



**Krungthai**

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ประจำปีไตรมาส 2 ปี 2561

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารหลังตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

### ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงครึ่งแรกของปี 2561

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 เศรษฐกิจไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 1/2561 ขยายตัวร้อยละ 4.9 และในไตรมาสที่ 2/2561 ขยายตัวร้อยละ 4.6 ทั้งนี้ ภาคการส่งออกยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนหลักโดยขยายตัวในหลายหมวดสินค้า การบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นจากรายได้ภาคเกษตรกรรมที่มีทิศทางปรับตัวดีขึ้น สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงขยายตัว ด้านการลงทุนภาคเอกชนทยอยฟื้นตัวขึ้นตามการขยายตัวของการลงทุนด้านเครื่องจักรและอุปกรณ์ การใช้จ่ายภาครัฐยังขยายตัวดีทั้งรายจ่ายลงทุนและรายจ่ายประจำ ขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

ช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 15,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,238 ล้านบาท (ร้อยละ 25.85) จากช่วงเดียวกันของปี 2560 มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 14,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,735 ล้านบาท (ร้อยละ 23.26) จากช่วงเดียวกันของปี 2560 โดยมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้) 33,214 ล้านบาท ลดลง 3,406 ล้านบาท (ร้อยละ 9.30) จากช่วงเดียวกันของปี 2560 ซึ่งรายการเปลี่ยนแปลงหลักของผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สรุปได้ดังนี้

1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ลดลง 2,636 ล้านบาท (ร้อยละ 5.99) จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate : MRR) ลงร้อยละ 0.50 ในเดือนพฤษภาคม 2560 ประกอบกับภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อที่เพิ่งเริ่มขยายตัว ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.09 ลดลงร้อยละ 0.36 จากช่วงเดียวกันของปี 2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.45 อย่างไรก็ดี NIM ในไตรมาส 2/2561 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสที่ผ่านมา จากร้อยละ 3.07 เป็นร้อยละ 3.10

2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้น 518 ล้านบาท (ร้อยละ 4.51) อย่างไรก็ตาม การเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการเริ่มชะลอตัวลงในไตรมาส 2/2561 จากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินข้ามเขต การโอนเงินต่างธนาคาร การจ่ายบิลค่าสินค้า และบริการเติมเงินผ่าน KTB netbank

3) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น 1,460 ล้านบาท (ร้อยละ 6.02) ซึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้น อาทิ ค่าใช้จ่ายโฆษณา และสำรองเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินของธนาคาร เป็นต้น ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 43.64 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2560 ที่เท่ากับ ร้อยละ 39.85

4) ธนาคารมุ่งเน้นการรักษาระดับของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage ratio) ให้มีความเข้มแข็งโดย ณ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage ratio) เท่ากับร้อยละ 123.54 โดยธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมาที่มีการกันสำรองค่อนข้างสูงสำหรับลูกค้ารายใหญ่กลุ่มหนึ่ง สำหรับ NPL Ratio-Gross เท่ากับร้อยละ 4.52 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.19 และ NPL Ratio – Net เท่ากับร้อยละ 1.88 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.77 ณ 31 ธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้า SMEs ในบางอุตสาหกรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาถึงเกณฑ์การจัดชั้นเชิงคุณภาพประกอบด้วยเช่นกัน

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 1,959,549 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,467 ล้านบาท (ร้อยละ 1.11) จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 โดยในไตรมาสที่ 2/2561 สินเชื่อขยายตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา ทั้งในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ในเดือนพฤษภาคม 2561 Fitch Ratings ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะสั้นของธนาคารขึ้น จาก F3 เป็น F2 ซึ่งสะท้อนถึงอัตราส่วนด้านสภาพคล่องของธนาคารมีการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้ประกาศคงอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวที่ BBB และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ AA+(tha) และในเดือนมิถุนายน 2561 Moody's Investor Services ได้ประกาศคงอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร ที่ Baa1 ซึ่งสะท้อนถึงแนวโน้มภาพรวมสถานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพ อีกทั้ง ได้คาดการณ์ถึงการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2561 ที่ดีขึ้นซึ่งจะส่งผลดีต่อระบบธนาคารในประเทศไทย ทั้งนี้ การประกาศคงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารโดยบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้ง 2 แห่ง สะท้อนถึงภาพรวมสถานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพ ความมั่นคง และความสำคัญของธนาคารต่อระบบเศรษฐกิจ

