



คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
สำหรับไตรมาส 2 และรอบ 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

บทสรุปผู้บริหาร: ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาสสอง ปี 2562: เศรษฐกิจไทยในภาพรวมขยายตัวชะลอตัวต่อเนื่อง โดยได้รับแรงกดดันอย่างหนักจากปัจจัยภายนอกทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและการตอบโต้ด้วยมาตรการภาษีในสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน ทำให้มูลค่าส่งออกเดือนพฤษภาคมของไทยหดตัวมากสุดในรอบ 3 ปี โดยเฉพาะส่งออกไปตลาดจีนหดตัวถึง -7.2% เช่นเดียวกับภาคท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ยังคงหดตัวต่อเนื่อง ขณะที่กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศล้วนเป็นไปในทิศทางแผ่วลง โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนทั้งในส่วนการลงทุนเครื่องจักรทั้งที่มีหลายอุตสาหกรรมที่การใช้กำลังผลิตอยู่ระดับสูง และภาคก่อสร้างที่เห็นการชะลอตัวในการขออนุญาตก่อสร้างมาตั้งแต่ครั้งหลังของปี 2561 ทำให้แรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจในไตรมาสนี้ยังคงมาจากการบริโภคภาคเอกชนเป็นหลัก ซึ่งได้ปัจจัยสนับสนุนจากกำลังซื้อในภาคเกษตรที่อยู่ในเกณฑ์ดี ทั้งนี้ จากองค์ประกอบเศรษฐกิจที่ยังไม่สามารถขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน ทำให้ประเมินเศรษฐกิจไทยในไตรมาสนี้ขยายตัวได้ที่ 2.7% ชะลอจากที่ขยายตัว 2.8% ในไตรมาสแรก

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: คณะกรรมการนโยบายการเงิน(กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 1.75%ต่อปีเพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจในภาวะที่ยังมีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกสูง ทำให้อัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับทรงตัวเช่นเดียวกัน ขณะที่ค่าเงินบาทในไตรมาสสองปี 2562 เฉลี่ยที่ 31.60 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ หรือแข็งค่าขึ้น 0.1% เมื่อเทียบกับไตรมาสแรกปี 2562 เฉลี่ยที่ 31.63 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงในช่วงเดือนเมษายนจากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจไทย แต่กลับแข็งค่าขึ้นในช่วงเดือนพฤษภาคมต่อเนื่องถึงมิถุนายนที่การค้าและภาวะเศรษฐกิจโลกมีความไม่แน่นอนและความตึงเครียดสูงเนื่องจากดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลต่อเนื่องและความผันผวนที่ค่อนข้างต่ำกว่าสกุลเงินอื่นๆ นักลงทุนต่างชาติจึงมองว่าเป็น safe haven กอปรกับนโยบายการเงินที่มีสัญญาณผ่อนคลายมากขึ้นจากธนาคารกลางหลักต่างๆ อย่างไรก็ตามการแข็งค่ายังไม่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในประเทศโดยรวมในปัจจุบันที่โตต่ำกว่าศักยภาพ สำหรับสินเชื่อบริการของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนเมษายน 2562 เติบโตขึ้นเป็นร้อยละ 5.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และขยายตัวร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) อันเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยเฉพาะสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล ทางด้านเงินฝาก มีการขยายตัวที่ร้อยละ 4.0 (YoY) หรือร้อยละ 2.3 (YTD) จากการขยายตัวของทั้งเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

แนวโน้มเศรษฐกิจครึ่งปีหลัง : ยังคงเผชิญกับความท้าทายจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและความรุนแรงของสงครามการค้า โดย TMB Analytics ประเมินจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมการส่งออกของไทยทั้งปีขยายตัวแค่ 0.5% และมีโอกาสที่จะไม่ขยายตัวหรือติดลบหากมีการยกระดับการตอบโต้ขึ้นไปเรื่อยๆ อย่างไรก็ตาม กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศมีแนวโน้มปรับดีขึ้นจากความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ลดลง ซึ่งประเมินว่าในไตรมาสสามรัฐบาลใหม่จะออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น และเร่งสานต่อนโยบายลงทุนเมกะโปรเจกต์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการลงทุนเอกชน อาทิ โครงการ EEC อย่างไรก็ตาม การเบิกจ่ายงบลงทุน โดยเฉพาะโครงการที่ยังไม่ทำสัญญาผูกพันหรือยังไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการรัฐมนตรียังคงมีแนวโน้มการเบิกไปในไตรมาสแรกปี 2563 ทำให้มีแรงส่งไปยังการลงทุนภาคเอกชนได้ไม่มาก โดยลงทุนภาคเอกชนอาจเติบโตได้ต่ำกว่าคาดที่ 4% สำหรับการบริโภคภาคเอกชนยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลักที่ขยายตัวต่อเนื่อง และภาคท่องเที่ยวอยู่ในระดับทรงตัว ทำให้เศรษฐกิจไทยครึ่งปีหลังยังคงขยายตัวต่อเนื่องในด้านตลาดการเงิน คาดว่าดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวที่ 1.75% แม้อัตราดอกเบี้ยโลกจะเข้าสู่ช่วงจรรยาบรรณก็ตาม เนื่องด้วยเสถียรภาพของระบบการเงินยังมีความเปราะบาง สำหรับค่าเงินบาทในครึ่งปีหลัง แม้จะมีสภาพคล่องโลกที่ขยายตัวจากการผ่อนคลายของธนาคารกลางหลักๆ ของโลก เงินบาทอาจไม่แข็งค่าไปกว่านี้เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศโดยรวมที่แสดงสัญญาณโตต่ำกว่าศักยภาพการเมืองที่ยังดูขาดเสถียรภาพ กอปรกับดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยมีสัญญาณเกินดุลลดลงจากภาคส่งออกที่อ่อนแอต่อเนื่อง นอกจากนี้ ค่าเงินบาทจะมีความผันผวนจากกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายระยะสั้นเนื่องจากความไม่แน่นอนและความเสี่ยงโลกจากสงครามการค้าและภูมิรัฐศาสตร์

