



# Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 3/2561 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(ฉบับก่อนสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารก่อนสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

เศรษฐกิจไทยขยายตัวต่อเนื่อง ทั้งในไตรมาสที่ 1/2561 และในไตรมาสที่ 2/2561 โดยมีแรงขับเคลื่อนจากภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวตามเศรษฐกิจโลกที่ขยายตัว โดยการส่งออกสินค้ายังคงขยายตัวในหลายหมวดสินค้า การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดีตามปัจจัยสนับสนุนจากรายได้และการจ้างงานที่ปรับดีขึ้น ทั้งนี้ จากภาคการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวสอดคล้องกัน การใช้จ่ายภาครัฐยังขยายตัวดีทั้งรายจ่ายลงทุนและรายจ่ายประจำ ซึ่งการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยได้รับแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐที่มีความชัดเจนมากขึ้น ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยยังมีความเสี่ยงและความไม่แน่นอนจากนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ ที่อาจประกาศเพิ่มเติม และมาตรการตอบโต้จากประเทศคู่ค้าสำคัญ อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปีนี้ ยังมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นกว่าปีก่อน

ในด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่สำคัญ ในวันที่ 21 กันยายน 2561 ได้มีประกาศสภาวิชาชีพบัญชีในราชกิจจานุเบกษา เรื่อง มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9: Financial Instruments) เพื่อกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยให้กิจการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ในช่วงปีที่ผ่านมาธนาคารได้ทยอยเตรียมความพร้อมเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวตามกำหนดการที่ได้กำหนดไว้

### ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561

ช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 24,310 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.1 จากช่วงเดียวกันของปี 2560 มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 22,333 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.7 จากช่วงเดียวกันของปี 2560 โดยมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้) เท่ากับ 49,364 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากช่วงเดียวกันของปี 2560 ซึ่งรายการเปลี่ยนแปลงหลักของผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สรุปได้ดังนี้

- 1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ลดลงร้อยละ 5.0 โดยยังคงมีผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate : MRR) ลงร้อยละ 0.50 ในเดือนพฤษภาคม 2560 ประกอบกับภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในขณะที่ มีการควบคุมต้นทุนทางการเงินในระดับที่เหมาะสม ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.11 ลดลงร้อยละ 0.29 จากช่วงเดียวกันของปี 2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.40 อย่างไรก็ตาม NIM ในไตรมาส 3/2561 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา
- 2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 โดยการเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการชะลอลงอันเป็นผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินข้ามเขต การโอนเงินต่างธนาคาร การจ่ายบิลค่าสินค้าและบริการเติมเงินผ่าน KTB netbank

3) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้น อาทิ สํารองเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินของธนาคาร และค่าใช้จ่ายโฆษณา เป็นต้น ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) เท่ากับร้อยละ 43.79 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2560 ที่เท่ากับ ร้อยละ 40.36

ธนาคารมุ่งเน้นการรักษาระดับของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) อย่างต่อเนื่องโดย ณ 30 กันยายน 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) เท่ากับร้อยละ 122.59 จากการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ อย่างสม่ำเสมอ ในช่วงที่ผ่านมาของปี 2561 สำหรับ NPL Ratio-gross เท่ากับร้อยละ 4.42 และ NPL Ratio – Net เท่ากับร้อยละ 1.95 โดย NPL Ratio – gross เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.19 และ NPL Ratio – Net เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.77 ณ 31 ธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้า SMEs ในบางอุตสาหกรรม

ทั้งนี้ สินเชื่อขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดบัญชี) เท่ากับ 1,980,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเติบโตในกลุ่มลูกค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ และ ลูกค้ารายย่อย

## I. ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

### ก) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้และกำไรสุทธิ

ไตรมาส 3/2561 ธนาคารและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิเท่ากับ 8,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.6 จากไตรมาส 3/2560 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 7,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.5 จากไตรมาส 3/2560 ทั้งนี้ กำไรสุทธิและกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3/2561 ขยายตัวร้อยละ 2.1 และ 1.7 จากไตรมาส 2/2561 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงาน เท่ากับ 16,149 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5 จากไตรมาส 3/2560 โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ (รายละเอียดการสำรองเพิ่มเติมระบุใน ข้อ ฉ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้ จำนวน 6,084 และ 1,521 ล้านบาท ตามลำดับ