## I. ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

### ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ไตรมาส 2/2561 ธนาคารและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิเท่ากับ 8,368 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,748 ล้านบาท (ร้อยละ 131.16) จากไตรมาส 2/2560 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 7,708 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,486 ล้านบาท (ร้อยละ 139.23) จากไตรมาส 2/2560 ซึ่งกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสนี้ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2561 ด้วยเช่นกัน อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 17,219 ล้านบาท ลดลง 991 ล้านบาท (ร้อยละ 5.44) จากไตรมาส 2/2560 โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ (รายละเอียดการสำรองเพิ่มเติมระบุใน ข้อ ฉ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้ จำนวน 6,769 และ 2,082 ล้านบาท ตามลำดับ

	2/2561		1/2561		2/2560		หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด)				เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	17,219		15,995	7.65	18,210		(991)	(5.44)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,450		9,087	15.00	4,332		6,118	141.23
ภาษีเงินได้	(2,082)		(1,689)	23.27	(712)		1,370	192.42
กำไรสุทธิ	8,368		7,398	13.11	3,620		4,748	131.16
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	7,708		6,787	13.57	3,222		4,486	139.23

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

## ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 2/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 20,799 ล้านบาท ลดลง 1,048 ล้านบาท (ร้อยละ 4.80) จากไตรมาส 2/2560 จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate : MRR) ลงร้อยละ 0.50 ในเดือนพฤษภาคม 2560 ประกอบกับภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อที่เพิ่งเริ่มขยายตัว ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.10 ลดลงร้อยละ 0.29 จากไตรมาส 2/2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.39 อย่างไรก็ตาม NIM ขยายตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

			เพิ่ม/(ลด)				เพิ่ม/(ลด)	
	2/2561	1/2561			2/2560			
			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย	29,878	29,505	373	1.26	30,773	(895)	(2.91)	
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,671	2,708	(37)	(1.37)	2,537	134	5.28	
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	83	78	5	6.41	88	(5)	(5.68)	
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	848	848	0	0.00	927	(79)	(8.52)	
- เงินให้สินเชื่อ	25,984	25,552	432	1.69	26,734	(750)	(2.81)	
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	253	300	(47)	(15.67)	473	(220)	(46.51)	
- อื่นๆ	39	19	20	105.26	14	25	178.57	
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,079)	(8,965)	114	1.27	(8,926)	153	1.71	
- เงินรับฝาก	(4,844)	(4,831)	13	0.27	(4,921)	(77)	(1.56)	
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(709)	(668)	41	6.14	(606)	103	17.00	
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(2,415)	(2,441)	(26)	(1.07)	(2,336)	79	3.38	
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,077)	(1,007)	70	6.95	(1,056)	21	1.99	
- อื่นๆ	(34)	(18)	16	88.89	(7)	27	385.71	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,799	20,540	259	1.26	21,847	(1,048)	(4.80)	
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.10	3.07			3.39			

ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการจําแนกรายการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 2/2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

	30 มิ.ย. 61	31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	30 ก.ย. 60	30 มิ.ย. 60	31 มี.ค. 60
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.	1.50%	1.50%	1.50%	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%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120% <sup>(1)</sup>	7.620%

<sup>(1)</sup> ธนาคารมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขึ้นดี (Minimum Retail Rate: MRR) ลดลง 0.50% มีผลตั้งแต่ 16 พ.ค. 60

### ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 2/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 5,835 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 74 ล้านบาท (ร้อยละ 1.28) จากไตรมาส 2/2560 อย่างไรก็ดี รายได้ค่าธรรมเนียมชะลอลงจากไตรมาสที่ผ่านมา เนื่องจากได้รับผลกระทบบางส่วนจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินข้ามเขตหรือโอนเงินต่างธนาคาร การจ่ายบิลค่าสินค้าและบริการเติมเงินผ่าน KTB netbank และค่าธรรมเนียมเกี่ยวเนื่องกับเงินให้สินเชื่อ

	2/2561	1/2561	เพิ่ม/(ลด)		2/2560	เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน			จำนวน	
			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,270	7,590	(320)	(4.22)	6,758	512	7.58
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,435)	(1,431)	4	0.28	(997)	438	43.93
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,835	6,159	(324)	(5.26)	5,761	74	1.28

- สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	2/2561	1/2561	2/2560	1H2561	1H2560
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	8%	10%	9%	9%	10%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์	50%	49%	52%	49%	52%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	7%	6%	7%	7%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance และ Mutual Fund	10%	11%	9%	11%	8%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ <sup>(1)</sup>	25%	24%	23%	24%	23%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

<sup>(1)</sup> ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

### ง) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 2/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 2,844 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 555 ล้านบาท (ร้อยละ 24.25) จากไตรมาส 2/2560 โดยเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ 790 ล้านบาท (ร้อยละ 182.87) อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วมลดลง 250 ล้านบาท (ร้อยละ 43.55) จากกลุ่มธุรกิจประกัน

	หน่วย : ล้านบาท							
	2/2561	1/2561	เพิ่ม/(ลด)		2/2560	เพิ่ม/(ลด)		
			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ <sup>(1)</sup>	1,222	910	312	34.29	432	790	182.87	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	189	115	74	64.35	151	38	25.17	
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	324	584	(260)	(44.52)	574	(250)	(43.55)	
รายได้จากเงินปันผล	147	101	46	45.54	129	18	13.95	
อื่นๆ	962	1,111	(149)	(13.41)	1,003	(41)	(4.09)	
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>2,844</b>	<b>2,821</b>	<b>23</b>	<b>0.82</b>	<b>2,289</b>	<b>555</b>	<b>24.25</b>	

<sup>(1)</sup> ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 2/2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

### จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 2/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 12,259 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 572 ล้านบาท (ร้อยละ 4.89) จากไตรมาส 2/2560 ซึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ อาทิ ค่าใช้จ่ายโฆษณา ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

	หน่วย : ล้านบาท							
	2/2561	1/2561	เพิ่ม/(ลด)		2/2560	เพิ่ม/(ลด)		
			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,729	8,021	(1,292)	(16.11)	6,810	(81)	(1.19)	
ค่าตอบแทนกรรมการ	62	10	52	520.00	70	(8)	(11.43)	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,133	2,170	(37)	(1.71)	2,161	(28)	(1.30)	
ค่าภาษีอากร	1,121	1,047	74	7.07	1,094	27	2.47	
อื่นๆ	2,214	2,277	(63)	(2.77)	1,552	662	42.65	
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ</b>	<b>12,259</b>	<b>13,525</b>	<b>(1,266)</b>	<b>(9.36)</b>	<b>11,687</b>	<b>572</b>	<b>4.89</b>	
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)</b>	<b>41.59</b>	<b>45.82</b>			<b>39.09</b>			

### ฉ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

ในไตรมาส 2/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 6,769 ล้านบาท ลดลง 7,109 ล้านบาท (ร้อยละ 51.22) จากไตรมาส 2/2560 โดยในไตรมาสที่ 2/2560 มีการกันสำรองค่อนข้างสูงสำหรับลูกค้ารายใหญ่กลุ่มหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ ใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ในไตรมาส 2/2561 เท่ากับ ร้อยละ 123.54 ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2560 ที่ร้อยละ 121.71 เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ความระมัดระวัง