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารทีเอ็มบี

ธนาคารทีเอ็มบียังคงขยายฐานลูกค้าเงินฝากอย่างต่อเนื่องด้วยแนวคิด “Get MORE with TMB” และยังคงเน้นการเติบโตทางธุรกิจอย่างมีคุณภาพเพื่อสนับสนุนการรวมกิจการ ในไตรมาส 2/2562 ผลการดำเนินงานของทีเอ็มบีปรับตัวดีขึ้น สะท้อนจากความสามารถในการสร้างรายได้และประสิทธิภาพการดำเนินงานมีแนวโน้มปรับตัวที่ดี รายได้ดอกเบี้ยมีแนวโน้มขยายตัวที่ดี ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเติบโตได้ดีเช่นกัน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการที่ดี ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 จากไตรมาสก่อนหน้า ธนาคารดำเนินการตั้งสำรองฯ สูงขึ้นเพื่อปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ ส่งผลให้ Coverage ratio อยู่ที่ร้อยละ 140 และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.74

เงินฝากลูกค้ารายย่อยเติบโตต่อเนื่องจากสิ้นปี 2561 หนุนโดยผลิตภัณฑ์เงินฝากหลัก: ทีเอ็มบียังคงเน้นกลยุทธ์ใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led) และปรับปรุง Customer Experience หรือประสบการณ์ทางการเงินให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักของกลุ่มลูกค้ารายย่อยมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง หนุนโดยเงินฝาก ME Save เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 YTD, TMB All Free ขยายตัวร้อยละ 3.3 YTD และเงินฝาก No-Fixed เติบโตร้อยละ 1.7 YTD ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าใหม่ ในไตรมาสนี้ มีการแข่งขันด้านเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์บางแห่งและธนาคารของรัฐ เป็นสาเหตุให้เกิดความผันผวนชั่วคราวของเงินฝาก No-Fixed ส่งผลให้เงินฝากลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารเริ่มเห็นปริมาณเงินฝาก No-Fixed กลับมาในเดือน มิ.ย. 2562 ถึงแม้เงินฝากทรงตัวจากสิ้นปี 2561 อย่างไรก็ตาม ฐานเงินทุนของธนาคารมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากการจัดหาเงินทุนระยะยาวเพื่อสนับสนุนการรวมกิจการของธนาคาร

สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลัก: ณ สิ้นเดือนมิ.ย. 2562 สินเชื่อรวมอยู่ที่จำนวน 6.80 แสนล้านบาท ลดลงจาก 6.86 แสนล้านบาทจากปีก่อนหน้า สินเชื่อชะลอตัวส่วนใหญ่เกิดจากการชำระคืนของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อในกลุ่ม SME ขนาดกลาง กลุ่มลูกค้ารายย่อยยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลักโดยสินเชื่อรายย่อยขยายตัวร้อยละ 6.4 YTD มาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 ส่วนสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 5.8 YTD สำหรับสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดกลางลดลงเช่นกันเนื่องจากทีเอ็มบียังคงดำเนินการปรับปรุงพอร์ตเอสเอ็มอีอย่างต่อเนื่องขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กชะลอตัวร้อยละ 1.2 YTD เนื่องจากธนาคารดำเนินการปล่อยสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กอย่างค่อยเป็นค่อยไปเพื่อเน้นคุณภาพของพอร์ต

การเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยช่วยเพิ่มรายได้รวม: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 2.90 ในไตรมาส 2/2562 ส่วนใหญ่มาจากอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อดีขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยมีแนวโน้มการเติบโตที่ดีอยู่ที่ 6,344 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยขยายตัวร้อยละ 11.8 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 2,548 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตร้อยละ 10.8 ปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม ส่งผลให้รายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 อยู่ที่ 8,892 ล้านบาทและ 17,409 ล้านบาทสำหรับรอบ 6 เดือนแรกปี 2562

จากความสามารถในการสร้างรายได้และการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน PPOP ปรับตัวดีขึ้น: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีการบริหารจัดการอย่างดีและลดลงร้อยละ 11.1 จากไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากไม่มีผลกระทบของค่าใช้จ่าย one-off สำหรับเงินชดเชยโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ (Employee Retirement Benefit) ตามพรบ.คุ้มครองแรงงานฉบับแก้ไขใหม่ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 46.9 ซึ่งทำให้ PPOP ในไตรมาส 2/2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 อยู่ที่ 4,720 ล้านบาท สำหรับ PPOP รอบ 6 เดือนแรกปี 2562 อยู่ที่ 8,511 ล้านบาท

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.74 และคงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 140: ทีเอ็มบีมีเป้าหมายที่จะดูแลพอร์ตสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมความพร้อมรับ IFRS 9 และปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อปัจจุบัน สำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารดำเนินการตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 2,490 ล้านบาทและได้ write-off เพิ่มเติมเป็นจำนวน 4.0 พันล้านบาท ส่งผลให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอยู่ที่ 21,423 ล้านบาทและอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอยู่ที่ร้อยละ 2.74 ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 140 ซึ่งสะท้อนถึงการดำเนินงานอย่างรอบคอบและการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หลังหักสำรองฯ ทีเอ็มบีมีกำไรสุทธิ 1,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 จากไตรมาสก่อนแต่ลดลงร้อยละ 5.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ไตรมาส	ไตรมาส	QoQ	ไตรมาส	YoY	6 เดือน	6 เดือน	YoY
(หน่วย: ล้านบาท)	2/62	1/62	(%)	2/61	(%)	ปี 62	ปี 61	(%)
รายได้ดอกเบี้ย	9,238	9,051	2.1%	8,700	6.2%	18,288	17,245	6.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,894	2,814	2.8%	2,600	11.3%	5,708	5,115	11.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,344	6,236	1.7%	6,100	4.0%	12,580	12,130	3.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,624	2,480	5.8%	3,341	-21.5%	5,104	6,956	-26.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	716	758	-5.5%	881	-18.8%	1,473	1,755	-16.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,909	1,722	10.8%	2,460	-22.4%	3,631	5,201	-30.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	640	558	14.7%	634	0.9%	1,198	1,246	-3.9%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,548	2,280	11.8%	3,094	-17.6%	4,828	6,447	-25.1%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,892	8,517	4.4%	9,194	-3.3%	17,409	18,576	-6.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,210	4,738	-11.1%	4,294	-2.0%	8,948	8,559	4.5%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,490	1,839	35.4%	2,380	4.6%	4,329	4,685	-7.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,192	1,940	13.0%	2,519	-13.0%	4,132	5,333	-22.5%
ภาษีเงินได้	275	361	-23.9%	493	-44.3%	635	1,027	-38.1%
กำไรสำหรับงวด	1,917	1,579	21.4%	2,026	-5.4%	3,496	4,306	-18.8%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	1,917	1,579	21.4%	2,026	-5.4%	3,496	4,306	-18.8%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	64	36	3238.0%	(22)	N/A	1,232	-33	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,765	1,615	92.8%	2,004	55.4%	4,728	4,273	10.7%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0437	0.0360	21.4%	0.0462	-5.4%	0.0797	0.0982	-18.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 6,344 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (YoY) รายละเอียดมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเช่นกันร้อยละ 2.1 QoQ และร้อยละ 6.2 YoY มาอยู่ที่ 9,238 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนจากการสินเชื่อปรับตัวดีขึ้นส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital)