|                                    | 3/2561  | 2/2561  | หน่วย : ล้านบาท      |                          |                      |
|------------------------------------|---------|---------|----------------------|--------------------------|----------------------|
|                                    |         |         | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 3/2560<br>(ปรับปรุงใหม่) | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
| กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup> | 16,149  | 17,219  | (6.2)                | 17,657                   | (8.5)                |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 10,065  | 10,450  | (3.7)                | 7,739                    | 30.1                 |
| ภาษีเงินได้                        | (1,521) | (2,082) | (26.9)               | (1,440)                  | 5.6                  |
| กำไรสุทธิ                          | 8,544   | 8,368   | 2.1                  | 6,299                    | 35.6                 |
| กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)   | 7,838   | 7,708   | 1.7                  | 5,872                    | 33.5                 |

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

## ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในไตรมาส 3/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 20,890 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.8 จากไตรมาส 3/2560 เป็นผลจากการที่สินเชื่อขยายตัวไม่มากนัก ในขณะที่ยังคงควบคุมต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.12 ลดลงร้อยละ 0.20 จากไตรมาส 3/2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.32 อย่างไรก็ตาม NIM อยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสที่ผ่านมา

|   | 3/2561  | 2/2561  | หน่วย : ล้านบาท      |  |
|---|---------|---------|----------------------|--|
|   |         |         | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 3/2560<br>(ปรับปรุงใหม่)<br>เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย  | 29,994  | 29,878  | 0.4                  | 30,449 (1.5)                                     |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                              | 2,384   | 2,671   | (10.7)               | 2,597 (8.2)                                      |
| - เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า                                 | 78      | 83      | (6.5)                | 67 17.2  |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้                                       | 956     | 848     | 12.7                 | 943 1.4  |
| - เงินให้สินเชื่อ   | 26,328  | 25,984  | 1.3                  | 26,420 (0.4)                                     |
| - การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน                           | 197     | 253     | (22.2)               | 406 (51.6)                                       |
| - อื่นๆ   | 51      | 39      | 33.8                 | 16 217.7   |
| หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | (9,104) | (9,079) | 0.3                  | (8,953) 1.7                                      |
| - เงินรับฝาก  | (4,890) | (4,844) | 0.9                  | (4,896) (0.1)                                    |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                              | (720)   | (709)   | 1.5                  | (680) 5.8  |
| - เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบัน                       | (2,386) | (2,415) | (1.2)                | (2,301) 3.7                                      |
| คุ้มครองเงินฝาก   |         |         |                      |  |
| - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                               | (1,065) | (1,077) | (1.1)                | (1,062) 0.2                                      |
| - อื่นๆ   | (43)    | (34)    | 25.8                 | (14) 215.4                                       |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 20,890  | 20,799  | 0.4                  | 21,496 (2.8)                                     |
| อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้<br>(ร้อยละ) | 3.12    | 3.10    |                      | 3.32   |

ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการแสดงผลรายการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 3/2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

|                                 | 30 ก.ย.61   | 30 มิ.ย.61  | 31 มี.ค. 61 | 31 ธ.ค. 60  | 30 ก.ย. 60  | 30 มิ.ย. 60           |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|
| อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%) | 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%      | 7.120% <sup>(1)</sup> |

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

### ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในไตรมาส 3/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 5,657 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 จากไตรมาส 3/2560 และลดลงร้อยละ 3.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา เนื่องจากได้รับผลกระทบบางส่วนจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินข้ามเขตหรือโอนเงินต่างธนาคาร การจ่ายบิลค่าสินค้าและบริการเติมเงินผ่าน KTB netbank ประกอบกับค่าธรรมเนียมเกี่ยวเนื่องกับเงินให้สินเชื่อที่ลดลง

|                                     | 3/2561  | 2/2561  | หน่วย : ล้านบาท      |                          |                      |
|-------------------------------------|---------|---------|----------------------|--------------------------|----------------------|
|                                     |         |         | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 3/2560<br>(ปรับปรุงใหม่) | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ         | 7,027   | 7,270   | (3.3)                | 7,067                    | (0.6)                |
| หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (1,370) | (1,435) | (4.5)                | (1,259)                  | 8.8                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ    | 5,657   | 5,835   | (3.0)                | 5,808                    | (2.6)                |

- สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

|  | 3/2561 | 2/2561 | 3/2560 | 9M2561 | 9M2560 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ           | 9%     | 8%     | 9%     | 9%     | 9%     |
| ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์ | 53%    | 50%    | 51%    | 50%    | 52%    |
| ค่าธรรมเนียม Cash Management                   | 6%     | 7%     | 7%     | 7%     | 7%     |
| ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance         | 8%     | 10%    | 9%     | 10%    | 9%     |
| ค่าธรรมเนียมอื่นๆ <sup>(1)</sup>               | 24%    | 25%    | 24%    | 24%    | 23%    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                    | 100%   | 100%   | 100%   | 100%   | 100%   |

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

### ง) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 3/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 2,340 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.6 จากไตรมาส 3/2560 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้จากเงินลงทุน และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจากบริษัทร่วมในธุรกิจประกัน

หน่วย : ล้านบาท

|   | 3/2561 | 2/2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 3/2560<br>(ปรับปรุงใหม่) | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|---|--------|--------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ <sup>(1)</sup> | 920    | 1,222  | (24.8)               | 952                      | (3.3)                |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน   | 40     | 189    | (78.8)               | 469                      | (91.4)               |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                            | 141    | 324    | (56.3)               | 449                      | (68.5)               |
| รายได้จากเงินปันผล  | 141    | 147    | (4.2)                | 135                      | 4.3                  |
| อื่นๆ   | 1,098  | 962    | 14.2                 | 836                      | 31.3                 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ   | 2,340  | 2,844  | (17.7)               | 2,841                    | (17.6)               |

<sup>(1)</sup> ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการจัดแสดงรายการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 3/2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

### จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ในไตรมาส 3/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 12,738 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากไตรมาส 3/2560 และเพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

|   | 3/2561 | 2/2561 | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ | 3/2560<br>(ปรับปรุงใหม่) | เพิ่ม/(ลด)<br>ร้อยละ |
|---|--------|--------|----------------------|--------------------------|----------------------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                  | 7,082  | 6,729  | 5.2                  | 6,807                    | 4.0                  |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                            | 10     | 62     | (82.8)               | 10                       | 10.2                 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ | 2,109  | 2,133  | (1.1)                | 2,179                    | (3.2)                |
| ค่าภาษีอากร                                 | 1,053  | 1,121  | (6.1)                | 1,065                    | (1.1)                |
| อื่นๆ                                       | 2,484  | 2,214  | 12.2                 | 2,427                    | 2.3                  |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ           | 12,738 | 12,259 | 3.9                  | 12,488                   | 2.0                  |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)       | 44.10  | 41.59  |                      | 41.43                    |                      |

**จ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ**

ในไตรมาส 3/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 6,084 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 38.7 จากไตรมาส 3/2560 และธนาคารมีการตั้งหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอในปี 2561

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 122.59 ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ 30 มิถุนายน 2561 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 123.54 และ สิ้นปี 2560 ที่เท่ากับร้อยละ 121.71 เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ความระมัดระวัง

ในไตรมาส 3/2561 และไตรมาส 3/2560 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญจำนวน 12,786 ล้านบาท และ 578 ล้านบาท ตามลำดับ

|                                       | หน่วย : ล้านบาท |        |            |                |            |
|---------------------------------------|-----------------|--------|------------|----------------|------------|
|                                       | 3/2561          | 2/2561 | เพิ่ม/(ลด) | 3/2560         | เพิ่ม/(ลด) |
|                                       |                 |        | ร้อยละ     | (ปรับปรุงใหม่) | ร้อยละ     |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup> | 6,084           | 6,769  | (10.1)     | 9,918          | (38.7)     |

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

**II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561**
**ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 1,980,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสิ้นปีที่ผ่านมาทั้งนี้ ภาพรวมสินเชื่อขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเติบโตส่วนใหญ่จากกลุ่มลูกค้าภาครัฐบาล และ กลุ่มลูกค้ารายย่อย

- เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

| งบเฉพาะธนาคาร  | หน่วย : ล้านบาท  |              |                  |              |            |                  |              |            |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|------------|------------------|--------------|------------|
|  | 30 ก.ย. 61       |              | 30 มิ.ย. 61      |              | เพิ่ม/(ลด) | 31 ธ.ค. 60       |              | เพิ่ม/(ลด) |
|  | จำนวน            | ร้อยละ       | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ     | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ     |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่                                 | 633,897          | 33.2         | 651,555          | 34.5         | (2.7)      | 671,345          | 36.0         | (5.6)      |
| สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                           | 177,121          | 9.3          | 156,083          | 8.3          | 13.5       | 129,623          | 7.0          | 36.6       |
| สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและ<br>ขนาดย่อม <sup>(1)</sup> | 337,487          | 17.7         | 337,082          | 17.9         | 0.1        | 347,698          | 18.6         | (2.9)      |
| สินเชื่อรายย่อย  | 758,719          | 39.8         | 742,912          | 39.3         | 2.1        | 716,431          | 38.4         | 5.9        |
| สินเชื่ออื่นๆ  | 372              | 0.0          | 367              | 0.0          | 1.5        | 386              | 0.0          | (3.6)      |
| <b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>                      | <b>1,907,596</b> | <b>100.0</b> | <b>1,887,999</b> | <b>100.0</b> | <b>1.0</b> | <b>1,865,483</b> | <b>100.0</b> | <b>2.3</b> |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี                                  | 102              |              | 121              |              |            | 87               |              |            |
| <b>รวม</b>   | <b>1,907,494</b> |              | <b>1,887,878</b> |              |            | <b>1,865,396</b> |              |            |

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

### ข) เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวมสุทธิ ณ 30 กันยายน 2561 จำนวน 208,883 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5 จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 อย่างไรก็ตาม เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยการเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนสุทธิจากไตรมาสที่ผ่านมา และจากสิ้นปีเกิดจากการบริหารเงินลงทุนในตราสารหนี้ของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

|                            | 30 ก.ย. 61     |              | 30 มิ.ย. 61    |              | เพิ่ม/(ลด) | 31 ธ.ค. 60     |              | เพิ่ม/(ลด)   |
|----------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|------------|----------------|--------------|--------------|
|                            | จำนวน          | ร้อยละ       | จำนวน          | ร้อยละ       | ร้อยละ     | จำนวน          | ร้อยละ       | ร้อยละ       |
| เงินลงทุนสุทธิ             | 192,325        | 92.1         | 175,762        | 91.6         | 9.4        | 209,515        | 91.8         | (8.2)        |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ | 16,558         | 7.9          | 16,054         | 8.4          | 3.1        | 18,725         | 8.2          | (11.6)       |
| <b>เงินลงทุนรวมสุทธิ</b>   | <b>208,883</b> | <b>100.0</b> | <b>191,816</b> | <b>100.0</b> | <b>8.9</b> | <b>228,240</b> | <b>100.0</b> | <b>(8.5)</b> |

### ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2561 จำนวน 2,735,948 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และเงินลงทุนสุทธิจากการบริหารสภาพคล่อง ซึ่งบางส่วนถูกชดเชยจากสินเชื่อที่ขยายตัว

### ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 30 กันยายน 2561 เท่ากับ 2,007,392 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 ลดลงจากเงินรับฝากทุกประเภท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อขยายตัว ส่งผลให้สภาพคล่องลดลง สะท้อนจากสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 98.68 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 93.59 ณ 31 ธันวาคม 2560 นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 22.0 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงร้อยละ 13.5 จากการครบกำหนดของหุ้นกู้ระยะยาวสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 16,410 ล้านบาท เป็นผลให้หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,430,626 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.1 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2560 สอดคล้องกับนโยบายการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องของธนาคารในช่วงปีที่ผ่านมา และเป็นไปในทิศทางเดียวกับสินทรัพย์ที่ลดลง

### จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 กันยายน 2561 เท่ากับ 297,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 21.29 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเท่ากับ 20.59 บาท ต่อหุ้น



### จ) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2561 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 73.4 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 72.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 16.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 7.6 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

