



ธนาคารกรุงเทพ

## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ  
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในปี 2562

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ลดลงจากร้อยละ 4.2 ในปี 2561 การค้าโลกที่ชะลอตัวและความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้การส่งออกลดลงร้อยละ 2.7 และการนำเข้าสินค้าลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนหน้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ชะลอลงจากร้อยละ 4.1 ในปีก่อนหน้า และการผลิตภาคอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 3.7 สอดคล้องกับอัตราการใช้จ่ายการผลิตที่อยู่ในระดับที่ร้อยละ 66.3 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 5 ปี ที่ร้อยละ 68.0 ส่งผลให้การจ้างงานลดลงร้อยละ 0.7 อีกทั้งการบริโภคภายในประเทศชะลอตัวตามรายได้ภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรมที่ขยายตัวลดลง นอกจากนี้ หนี้สินภาคครัวเรือน ณ ไตรมาส 3 ปี 2562 เท่ากับ 13.2 ล้านล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 79.1 ของ GDP) ขยายตัวร้อยละ 5.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ยังเป็นอีกปัจจัยที่ส่งผลลบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 รัฐบาลได้อนุมัติงบประมาณจำนวน 4.64 แสนล้านบาท เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอยภายในประเทศ ภาคอสังหาริมทรัพย์ และเศรษฐกิจรากหญ้า ขณะเดียวกัน จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 ชะลอลงจากร้อยละ 7.3 ในปี 2561 โดยเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและเงินบาทที่แข็งค่าทำให้จำนวนและการใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวขยายตัวอย่างจำกัด เป็นผลให้ภาครัฐขยายระยะเวลาการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่าเป็นครั้งที่สอง ไปจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2563

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงจากร้อยละ 1.1 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 0.7 ในปี 2562 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากราคาสินค้าพลังงานที่ลดลง โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 3 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.5 ลดลงจากร้อยละ 0.7 ในปี 2561 โดยในเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเป้าหมายอัตราเงินเฟ้อทั่วไปสำหรับปี 2563 และระยะปานกลาง เป็นช่วงร้อยละ 1 - 3 จากกรอบเดิม ร้อยละ  $2.5 \pm 1.5$

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ตามการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินประจำเดือนสิงหาคม และพฤศจิกายน 2562 ทำให้ดอกเบี้ยนโยบายลดลงจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.25 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ผ่อนคลายกฎเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อลดแรงกดดันต่อค่าเงินบาทและเอื้อให้เงินทุนไหลออก ทั้งนี้ ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี 2562 อยู่ในระดับ 30.15 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นประมาณร้อยละ 7.1 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2561

ตลาดการเงินโลกยังคงเผชิญความผันผวนเป็นระยะ ท่ามกลางความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการค้าโลกและห่วงโซ่การผลิตระหว่างคู่ค้าหลักของโลก อาทิ สหรัฐอเมริกากับจีน สหราชอาณาจักรกับสหภาพยุโรป และความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ในตะวันออกกลาง อย่างไรก็ตาม ไทยยังคงมีเสถียรภาพด้านต่างประเทศ สะท้อนจากดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 37.3 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นประมาณร้อยละ 6.8 ของ GDP และสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศ คิดเป็น 1.3 เท่าของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด

#### แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563

สำหรับปี 2563 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 1.9 - 2.3 จากความท้าทายหลายประการ โดยมีปัจจัยภายนอก อาทิ จำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงอย่างมากจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) และเศรษฐกิจจีนที่อาจชะลอตัวกว่าที่คาด ขณะที่ปัจจัยภายในเป็นผลจากภัยแล้งรุนแรงและความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณ อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นเนื่องจากบรรยากาศการค้าโลกปรับตัวดีขึ้น อันเป็นผลมาจากความชัดเจนที่มากขึ้นในการเจรจาข้อตกลงการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยคาดการณ์ว่าการค้าโลกจะขยายตัวจากร้อยละ 1.0 ในปี 2562 ขณะที่ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลงจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ นโยบายการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย รวมถึงความชัดเจนในการ



ลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) ระบบรถไฟฟ้ามหานคร และรถไฟความเร็วสูง จะเป็นแรงหนุนในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ เริ่มมีสัญญาณที่ชัดเจนขึ้นของการขยายฐานการผลิตของบริษัทต่างชาติมายังประเทศไทยภายหลังข้อพิพาททางการค้า โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และชิ้นส่วนยานยนต์

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในประเทศ คาดว่ามีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2563 เนื่องจากภาพรวมของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2562

ปี 2562 ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคง ระดับเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับความท้าทายจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจได้ ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับดีขึ้นจากการรับรู้กำไรพิเศษเป็นสำคัญ ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ โดยระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิ 270.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 30.8 ซึ่งเป็นผลจากการรับรู้กำไรพิเศษจากการขายเงินลงทุนเป็นสำคัญ

ณ สิ้นปี 2562 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.0 โดยสินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.1 ของสินเชื่อรวม) หดตัวร้อยละ 0.8 ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและการชำระคืนหนี้ในหลายประเภทธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวร้อยละ 1.9 และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวร้อยละ 2.1 ทั้งนี้ สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.9 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 7.5 ชะลอตัวจากปีก่อนในประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์เป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลยังขยายตัวต่อเนื่อง