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 QoQ และร้อยละ 11.3 YoY มาอยู่ที่ 2,894 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากต้นทุนเงินฝากที่สูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากระหว่างไตรมาส

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2562 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 12,580 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 YoY มาอยู่ที่ 18,288 ล้านบาทจาก 17,245 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายตัวของรายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุน อย่างไรก็ตามรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 YoY มาอยู่ที่ 5,708 ล้านบาท จาก 5,115 ล้านบาท เป็นผลจากต้นทุนเงินฝากที่สูงขึ้นและการขยายตัวของปริมาณเงินฝาก

NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.90 ในไตรมาส 2/2562 และรอบ 6 เดือนปี 2562

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 2.90 ในไตรมาส 2/2562 จากร้อยละ 2.89 ในไตรมาส 1/2562 สำหรับรอบ 6 เดือนปี 2562 NIM อยู่ที่ร้อยละ 2.90 ทรงตัวจากช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้าและยังคงอยู่ในเป้าหมายของธนาคาร การปรับตัวที่ดีขึ้นของ NIM จากไตรมาสก่อนหน้ามาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อสูงขึ้นและการปรับฐานะทางการเงินให้มีความเหมาะสม

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/62	ไตรมาส 1/62	QoQ (%)	ไตรมาส 2/61	YoY (%)	6 เดือน ปี 62	6 เดือน ปี 61	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	9,238	9,051	2.1%	8,700	6.2%	18,288	17,245	6.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	449	461	-2.5%	440	2.2%	910	883	3.1%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	22	15	44.2%	12	86.8%	37	16	133.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	443	388	14.0%	258	71.4%	831	546	52.2%
เงินให้สินเชื่อ	8,317	8,180	1.7%	7,989	4.1%	16,498	15,795	4.4%
อื่นๆ	7	6	16.8%	2	288.9%	13	5	155.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,894	2,814	2.8%	2,600	11.3%	5,708	5,115	11.6%
เงินรับฝาก	1,522	1,481	2.7%	1,384	10.0%	3,003	2,689	11.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	229	204	12.3%	139	64.3%	433	320	35.2%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	767	760	0.9%	742	3.4%	1,527	1,463	4.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	371	365	1.8%	308	20.6%	736	605	21.7%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	4	4.3%	4	12.3%	8	8	-3.7%
อื่นๆ	0	0	N/A	24	-98.3%	1	30	-97.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,344	6,236	1.7%	6,100	4.0%	12,580	12,130	3.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 2,548 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากไตรมาสก่อนหน้าแต่ลดลงร้อยละ 17.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการสำคัญดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 1,909 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 22.4 YoY การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้ามีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้ารายย่อยโดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจมีแนวโน้มเติบโตที่ดี ปัจจัยหลักมาจากค่าธรรมเนียมหนังสือค้ำประกัน และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า
- รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ มีจำนวน 307 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.3 QoQ และร้อยละ 12.6 YoY
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 75 ล้านบาท

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 25.1 YoY มาอยู่ที่ 4,828 ล้านบาท จาก 6,447 ล้านบาทในช่วงเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการขายแบงก์แอสซีวรันส์และกองทุนรวม รายการสำคัญมีดังต่อไปนี้

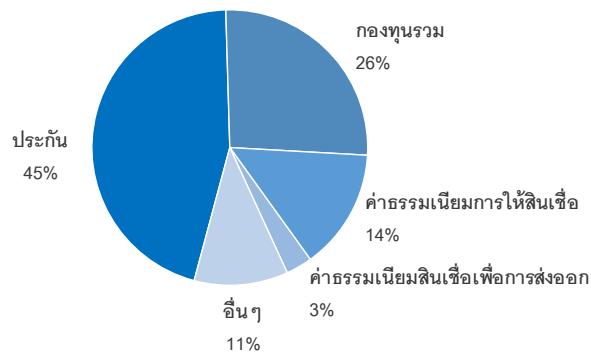
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 30.2 YoY มาอยู่ที่ 3,631 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมของลูกค้ารายย่อยจากการขายกองทุนรวมแบงก์แอสเซทส์และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากค่าธรรมเนียมการให้บริการธุรกรรมทางการเงินลดลง
- รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 16.9 YoY มาอยู่ที่ 670 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียมีจำนวน 135 ล้านบาท

ตาราง 3: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

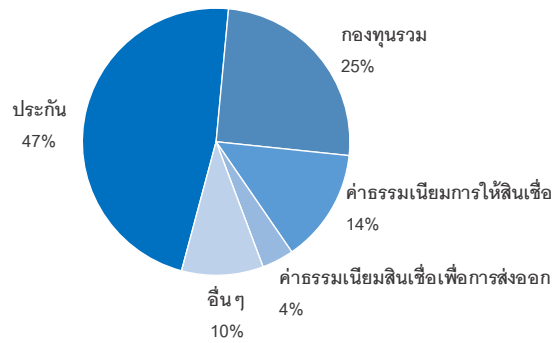
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2/62	ไตรมาส 1/62	QoQ (%)	ไตรมาส 2/61	YoY (%)	6 เดือน ปี 62	6 เดือน ปี 61	YoY (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,624	2,480	5.8%	3,341	-21.5%	5,104	6,956	-26.6%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	86	54	60.9%	112	-22.7%	140	225	-37.9%
อื่นๆ	2,538	2,426	4.6%	3,229	-21.4%	4,964	6,730	-26.2%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	716	758	-5.5%	881	-18.8%	1,473	1,755	-16.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,909	1,722	10.8%	2,460	-22.4%	3,631	5,201	-30.2%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	307	363	-15.3%	352	-12.6%	670	807	-16.9%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(6)	(6)	N/A	(0)	N/A	(12)	(3)	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	96	4	2530.4%	97	-0.5%	100	106	-5.8%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	75	60	25.3%	0	N/A	135	0	N/A
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	15	5	227.0%	25	-40.6%	19	32	-39.8%
รายได้เงินปันผลรับ	23	0	N/A	15	52.4%	23	16	40.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	129	132	-2.8%	145	-11.4%	261	288	-9.2%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,548	2,280	11.8%	3,094	-17.6%	4,828	6,447	-25.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก
ไตรมาส 2/2562