ในไตรมาส 2/2561 และไตรมาส 2/2560 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญจำนวน 760 ล้านบาท และ 13,784 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2561	1/2561	เพิ่ม/(ลด)		2/2560	เพิ่ม/(ลด)	
			จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	6,769	6,908	(139)	(2.01)	13,878	(7,109)	(51.22)

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

## II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

### ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 1,959,549 ล้านบาท โดยในไตรมาสที่ 2/2561 สินเชื่อขยายตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมาจากหลายกลุ่มธุรกิจ โดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย และลูกค้าภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 21,467 ล้านบาท (ร้อยละ 1.11) จากสิ้นปีที่ผ่านมา

- เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	651,555	34.51	671,345	35.99	(19,790)	(2.95)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	156,083	8.27	129,623	6.95	26,460	20.41
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม <sup>(1)</sup>	337,082	17.85	347,698	18.64	(10,616)	(3.05)
สินเชื่อรายย่อย	742,912	39.35	716,431	38.40	26,481	3.70
สินเชื่ออื่นๆ	367	0.02	386	0.02	(19)	(4.92)
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>1,887,999</b>	<b>100.00</b>	<b>1,865,483</b>	<b>100.00</b>	<b>22,516</b>	<b>1.21</b>
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	121		87			
<b>รวม</b>	<b>1,887,878</b>		<b>1,865,396</b>			

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

## ■ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	41,321	2.11	39,196	2.02	2,125	5.42
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	534,946	27.30	551,567	28.46	(16,621)	(3.01)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	114,585	5.85	105,597	5.45	8,988	8.51
การสาธารณูปโภคและบริการ	336,885	17.19	320,350	16.53	16,535	5.16
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	358,374	18.29	349,923	18.05	8,451	2.42
อื่นๆ	573,438	29.26	571,449	29.49	1,989	0.35
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)<sup>(1)</sup></b>	<b>1,959,549</b>	<b>100.00</b>	<b>1,938,082</b>	<b>100.00</b>	<b>21,467</b>	<b>1.11</b>

<sup>(1)</sup>หักรายได้รอดตัดบัญชี

## ข) เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 191,816 ล้านบาท ลดลง 36,424 ล้านบาท (ร้อยละ 15.96) จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 จากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้และการปรับมูลค่ายุติธรรมของการลงทุนของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ <sup>(1)</sup>	175,762	91.63	209,515	91.80	(33,753)	(16.11)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	16,054	8.37	18,725	8.20	(2,671)	(14.26)
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>191,816</b>	<b>100.00</b>	<b>228,240</b>	<b>100.00</b>	<b>(36,424)</b>	<b>(15.96)</b>

<sup>(1)</sup>ในวันที่ 28 มีนาคม 2561 ธนาคารได้มาซึ่งหุ้นสามัญในบริษัทสหวิริยาเสถียรคินดิสตรี จำกัด (มหาชน) จากการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ จำนวนร้อยละ 40.49 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตามธนาคารไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2560) เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้ำประกัน จึงได้บันทึกรายการเป็นเงินลงทุนของธนาคารโดยไม่ส่งผลให้เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

## ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2561 จำนวน 2,804,772 ล้านบาท ลดลง 49,438 ล้านบาท (ร้อยละ 1.73) จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ



### ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 30 มิถุนายน 2561 เท่ากับ 2,040,349 ล้านบาท ลดลง 30,526 ล้านบาท (ร้อยละ 1.47) จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่ลดลงจากเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ในขณะที่เงินฝากประเภทออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 96.04 เทียบกับ ร้อยละ 93.59 ณ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง 34,988 ล้านบาท (ร้อยละ 15.30) จากการบริหารสภาพคล่อง ในขณะที่หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 16,521 ล้านบาท (ร้อยละ 54.55) เป็นผลให้หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,509,094 ล้านบาท ลดลง 50,897 ล้านบาท (ร้อยละ 1.99) เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2560

