งผลให้ธนาคารมี Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการสำรองผลประโยชน์พนักงานที่ร้อยละ 45.23 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 44.10 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

**เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2562** ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 19.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งหากไม่รวมรายการพิเศษ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 และ Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่ร้อยละ 45.23 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2/2562 ที่ร้อยละ 41.77

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงเก้าเดือนปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 45,857 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 จากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 และค่าใช้จ่ายสำรองผลประโยชน์พนักงานในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้ Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่ร้อยละ 42.92 ลดลงจากร้อยละ 43.79 จากช่วงเก้าเดือนปี 2561

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2562 เป็นต้นไป โดยขยายสิทธิให้แก่ลูกจ้างผู้ได้ปฏิบัติงานในช่วงก่อนเกษียณอายุติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ได้รับเงินตอบแทนความชอบในการทำงานเป็นจำนวนเท่ากับค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ที่มีผลบังคับใช้ก่อนหน้านี้ ส่งผลให้ธนาคารซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ได้มีการตั้งสำรองค่าชดเชยสำหรับผลประโยชน์พนักงานดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะ

สำหรับไตรมาส 3/2562 เป็นจำนวน 2,374 ล้านบาท อย่างไรก็ตามบริษัททยอยของธนาคารซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ดำเนินการตั้งสำรองดังกล่าวก่อนแล้ว โดยไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม

### หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	3/2562	2/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	3/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	9 เดือน ปี 2562	9 เดือน ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	6,098	5,561	9.6	6,084	0.2	18,989	19,762	(3.9)

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

สำหรับไตรมาส 3/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 6,098 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากไตรมาสที่ผ่านมา สำหรับในช่วงเก้าเดือนปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 18,989 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารรักษาระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 128.07 ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 2/2562 Coverage Ratio ลดลงจากร้อยละ 132.83 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

## ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,092,057 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้าย่อยๆ ทั้งจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ ลูกค้าภาครัฐ และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จาก ณ 30 มิถุนายน 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้าย่อยๆ และลูกค้าภาครัฐ

### เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	30 ก.ย. 62		30 มิ.ย. 62		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	664,657	33.0	678,089	34.1	(2.0)	646,016	33.2	2.9
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	207,773	10.3	179,287	9.0	15.9	179,904	9.2	15.5
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม <sup>(1)</sup>	329,062	16.4	332,548	16.7	(1.0)	344,197	17.7	(4.4)
สินเชื่อย่อย	811,517	40.3	799,394	40.2	1.5	778,262	39.9	4.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	388,197	19.3	383,809	19.3	1.1	376,734	19.3	3.0
- สินเชื่อส่วนบุคคล	423,320	21.0	415,585	20.9	1.9	401,528	20.6	5.4
สินเชื่ออื่นๆ	379	0.0	376	0.0	0.7	370	0.0	2.5
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>2,013,388</b>	<b>100.0</b>	<b>1,989,694</b>	<b>100.0</b>	<b>1.2</b>	<b>1,948,748</b>	<b>100.0</b>	<b>3.3</b>
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	73		88			46		
<b>รวม</b>	<b>2,013,315</b>		<b>1,989,606</b>		<b>1.2</b>	<b>1,948,702</b>		<b>3.3</b>

<sup>(1)</sup> สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

## คุณภาพสินทรัพย์

### การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 62			30 มิ.ย. 62			31 ธ.ค. 61		
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ
<b>1. การจัดชั้นสินเชื่อ</b>									
จัดชั้นปกติ	1,917,468	900,469	13,533	1,888,408	901,015	13,683	1,858,757	872,884	13,399
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,363	31,827	14,191	74,430	32,170	14,863	64,465	25,555	11,585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,352	6,071	6,096	8,141	3,320	3,326	14,404	7,899	7,899
จัดชั้นสงสัย	14,021	7,129	7,129	15,118	7,142	7,142	17,923	9,196	9,196
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	80,499	35,296	36,622	84,227	40,358	41,852	74,080	31,511	33,008
<b>รวม</b>	<b>2,095,703</b>	<b>980,792</b>	<b>77,571</b>	<b>2,070,324</b>	<b>984,005</b>	<b>80,866</b>	<b>2,029,629</b>	<b>947,045</b>	<b>75,087</b>
เงินสำรองส่วนเกิน			63,074			61,842			58,668
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			140,645			142,708			133,755
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับ โครงสร้างหนี้			-			-			-
<b>2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญรวม<sup>(1)</sup></b>			<b>140,645</b>			<b>142,708</b>			<b>133,755</b>
<b>3. Gross NPLs<sup>(2)</sup></b>	<b>109,818</b>		<b>ร้อยละ</b>	<b>107,438</b>		<b>ร้อยละ</b>	<b>106,370</b>		<b>ร้อยละ</b>
			4.58			4.68			4.53
<b>Net NPLs<sup>(2)</sup></b>	<b>44,910</b>		<b>ร้อยละ</b>	<b>43,053</b>		<b>ร้อยละ</b>	<b>44,396</b>		<b>ร้อยละ</b>
			1.92			1.93			1.94
<b>4. Coverage Ratio<sup>(3)</sup></b>			<b>ร้อยละ</b>			<b>ร้อยละ</b>			<b>ร้อยละ</b>
			128.07			132.83			125.74