รอบ 6 เดือน ปี 2562



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นจำนวน 4,210 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.1 QoQ และร้อยละ 2.0 YoY โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงร้อยละ 24.8 QoQ และร้อยละ 7.4 YoY มาอยู่ที่ 1,913 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายสำรองสำหรับเงินชดเชยโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ (Employee Retirement Benefit) ตามพรบ.คุ้มครองแรงงานฉบับแก้ไขใหม่ที่มีการบันทึกไตรมาส 1/2562
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 13.3 QoQ และร้อยละ 13.8 YoY มาอยู่ที่ 747 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 QoQ และร้อยละ 12.3 YoY มาอยู่ที่ 1,173 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดในการส่งเสริมธุรกิจและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการตรวจสอบสถานะสำหรับการรวมกิจการ

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 2562 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 YoY มาอยู่ที่ 8,948 ล้านบาท จาก 8,559 ล้านบาท ในช่วงเวลาเดียวกันปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 YoY มาอยู่ที่ 4,457 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่าย one-off สำหรับเงินชดเชยโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ (Employee Retirement Benefit) ตามพรบ.คุ้มครองแรงงานฉบับแก้ไขใหม่ที่บันทึกในไตรมาส 1/2562 และค่าตอบแทนพนักงานสูงขึ้น หากไม่รวมค่าใช้จ่าย one-off ค่าใช้จ่ายพนักงานค่อนข้างคงที่
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 5.3 YoY มาอยู่ที่ 1,609 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 YoY มาอยู่ที่ 2,146 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่าย computer software amortization และค่าใช้จ่าย outsource ที่สูงขึ้น

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

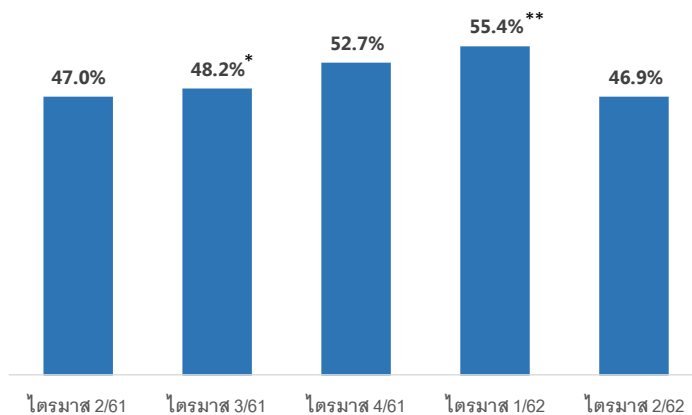
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ไตรมาส 2/62	ไตรมาส 1/62	QoQ (%)	ไตรมาส 2/61	YoY (%)	6 เดือน ปี 62	6 เดือน ปี 61	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,913	2,543	-24.8%	2,065	-7.4%	4,457	4,134	7.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	23	8	174.5%	21	9.7%	31	29	9.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	747	862	-13.3%	867	-13.8%	1,609	1,699	-5.3%
ค่าภาษีอากร	329	317	3.9%	314	4.9%	646	619	4.40%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	7	6	32.7%	2	228.5%	13	7	88.3%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	36	17	116.9%	25	42.3%	52	50	4.6%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	-19	12	-257.9%	-44	N/A	-7	-80	N/A
อื่นๆ	1,173	973	20.5%	1,044	12.3%	2,146	2,101	2.2%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	4,210	4,738	-11.1%	4,294	-2.0%	8,948	8,559	4.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 46.9 ในไตรมาส 2/2562 และร้อยละ 51.1 ในครึ่งปีแรกของปี 2562

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 2/2562 ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 46.9 จากร้อยละ 55.4 ในไตรมาส 1/2562 สำหรับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้รอบ 6 เดือนแรกปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 51.1 เทียบกับร้อยละ 46.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการเพิ่มรายได้ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง

ตาราง 6: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



* หากรวมการรับรู้กำไรจากการขายหุ้นบลจ. ทหารไทย อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 20.5 ในไตรมาส 3/2561

**รวมค่าใช้จ่ายสำรองสำหรับเงินชดเชยโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุ

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

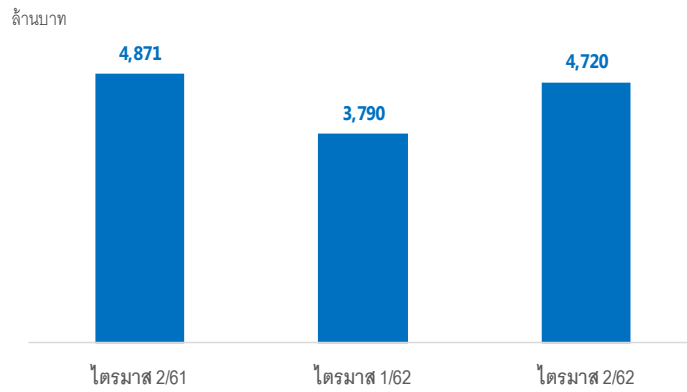
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 4,720 ล้านบาทในไตรมาส 2/2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 3.1 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับ PPOP ในรอบ 6 เดือนแรกปี 2562 อยู่ที่ 8,511 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 14.7 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตั้งสำรองฯ ไตรมาส 2/2562 เป็นจำนวน 2,490 ล้านบาท และ 4,329 ล้านบาทสำหรับรอบครึ่งปีแรก 2562

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 2/2562 เป็นจำนวน 2,490 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.4 QoQ และร้อยละ 4.6 YoY สำหรับรอบ 6 เดือนแรกปี 2562 ธนาคารตั้งสำรองฯ อยู่ที่จำนวน 4,329 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.6 YoY การตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้สอดคล้องกับการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อปัจจุบัน ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ หรือ Coverage ratio อยู่ที่ร้อยละ 140 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 เทียบกับร้อยละ 145 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 และร้อยละ 152 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