#### ■ เงินรับฝากจำแนกตามประเภท

	หน่วย : ล้านบาท					
	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	85,989	4.21	95,462	4.61	(9,473)	(9.92)
ออมทรัพย์	1,391,735	68.21	1,387,165	66.98	4,570	0.33
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	562,625	27.58	588,248	28.41	(25,623)	(4.36)
รวมเงินรับฝาก	2,040,349	100.00	2,070,875	100.00	(30,526)	(1.47)

### จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2561 เท่ากับ 288,740 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 879 ล้านบาท (ร้อยละ 0.31) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 20.65 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเท่ากับ 20.59 บาท ต่อหุ้น

### ฉ) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2561 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.75 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 69.86 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 18.58 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 6.84 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

## ■ แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,040,349	72.75	2,070,875	72.56	(30,526)	(1.47)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	193,703	6.91	228,691	8.01	(34,988)	(15.30)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	112,169	4.00	110,626	3.88	1,543	1.39
อื่นๆ	162,873	5.80	149,799	5.24	13,074	8.73
รวมส่วนของเจ้าของ						
- ส่วนของบริษัทใหญ่	288,740	10.29	287,861	10.09	879	0.31
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,938	0.25	6,358	0.22	580	9.12
รวม	2,804,772	100.00	2,854,210	100.00	(49,438)	(1.73)

## ■ สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ						
- ไม่เกิน 1 ปี	614,635	32.56	621,159	33.30	(6,524)	(1.05)
- มากกว่า 1 ปี	1,273,364	67.45	1,244,324	66.71	29,040	2.33
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(121)	(0.01)	(87)	(0.01)	34	39.08
รวมเงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	1,887,878	100.00	1,865,396	100.00	22,482	1.21
เงินรับฝาก						
- ไม่เกิน 1 ปี	1,973,196	96.59	1,944,758	93.79	28,438	1.46
- มากกว่า 1 ปี	69,625	3.41	128,836	6.21	(59,211)	(45.96)
รวมเงินรับฝาก	2,042,821	100.00	2,073,594	100.00	(30,773)	(1.48)

<sup>(1)</sup>ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## ซ) เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 30 มิถุนายน 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 266,358 ล้านบาท (ร้อยละ 13.74 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 267,342 ล้านบาท (ร้อยละ 13.79 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 340,620 ล้านบาท (ร้อยละ 17.57 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.20 ณ สิ้นปี 2560

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นด้วยเช่นกัน

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>(1)</sup>	30 มิ.ย. 61			31 ธ.ค. 60		
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยงชั้น ต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยงชั้น ต่ำที่กำหนดโดย ธปท. (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	266,358	13.74	มากกว่า 6.375	267,456	13.42	มากกว่า 5.750
เงินกองทุนชั้นที่ 1	267,342	13.79	มากกว่า 7.875	268,606	13.48	มากกว่า 7.250
เงินกองทุนชั้นที่ 2	73,278			74,142		
รวมเงินกองทุน	340,620	17.57	มากกว่า 10.375	342,748	17.20	มากกว่า 9.750
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,938,629			1,993,163		

<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 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

## ซ) คุณภาพสินทรัพย์

### ■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ 30 มิถุนายน 2561 เท่ากับ 110,563 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,543 ล้านบาท (ร้อยละ 7.32) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้า SMEs ในบางอุตสาหกรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาถึงเกณฑ์การจัดชั้นเชิงคุณภาพประกอบด้วยเช่นกัน โดยมี NPL Ratio – Gross เท่ากับ ร้อยละ 4.52 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.19 และ NPL Ratio – Net เท่ากับร้อยละ 1.88 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.77 ณ 31 ธันวาคม 2560

■ ตารางการจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 61			31 ธ.ค. 60		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,785,322	858,798	11,630	1,770,816	884,655	11,067
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,616	27,617	15,779	69,362	28,189	17,305
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,235	4,425	4,437	12,243	7,266	7,290
จัดชั้นสงสัย	23,230	12,026	13,434	35,890	23,198	25,029
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	76,133	37,093	42,963	54,982	19,924	28,247
รวม	1,964,536	939,959	88,243	1,943,293	963,232	88,938
เงินสำรองส่วนเกิน			48,334			36,426
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			136,577			125,364
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้			10			17
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม <sup>(1)</sup>			136,587			125,381
3. สินเชื่อด้วยคุณภาพ	110,563		ร้อยละ 4.52	103,020		ร้อยละ 4.19
(NPLs gross) <sup>(2)</sup>						
สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ (NPLs net) <sup>(2)</sup>	44,691		ร้อยละ 1.88	42,506		ร้อยละ 1.77
4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้วยคุณภาพ <sup>(1)</sup>			ร้อยละ 123.54			ร้อยละ 121.71

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

<sup>(2)</sup> NPLs Ratio (gross) และ NPLs Ratio (net) ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

## ■ การกระจายตัวของสินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	11,890	10.75	11,304	10.97	586	5.18
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,227	45.43	42,758	41.51	7,469	17.47
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,590	10.48	11,285	10.95	305	2.70
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,106	9.14	10,777	10.46	(671)	(6.23)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	16,616	15.03	16,618	16.13	(2)	(0.01)
อื่นๆ	10,134	9.17	10,278	9.98	(144)	(1.40)
<b>รวมสินเชื่อโดยคุณภาพ</b>	<b>110,563</b>	<b>100.00</b>	<b>103,020</b>	<b>100.00</b>	<b>7,543</b>	<b>7.32</b>

### III. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

<ul style="list-style-type: none"> <li>■ S&amp;P Global Ratings</li> </ul>	<b>มิ.ย. 2561</b>	<b>ธ.ค. 2560</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> </ul> </li> </ul>	BBB / A-2	BBB / A-2
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ แนวโน้ม</li> </ul> </li> </ul>	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)</li> </ul> </li> </ul>	bb+	bb+
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Moody's Investors Service</li> </ul>	<b>มิ.ย. 2561</b>	<b>ธ.ค. 2560</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> </ul> </li> </ul>	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ แนวโน้ม</li> </ul> </li> </ul>	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Baseline Credit Assessment (BCA)</li> </ul> </li> </ul>	ba1	ba1
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fitch Ratings</li> </ul>	<b>มิ.ย. 2561</b>	<b>ธ.ค. 2560</b>
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> </ul> </li> </ul>	BBB / F2	BBB / F3
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ แนวโน้ม</li> </ul> </li> </ul>	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Viability Rating</li> </ul> </li> </ul>	bbb-	bbb-
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ หนี้ผู้ด้อยสิทธิสกุลเงินUSD</li> </ul> </li> </ul>	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ระยะยาว/ระยะสั้น</li> </ul> </li> </ul>	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ แนวโน้ม</li> </ul> </li> </ul>	Stable	Stable
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ หนี้ผู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐ<sup>(1)</sup></li> </ul> </li> </ul>	AA+(tha)	--
<ul style="list-style-type: none"> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ หนี้ผู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท</li> </ul> </li> </ul>	AA(tha)	AA(tha)

<sup>(1)</sup> ได้รับอันดับเครดิตครั้งแรกเมื่อ 23 พฤษภาคม 2561

ในเดือนพฤษภาคม 2561 Fitch Ratings ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะสั้นของธนาคารขึ้นจาก F3 เป็น F2 ซึ่งสะท้อนถึงอัตราส่วนด้านสภาพคล่องของธนาคารมีการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้ประกาศคงอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวที่ BBB และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ AA+(tha) อีกทั้ง ในเดือนมิถุนายน 2561 Moody's Investor Services ได้ประกาศคงอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร ที่ Baa1 ซึ่งสะท้อนถึงแนวโน้มภาพรวมสถานะทางการเงินที่มีเสถียรภาพ อีกทั้ง ได้คาดการณ์ถึงการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2561 ที่ดีขึ้นซึ่งจะส่งผลดีต่อระบบธนาคารในประเทศไทย