#### ■ แหล่งที่มาของเงินทุน

|                                     | 30 ก.ย. 61       |              | 30 มิ.ย. 61      |              | เพิ่ม/(ลด)   | 31 ธ.ค. 60       |              | เพิ่ม/(ลด)   |
|-------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|--------------|
|                                     | จำนวน            | ร้อยละ       | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ       | จำนวน            | ร้อยละ       | ร้อยละ       |
|                                     |                  |              |                  |              |              |                  |              |              |
| เงินรับฝาก                          | 2,007,392        | 73.4         | 2,040,349        | 72.7         | (1.6)        | 2,070,875        | 72.6         | (3.1)        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 178,429          | 6.5          | 193,703          | 6.9          | (7.9)        | 228,691          | 8.0          | (22.0)       |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นๆ  | 95,744           | 3.5          | 112,169          | 4.0          | (14.6)       | 110,626          | 3.9          | (13.5)       |
| รวมส่วนของเจ้าของ                   | 149,061          | 5.4          | 162,873          | 5.8          | (8.5)        | 149,799          | 5.2          | (0.5)        |
| - ส่วนของบริษัทใหญ่                 | 297,678          | 10.9         | 288,740          | 10.3         | 3.1          | 287,861          | 10.1         | 3.4          |
| - ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม    | 7,644            | 0.3          | 6,938            | 0.3          | 10.2         | 6,358            | 0.2          | 20.2         |
| <b>รวม</b>                          | <b>2,735,948</b> | <b>100.0</b> | <b>2,804,772</b> | <b>100.0</b> | <b>(2.5)</b> | <b>2,854,210</b> | <b>100.0</b> | <b>(4.1)</b> |

### ช) เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ณ 30 กันยายน 2561 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 257,038 ล้านบาท (ร้อยละ 13.92 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 329,193 ล้านบาท (ร้อยละ 17.82 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.45 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นด้วยเช่นกัน

หน่วย : ล้านบาท

| งบเฉพาะธนาคาร                                   | 30 ก.ย. 61 |   | 30 มิ.ย. 61 |   | อัตราขั้นต่ำ<br>ที่กำหนด<br>โดยธปท.<br>สำหรับปี<br>2561<br>(ร้อยละ) <sup>(1)</sup> | 31 ธ.ค.60 |   | อัตราขั้นต่ำ<br>ที่กำหนด<br>โดยธปท.<br>สำหรับปี<br>2560<br>(ร้อยละ) <sup>(1)</sup> |
|---|------------|---|-------------|---|--|-----------|---|--|
|   | จำนวน      | อัตรา<br>เงินกองทุน<br>ต่อ<br>สินทรัพย์<br>เสี่ยง<br>(ร้อยละ) | จำนวน       | อัตรา<br>เงินกองทุน<br>ต่อ<br>สินทรัพย์<br>เสี่ยง<br>(ร้อยละ) |  | จำนวน     | อัตรา<br>เงินกองทุน<br>ต่อ<br>สินทรัพย์<br>เสี่ยง<br>(ร้อยละ) |  |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1<br>ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 257,038    | 13.92   | 256,318     | 13.73   | >6.375   | 256,428   | 13.59   | >5.750   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1                             | 257,038    | 13.92   | 256,318     | 13.73   | >7.875   | 256,428   | 13.59   | >7.250   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2                             | 72,155     |   | 72,442      |   |  | 72,883    |   |  |
| รวมเงินกองทุน                                   | 329,193    | 17.82   | 328,760     | 17.61   | >10.375  | 329,311   | 17.45   | >9.750   |
| สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม<br>ความเสี่ยง           | 1,847,075  |   | 1,866,792   |   |  | 1,887,433 |   |  |

<sup>(1)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกปีละ 0.625% ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไปจนครบ 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ตามประกาศธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทยและกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทยที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมพ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมพ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

## ซ) คุณภาพสินทรัพย์

### ■ สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio – gross) ณ 30 กันยายน 2561 ร้อยละ 4.42 เพิ่มขึ้นจาก 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 4.19 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้า SMEs ในบางอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี NPL Ratio – gross ลดลงจากร้อยละ 4.52 ณ 30 มิถุนายน 2561

NPL Ratio – net เท่ากับ ร้อยละ 1.95 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.88 และร้อยละ 1.77 เมื่อเทียบกับ ณ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงรักษาระดับของอัตราส่วนค่าเผือหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) ที่เท่ากับ 122.59 ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับ ณ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560

■ ตารางการจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

|   | 30 ก.ย. 61  |   |                                | 30 มิ.ย. 61                                       |   |                                | 31 ธ.ค.60   |   |                                |
|---|---|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|
|   | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>และ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | ยอดสุทธิที่<br>ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัย<br>จะสูญ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะ<br>สูญ | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>และ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | ยอดสุทธิที่<br>ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัย<br>จะสูญ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะ<br>สูญ | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>และ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ | ยอดสุทธิที่<br>ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัย<br>จะสูญ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะ<br>สูญ |
| <b>1. การจัดชั้นสินเชื่อ</b>  |   |   |                                |   |   |                                |   |   |                                |
| จัดชั้นปกติ   | 1,807,468   | 849,365   | 11,682                         | 1,785,322   | 858,798   | 11,630                         | 1,770,816   | 884,655   | 11,067                         |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ  | 73,024  | 34,258  | 16,272                         | 68,616  | 27,617  | 15,779                         | 69,362  | 28,189  | 17,305                         |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน   | 14,490  | 5,922   | 5,932                          | 11,235  | 4,425   | 4,437                          | 12,243  | 7,266   | 7,290                          |
| จัดชั้นสงสัย  | 21,372  | 9,612   | 10,912                         | 23,230  | 12,026  | 13,434                         | 35,890  | 23,198  | 25,029                         |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ   | 69,828  | 29,996  | 30,285                         | 76,133  | 37,093  | 42,963                         | 54,982  | 19,924  | 28,247                         |
| <b>รวม</b>  | <b>1,986,182</b>                                  | <b>929,153</b>  | <b>75,083</b>                  | <b>1,964,536</b>                                  | <b>939,959</b>  | <b>88,243</b>                  | <b>1,943,293</b>                                  | <b>963,232</b>  | <b>88,938</b>                  |
| เงินสำรองส่วนเกิน   |   |   | 54,459                         |   |   | 48,334                         |   |   | 36,426                         |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ  |   |   | 129,542                        |   |   | 136,577                        |   |   | 125,364                        |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่า<br>จากการปรับ<br>โครงสร้างหนี้  |   |   | -                              |   |   | 10                             |   |   | 17                             |
| <b>2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ<br/>สูญรวม<sup>(1)</sup></b>  |   |   | <b>129,542</b>                 |   |   | <b>136,587</b>                 |   |   | <b>125,381</b>                 |
| <b>3. สินเชื่อด้วยคุณภาพ</b>  | <b>105,675</b>                                    |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>110,563</b>                                    |   | <b>ร้อยละ</b>                  | <b>103,020</b>                                    |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
| (NPLs gross) <sup>(2)</sup>   |   |   | 4.42                           |   |   | 4.52                           |   |   | 4.19                           |
| สินเชื่อด้วยคุณภาพ  | 45,554  |   | ร้อยละ                         | 44,691  |   | ร้อยละ                         | 42,506  |   | ร้อยละ                         |
| หลังหักเงิน<br>สำรองค่าเผื่อ<br>หนี้สงสัยจะสูญ<br>ของเงินให้<br>สินเชื่อด้วย<br>คุณภาพ<br>(NPLs net) <sup>(2)</sup> |   |   | 1.95                           |   |   | 1.88                           |   |   | 1.77                           |
| <b>4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ<br/>สูญ /สินเชื่อด้วย<br/>คุณภาพ<sup>(1)</sup></b>  |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |   |   | <b>ร้อยละ</b>                  |
|   |   |   | 122.59                         |   |   | 123.54                         |   |   | 121.71                         |

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

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

### III. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

|   |                      |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| ■ S&P Global Ratings                                      | ก.ย. 2561            | มิ.ย. 2561           | ธ.ค. 2560            |
| ■ 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. 2561            | มิ.ย. 2561           | ธ.ค. 2560            |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น  | Baa1 / P-2           | Baa1 / P-2           | Baa1 / P-2           |
| ■ แนวโน้ม   | Stable               | Stable               | Stable               |
| ■ Baseline Credit Assessment (BCA)                        | ba1                  | ba1                  | ba1                  |
| ■ Fitch Ratings   | ก.ย. 2561            | มิ.ย. 2561           | ธ.ค. 2560            |
| อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ               |                      |                      |                      |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น  | BBB / F2             | BBB / F2             | BBB / F3             |
| ■ แนวโน้ม   | Stable               | Stable               | Stable               |
| ■ Viability Rating  | bbb-                 | bbb-                 | bbb-                 |
| ■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินUSD                             | BBB-                 | BBB-                 | BBB-                 |
| อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ                             |                      |                      |                      |
| ■ ระยะยาว/ระยะสั้น  | AA+(tha) / F1+ (tha) | AA+(tha) / F1+ (tha) | AA+(tha) / F1+ (tha) |
| ■ แนวโน้ม   | Stable               | Stable               | Stable               |
| ■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ <sup>(1)</sup> | AA+(tha)             | AA+(tha)             | --                   |
| ■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท                             | AA(thai)             | AA(thai)             | AA(thai)             |

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

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

#### Disclaimer

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