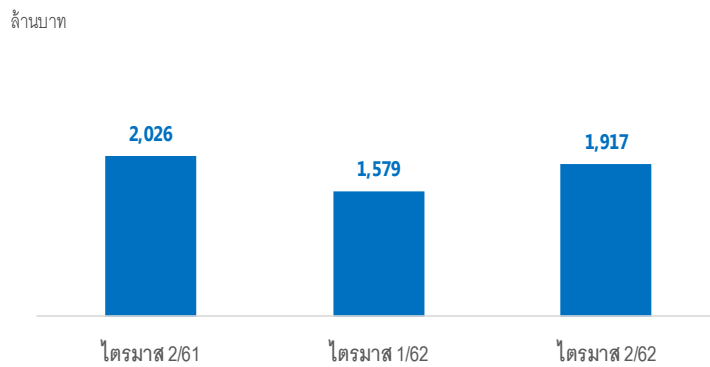
กำไรสุทธิ หลังตั้งสำรองฯ และหักภาษี กำไรสุทธิของไตรมาส 2/2562 อยู่ที่ 1,917 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 QoQ แต่ลดลงร้อยละ 5.4 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน กำไรสุทธิรอบครึ่งปีแรกอยู่ที่ 3,496 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.8 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ตาราง 7: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP)



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 8: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 9: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(ล้านบาท)	มิ.ย.62	มี.ค.62	QoQ (%)	ธ.ค.61	YTD (%)
เงินสด	10,840	11,678	-7.2%	15,234	-28.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	114,359	104,248	9.7%	113,522	0.7%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,181	7,980	27.6%	7,916	28.6%
เงินลงทุน	88,977	88,861	0.1%	78,054	14.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	679,775	687,274	-1.1%	685,707	-0.9%
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,293	1,313	-1.5%	1,308	-1.2%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	30,071	31,741	-5.3%	32,975	-8.8%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	650,998	656,846	-0.9%	654,040	-0.5%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,779	2,688	3.4%	2,614	6.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,962	11,741	10.4%	11,876	9.1%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,646	2,608	1.4%	2,592	2.1%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	706	567	24.7%	401	76.2%
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	1,489	1,325	12.4%	1,251	19.0%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,863	3,683	4.9%	4,212	-8.3%
รวมสินทรัพย์	899,800	892,224	0.8%	891,713	0.9%
เงินรับฝาก	648,824	661,287	-1.9%	649,568	-0.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,403	51,266	-3.6%	64,267	-23.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	55,381	34,852	58.9%	35,124	57.7%
รายได้รอดตัดบัญชี	17,039	17,334	-1.7%	17,594	-3.2%
หนี้สินอื่น	28,715	27,091	6.0%	26,382	8.8%
รวมหนี้สิน	799,362	791,830	1.0%	792,934	0.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	100,438	100,394	0.0%	98,779	1.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	0	N/A	0	N/A
รวมส่วนของเจ้าของ	100,438	100,394	0.0%	98,779	1.7%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	899,800	892,224	0.8%	891,713	0.9%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.29	2.29	0.0%	2.25	1.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

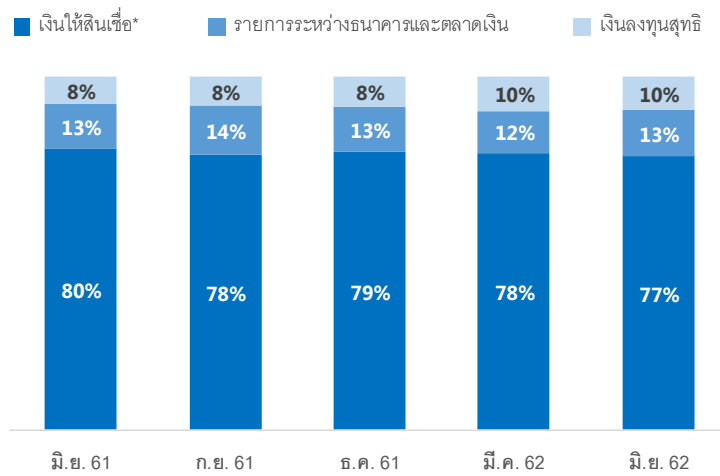
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 899,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 QoQ และร้อยละ 0.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 (YTD) รายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอดตัดบัญชี) ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าร้อยละ 1.1 และร้อยละ 0.9 YTD มาอยู่ที่ 679,775 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 QoQ และร้อยละ 0.7 YTD มาอยู่ที่ 114,359 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคารเพื่อคงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง โดยมีเป้าหมายเพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง
- เงินลงทุนสุทธิค่อนข้างทรงตัวเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าและเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 YTD มาอยู่ที่ 88,977 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นในพอร์ตตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (Held-to-maturity)
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 QoQ และร้อยละ 6.3 YTD อยู่ที่ 2,779 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 เงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 13 และเงินลงทุนสุทธิที่ร้อยละ 10

ตาราง 10: สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

* เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)

เงินให้สินเชื่อ

งบการเงินรวม: ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) เป็นจำนวนทั้งสิ้น 679,775 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 QoQ และร้อยละ 0.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

งบเฉพาะธนาคาร: สินเชื่อรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 679,746 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 1.1 QoQ และร้อยละ 0.9 YTD

เงินให้สินเชื่อรวม (งบการเงินเฉพาะ) ในไตรมาส 2/2562 มีรายละเอียดดังนี้

- สินเชื่อคุณภาพ อยู่ที่ 658,352 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 QoQ และร้อยละ 0.8 YTD ปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 1.8 QoQ และร้อยละ 1.3 YTD มาอยู่ที่ 21,394 ล้านบาท

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ) แบ่งตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	ธ.ค. 61	% QoQ	% YTD
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	658,352	665,442	663,987	-1.1%	-0.8%
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross)	21,394	21,790	21,674	-1.8%	-1.3%
เงินให้สินเชื่อ	679,746	687,232	685,661	-1.1%	-0.9%

หมายเหตุ : ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร, งบการเงินเฉพาะ

สินเชื่อรวมลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.1 QoQ และร้อยละ 0.9 YTD สาเหตุหลักมาจากสินเชื่อลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อลูกค้ารายย่อยโดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลัก โดยมีรายละเอียดดังนี้