### งบการเงินเฉพาะธนาคาร

<b>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ<sup>(4)</sup></b>			<b>134,565</b>			<b>136,660</b>			<b>127,970</b>
<b>Gross NPLs<sup>(2)</sup></b>	<b>106,425</b>		<b>ร้อยละ</b>	<b>103,871</b>		<b>ร้อยละ</b>	<b>102,634</b>		<b>ร้อยละ</b>
			4.59			4.68			4.52
<b>Net NPLs<sup>(2)</sup></b>	<b>44,738</b>		<b>ร้อยละ</b>	<b>42,757</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>
			126.44			131.57			124.69

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

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

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

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 30 กันยายน 2562 ที่ร้อยละ 4.58 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 และลดลงจากร้อยละ 4.68 ณ 30 มิถุนายน 2562

ในขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อบริการรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.92 ลดลงเล็กน้อยจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 30 มิถุนายน 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 128.07 ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 2/2562 Coverage Ratio ลดลงจากร้อยละ 132.83 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

## เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,082,509 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จาก ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (Fixed deposits) เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ 30 มิถุนายน 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จาก เงินฝากประจำประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเช่นกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 30 กันยายน 2562 ที่เท่ากับร้อยละ 100.46 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561 และลดลงจากร้อยละ 104.04 ณ 30 มิถุนายน 2562 ทั้งนี้ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 30 กันยายน 2562 เท่ากับร้อยละ 96.56 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 95.39 ณ 31 ธันวาคม 2561 และลดลงจากร้อยละ 100.05 ณ 30 มิถุนายน 2562 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามสภาพคล่องจากอัตราส่วนสภาพคล่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาระดับสภาพคล่องที่เหมาะสมด้วยเช่นกัน

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 62		30 มิ.ย. 62		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	338,731	11.6	276,504	10.1	22.5	372,514	13.6	(9.1)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	360,246	12.4	312,685	11.5	15.2	240,167	8.8	50.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้ รอดัดบัญชี)	2,092,057	71.8	2,065,053	75.7	1.3	2,024,205	73.9	3.4
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้ สินทรัพย์อื่นๆ	(140,645)	(4.8)	(142,708)	(5.2)	(1.4)	(133,755)	(4.9)	5.2
<b>สินทรัพย์</b>	<b>2,913,359</b>	<b>100.0</b>	<b>2,727,007</b>	<b>100.0</b>	<b>6.8</b>	<b>2,739,203</b>	<b>100.0</b>	<b>6.4</b>
เงินรับฝาก	2,082,509	71.5	1,984,776	72.8	4.9	2,039,602	74.5	2.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	184,602	6.3	182,389	6.7	1.2	157,396	5.7	17.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	116,126	4.0	93,239	3.4	24.5	95,205	3.5	22.0
รวมส่วนของเจ้าของ	184,989	6.4	139,269	5.1	32.8	132,859	4.8	39.2
- ส่วนของบริษัทใหญ่	335,738	11.5	318,631	11.7	5.4	305,875	11.2	9.8
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	9,395	0.3	8,703	0.3	7.9	8,266	0.3	13.7
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>2,913,359</b>	<b>100.0</b>	<b>2,727,007</b>	<b>100.0</b>	<b>6.8</b>	<b>2,739,203</b>	<b>100.0</b>	<b>6.4</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัด บัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	100.46		104.04			99.25		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2562 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 71.5 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 71.8 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 12.4 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 11.6 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

### ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2562 เท่ากับ 335,738 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 และร้อยละ 5.4 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 30 มิถุนายน 2562 ตามลำดับ

มูลค่าหุ้นทางบัญชีส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 24.01 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น และ 22.79 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 30 มิถุนายน 2562 ตามลำดับ

## เงินกองทุนตามกฎหมาย

### เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>(1)</sup>	30 ก.ย. 62 <sup>(3)</sup>		30 มิ.ย. 62 <sup>(3)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	31 ธ.ค. 61 <sup>(3)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	294,986	14.91	294,194	14.60	>7.500	284,013	14.42	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	296,108	14.96	295,319	14.65	>9.000	284,982	14.47	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	97,764		74,245			73,718		
รวมเงินกองทุน	393,872	19.91	369,564	18.34	>11.500	358,700	18.22	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,978,702		2,015,155			1,969,203		

<sup>(1)</sup> งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต 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 กันยายน 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร <sup>(1)</sup>	30 ก.ย. 62 <sup>(2)</sup>		30 มิ.ย. 62 <sup>(2)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 61 <sup>(2)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	276,610	14.54	275,893	14.34	>7.500	272,015	14.35	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	276,610	14.54	275,893	14.34	>9.000	272,015	14.35	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	96,865		73,162			72,856		
รวมเงินกองทุน	373,475	19.63	349,055	18.14	>11.500	344,871	18.19	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,902,249		1,924,020			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 กันยายน 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.

ณ 30 กันยายน 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับ 294,986 ล้านบาท (ร้อยละ 14.91 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 296,108 ล้านบาท (ร้อยละ 14.96 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 393,872 ล้านบาท (ร้อยละ 19.91 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 276,610 ล้านบาท (ร้อยละ 14.54 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 373,475 ล้านบาท (ร้อยละ 19.63 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ทั้งนี้ เงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น 28,604 ล้านบาทจาก 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 24,000 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนกรกฎาคม ที่ผ่านมา

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น



## อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ S&P Global Ratings	ก.ย. 2562	มิ.ย. 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	ก.ย. 2562	มิ.ย. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Positive	Stable	Stable
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	ba1	ba1
■ Fitch Ratings	ก.ย. 2562	มิ.ย. 2562	ธ.ค. 2561
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Positive	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)

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 โดยพิจารณาจากระดับพื้นฐานทางการเงินของธนาคาร

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

### Disclaimer

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