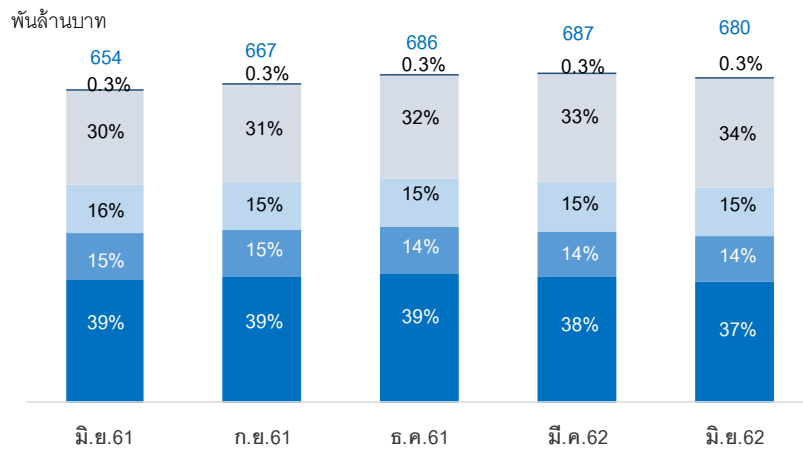
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องร้อยละ 2.1 QoQ และร้อยละ 6.4 YTD ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 7.7 YTD
- สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย สินเชื่อลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าบริษัทธุรกิจลดลงร้อยละ 3.7 QoQ และร้อยละ 5.8 YTD ขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดกลางและขนาดเล็กลดลงร้อยละ 1.2 QoQ และร้อยละ 2.0 YTD เนื่องจากธนาคารปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้าเปลี่ยนแปลงเล็กน้อยจากสิ้นปี 2561 โดยสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 37 และตามมาด้วยสินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดกลางและขนาดเล็กที่ร้อยละ 29 และสินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่ร้อยละ 34

โดยสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 29 ตามมาด้วยเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) ร้อยละ 25 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 26 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 12 และสินเชื่อเนกประสงค์และบัตรเครดิตร้อยละ 6 และอื่นๆ ร้อยละ 1

ตาราง 12: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามประเภทของลูกค้า

■ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ■ กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดกลาง ■ กลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
■ กลุ่มลูกค้ารายย่อย ■ อื่นๆ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

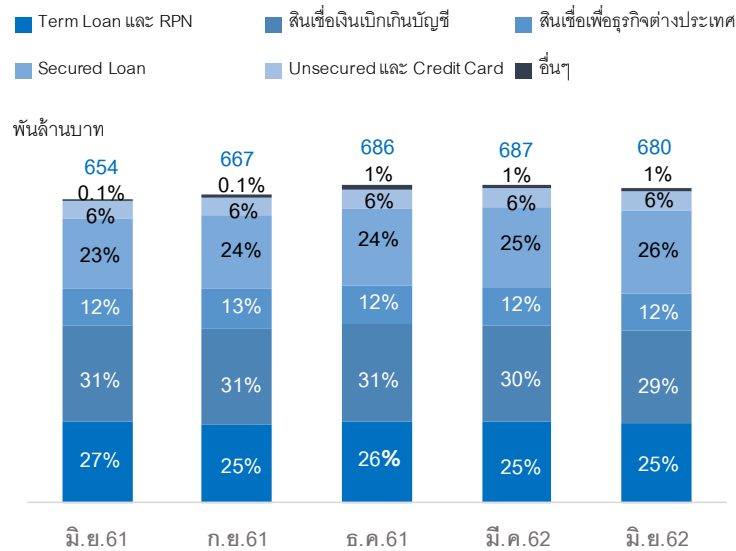
ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าสินเชื่อดังนี้

1) ลูกค้าธุรกิจ

- ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 5,000 ล้านบาท
- ลูกค้าบริษัทธุรกิจ: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีตั้งแต่ 1,000 ล้านบาท ถึง 5,000 ล้านบาท
- ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 100 ล้านบาท ถึง 1,000 ล้านบาท
- ลูกค้าเอสเอ็มอี: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

(2) ลูกค้ารายย่อย: ลูกค้าบุคคลธรรมดา

ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อรวมแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

คุณภาพสินทรัพย์

ตาราง 14: สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ล้านบาท)	31 มิ.ย. 2562		31 ธ.ค. 2561	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	633,482	6,116	637,138	6,142
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,163	383	28,157	419
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,550	1,393	2,073	1,235
จัดชั้นสงสัย	1,355	545	1,927	1,065
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	17,518	9,019	17,720	9,715
รวม	681,068	17,456	687,015	18,576
เงินสำรองส่วนที่เกิน		11,570		13,400
รวม	681,068	29,026	687,015	31,976

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินเชื่อด้วยคุณภาพ และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินเชื่อ พร้อมทั้งบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพด้วยความรอบคอบมาโดยตลอด

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 21,423 ล้านบาท ลดลงจาก 21,832 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 และ 21,720 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ 21,394 ล้านบาท ลดลงเช่นกันเมื่อเทียบกับ 21,790 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 และ 21,674 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

ธนาคารยังคงดำเนินการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการ write off เพื่อลดความเสี่ยงเชิง
 ลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและเพื่อให้ฐานะทางการเงินคงความแข็งแกร่ง โดยในไตรมาส 2 ปี 2562 ธนาคารได้
 ดำเนินการ write off เป็นจำนวน 4.0 พันล้านบาท

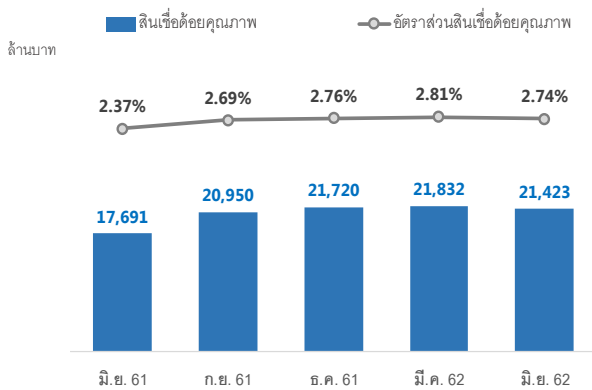
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 NPL ratio ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.74 เทียบกับร้อยละ 2.81 ณ สิ้นเดือน
 มีนาคม 2562 และร้อยละ 2.76 ณ สิ้นปี 2561 ขณะเดียวกัน NPL ratio ตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.74
 เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.80 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 และร้อยละ 2.76 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ตามลำดับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 30,071 ล้านบาท
 ลดลงร้อยละ 5.3 QoQ และร้อยละ 8.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 (YTD) ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารยังคง
 ปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

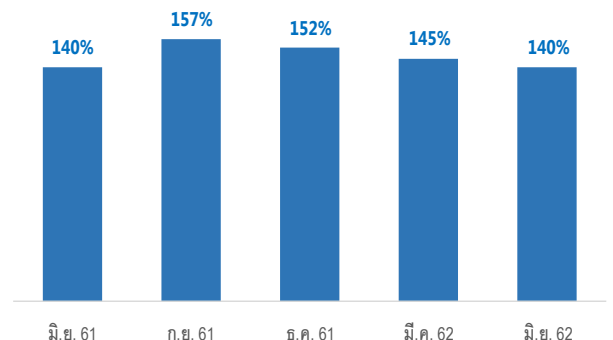
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 140 ธนาคาร
 ดำเนินการคง Coverage ratio อย่างรอบคอบมาโดยตลอด สะท้อนให้เห็นได้จากกราฟด้านล่างนี้

ตาราง 15: สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้น
 สงสัยจะสูญ

ตาราง 16: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

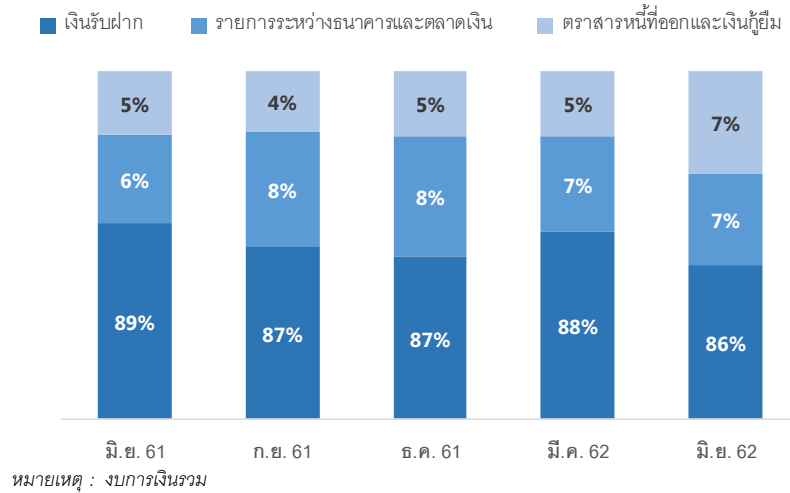
ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 899,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย
 ร้อยละ 0.8 QoQ และร้อยละ 0.9 YTD โดยประกอบด้วย หนี้สินตามงบการเงินรวม จำนวนทั้งสิ้น 799,362
 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 QoQ และร้อยละ 0.8 YTD เช่นกัน รายละเอียดของรายการหลักมีดังนี้:

- เงินฝากรวม มีจำนวน 648,824 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 QoQ และทรงตัว YTD (รายละเอียดในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 49,403 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 QoQ และร้อยละ 23.1 YTD เป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม มีจำนวน 55,381 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.9 QoQ และร้อยละ 57.7 YTD (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 100,438 ล้านบาท คงที่ QoQ และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากสิ้น
 เดือนธันวาคม 2561 เป็นผลจากการรับรู้กำไรระหว่างงวด

สำหรับโครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86 ของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 7

ตาราง 17: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 648,824 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 QoQ และทรงตัวจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

เงินฝากทรงตัวจากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากลูกค้าธุรกิจ ขณะที่เงินฝากลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าเงินฝากคงที่จากสิ้นปี 2561 อย่างไรก็ตาม ฐานเงินทุนของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นจากการจัดหาเงินทุนระยะยาวเพื่อสนับสนุนการรวมกิจการของธนาคาร ทั้งนี้เงินฝากลดลงจากไตรมาสก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจและการผันผวนของเงินฝากเพื่อออม No-Fixed ขณะที่เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเติบโตได้ตามเป้าสอดคล้องกับแผนของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าใหม่

ในไตรมาสนี้ เงินฝาก No-Fixed ชะลอตัวร้อยละ 1.3 QoQ แต่ขยายตัวร้อยละ 1.7 YTD ขณะที่เงินฝาก ME Save ลดลงร้อยละ 1.8 QoQ แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 YTD ทั้งนี้มีการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์บางแห่งและธนาคารของรัฐในไตรมาส 2/2562 เป็นเหตุให้เงินฝากเพื่อออมผันผวนชั่วคราว เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารเริ่มเห็นปริมาณเงินฝาก No-Fixed กลับมาในเดือน มิ.ย. 2562

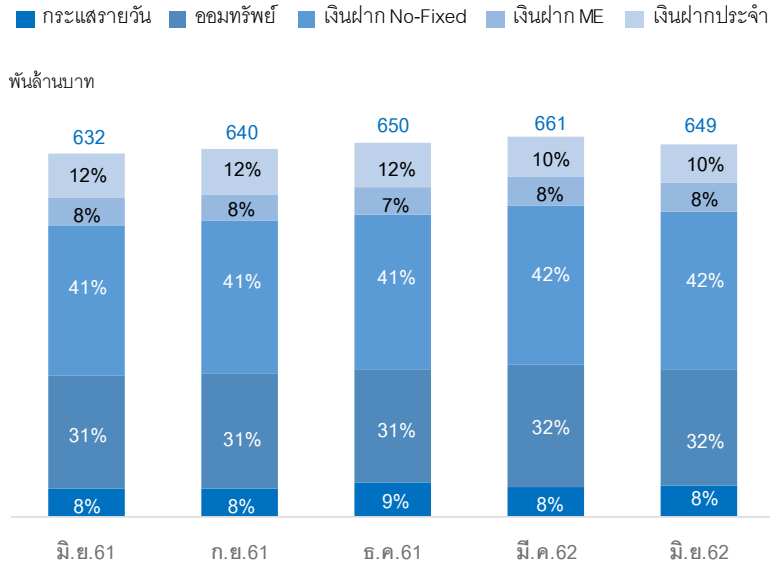
สำหรับเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเติบโตได้ตามเป้า โดย TMB All Free ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักเพื่อการทำธุรกรรมสำหรับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นต่อเนื่องร้อยละ 1.7 QoQ และร้อยละ 3.3 YTD

อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือเงินกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม ไม่รวมบัญชีเงินฝาก No-Fixed และ ME) อยู่ที่ร้อยละ 40 คงที่เทียบกับร้อยละ 40 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 และ สิ้นเดือนธันวาคม 2561

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

เงินรับฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในโครงสร้างเงินฝาก ธนาคารยังคงมุ่งลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (Concentration) ของผู้ฝากเงินรายใหญ่อย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 เงินฝากกลุ่มลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 70 ของเงินฝากรวม ส่วนเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 30

ตาราง 18: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

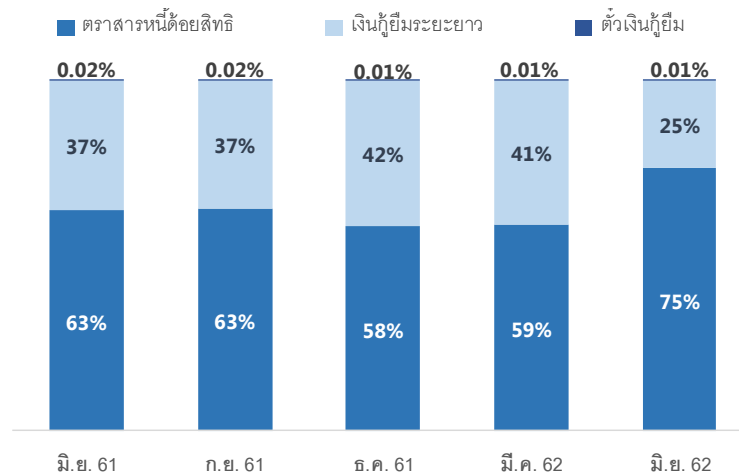
"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account) และ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นเนื่องจากการออก
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิใหม่

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.9 QoQ และร้อยละ 57.7 YTD มาอยู่ที่ 55,381 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากกรออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิใหม่ จำนวน 30,000 ล้านบาท สุกกับการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิจำนวน 9,000 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2562 สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วย ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 75 ของเงินกู้ยืมทั้งหมดตามด้วยเงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 25 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.01

ตาราง 19: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 สินทรัพย์สภาพคล่องตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 17.3 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบไปด้วย เงินสดร้อยละ 1.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 12.7 และเงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 3.4

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวม อยู่ที่ร้อยละ 105 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 104 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 และร้อยละ 106 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ตามลำดับ

ตาราง 20: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิ.ย.62	มี.ค.62	ธ.ค.61	ก.ย.61	มิ.ย.61
เงินสด	1.2%	1.3%	1.7%	1.4%	1.5%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	12.7%	11.7%	12.7%	13.5%	12.4%
เงินลงทุนระยะสั้น	3.4%	4.0%	3.1%	4.1%	3.3%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	17.3%	17.0%	17.5%	19.0%	17.2%
อัตราส่วนสินเชื่อบรวมต่อเงินฝากรวม	105%	104%	106%	104%	103%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 21.1 ซึ่ง CAR เพิ่มขึ้นเนื่องจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิใหม่ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 13.9 ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 8.5 ของ CAR, CET 1 และ Tier 1 ตามลำดับ

ตาราง 21: อัตราส่วนเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III

	มิ.ย.62	มี.ค.62	ธ.ค.61	ก.ย.61	มิ.ย.61
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.1%	17.5%	17.5%	17.8%	17.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	13.9%	13.7%	13.6%	13.8%	13.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	13.9%	13.7%	13.6%	13.8%	13.3%

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

สรุปผลประกอบการของธนาคารที่เอ็มบี

(ล้านบาท)	ไตรมาส 2 ปี 2562	% เปลี่ยนแปลง จากไตรมาสก่อน	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน	รอบ 6 เดือน ปี 2562	% เปลี่ยนแปลง จากปีก่อน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,344	1.7%	4.0%	12,580	3.7%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	2,548	11.8%	-17.6%	4,828	-25.1%
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	4,210	-11.1%	-2.0%	8,948	4.5%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ	4,720	24.5%	-3.1%	8,511	-14.7%
สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,490	35.4%	4.6%	4,329	-7.6%
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	1,917	21.4%	-5.4%	3,496	-18.8%

(ล้านบาท)	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	%เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 61	%เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดบัญชี)	679,775	687,274	-1.1%	685,707	-0.9%
สินทรัพย์รวม	899,800	892,224	0.8%	891,713	0.9%
เงินรับฝาก	648,824	661,287	-1.9%	649,568	-0.1%
หนี้สิน	799,362	791,830	1.0%	792,934	0.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	100,438	100,394	0.0%	98,779	1.7%

	ไตรมาส 2 ปี 2562	ไตรมาส 1 ปี 2562	ไตรมาส 2 ปี 2561	รอบ 6 เดือน ปี 2562	รอบ 6 เดือน ปี 2561
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.90%	2.89%	3.01%	2.90%	3.00%
อัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้*	1.01%	0.95%	1.38%	0.98%	1.48%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้	46.9%	55.4%	47.0%	51.1%	46.3%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น	7.7%	6.4%	8.9%	7.1%	9.5%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.9%	0.7%	1.0%	0.8%	1.0%
สินเชื่อต่อคุณภาพ (ล้านบาท)	21,423	21,832	17,691	21,423	17,691
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.74%	2.81%	2.37%	2.74%	2.37%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (bps)	146	109	147	128	146
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	140%	145%	140%	140%	140%
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	105%	104%	103%	105%	103%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.1%	17.5%	17.3%	21.1%	17.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.9%	13.7%	13.3%	13.9%	13.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์	13.9%	13.7%	13.3%	13.9%	13.3%
จำนวนพนักงาน	8,332	8,476	8,303	8,332	8,303
จำนวนสาขา (ในประเทศ)	407	417	432	407	432
จำนวน ATM	2,060	2,056	2,051	2,060	2,051

* รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูดีส์	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Bank Deposits	Baa2/P-2	
Baseline Credit Assessment	ba1	Positive
Senior Unsecured	(P)Baa2	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: วันที่ 21 มิ.ย. 2561 มูดีส์ปรับอันดับเรตติ้ง Baseline Credit Assessment ของธนาคารจาก ba2 เป็น ba1 และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook จาก Stable เป็น Positive

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB-	
Short-Term Counterparty	A-3	Stable
Senior Unsecured	BBB-	
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	

ฟิทช์ เรตติ้งส์	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB-	
Short-Term IDR	F3	
Senior Unsecured	BBB-	
Viability Rating	bbb-	
Support Rating Floor	bb+	Stable
Support Rating	3	
ภายในประเทศ		
Long-Term	AA- (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A+ (tha)	

การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด: วันที่ 24 ก.ย. 2561 ฟิทช์ เรตติ้งส์ปรับอันดับเรตติ้ง National Long-Term Rating ของธนาคารจาก A+(tha) เป็น AA-(tha) และ National Subordinated Debt Rating ของธนาคาร จาก A เป็น A+

ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของทีมนิติกรรมภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)