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 96.3 ลดลงจากร้อยละ 98.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 187.5 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2562 ยอดคงค้างสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) อยู่ที่ 465 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.98 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบจากการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง โดย ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1 – CET1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.6 และ 16.0 ตามลำดับ

ในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องเร่งปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อรองรับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ในด้านเศรษฐกิจ เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราลดลง การส่งออกหดตัวส่งผลกระทบต่อปัจจัยการจ้างงาน และการลงทุนของภาคเอกชน ขณะที่การขยายตัวของการบริโภคภาคครัวเรือนถูกกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ในด้านการแข่งขัน ธนาคารพาณิชย์ต่างแข่งขันกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่าน Digital Bank และพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อการขยายฐานลูกค้า มีการใช้ข้อมูลจากการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น มีการร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ๆ รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อลดต้นทุน ในด้านนโยบายและกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ของทางการ ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้มาตรการ Macroprudential เพื่อกำกับดูแลสินเชื่อที่อยู่อาศัย ส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์ชะลอตัวลง นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีนโยบายสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน”



## แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2563

ในปี 2563 สภาพแวดล้อมทางการเงินของโลกมีความไม่แน่นอนสูง หลังจากธนาคารกลางของประเทศสำคัญของโลกกลับมาผ่อนคลายนโยบายการเงินในปี 2562 และคาดว่าจะคงสถานะนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายตลอดปี 2563 ขณะที่ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนคลี่คลายลงระดับหนึ่งหลังมีข้อตกลงการค้าระยะที่ 1 (US – China Phase 1 Trade Deal) แต่การจะบรรลุข้อตกลงทั้งหมดน่าจะใช้เวลาานกว่าการบรรลุข้อตกลงระยะที่ 1 ในส่วนของเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวในอัตราที่ลดลง จากปัจจัยเสี่ยงด้านลบหลายปัจจัย แม้ว่าการส่งออกคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากการผ่อนคลายความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน แต่คาดว่าจะการท่องเที่ยวจะได้รับผลกระทบค่อนข้างรุนแรงจากการระบาดของ COVID-19 ที่เกิดขึ้นในประเทศจีน

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงข้างต้น สินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มจะขยายตัวในอัตราที่ค่อนข้างต่ำ ขณะเดียวกันยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยมีแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อในธุรกิจที่มีความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนและเงินสำรองเพิ่มขึ้นและอยู่ในระดับสูง จึงสามารถรองรับความท้าทายต่างๆ ได้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR)

### ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

- 1. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากร (Demographic Shift)** ประเทศไทยคาดว่าจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2564 โดยร้อยละ 20 และ 14 ของจำนวนประชากรทั้งหมดจะมีอายุ 60 และ 65 ปีขึ้นไป ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากโครงสร้างประชากรที่อายุเฉลี่ยเข้าสู่สังคมสูงวัย ได้แก่ (1) กำลังแรงงานมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจโดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้น (Labor-intensive Industry) เช่น สิ่งทอ เสื้อผ้าสำเร็จรูป เครื่องหนัง และผลิตภัณฑ์ไม้และเฟอร์นิเจอร์ เป็นต้น ทำให้ธุรกิจเหล่านี้จะต้องหาทางเพิ่มผลิตภาพ ซึ่งอาจเป็นการเปลี่ยนไปใช้กระบวนการผลิตแบบอัตโนมัติ และ/หรือการทำวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น ควบคู่ไปกับการฝึกอบรมเพิ่มทักษะให้กับแรงงาน (2) การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการบริโภค ทั้งในด้านมูลค่าและองค์ประกอบของการใช้จ่าย โดยมีแนวโน้มว่าจะบริโภคน้อยลงเมื่ออายุมากขึ้น แต่ผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้สูงอายุจะเติบโตขึ้น เช่น ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ อาหารเสริม ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและความงาม เป็นต้น ในอนาคตผู้สูงอายุจะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากขึ้นในตลาดผู้บริโภค จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะมารองรับความต้องการของคนกลุ่มนี้ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยชะลอวัย (Anti-aging Product) ธุรกิจบริการทางการแพทย์ เกษษภัณฑ์ และธุรกิจการท่องเที่ยวเพื่อการแสวงบุญและหาความสงบทางจิตใจ เป็นต้น
- 2. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC)** โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง และได้กำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีศักยภาพในการลงทุน โดยรัฐบาลได้ลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ 6 โครงการ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่
  - 1) โครงการพัฒนาสนามบินอู่ตะเภาและเมืองการบินภาคตะวันออก
  - 2) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน (สุวรรณภูมิ – ดอนเมือง – อู่ตะเภา)
  - 3) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3



- 4) โครงการพัฒนาท่าเรือมาบตาพุดระยะที่ 3
- 5) โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ
- 6) การพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation)

รัฐบาลกำลังพัฒนาระบบการขนส่งแบบบูรณาการ เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งศูนย์กลางเศรษฐกิจของโลก และรองรับการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานในภูมิภาค สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้มีการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน ถึงแม้จะมีคู่แข่งสำคัญอย่างเวียดนาม อินโดนีเซีย และประเทศอื่นในภูมิภาค แต่จุดแข็งด้านทำเลที่ตั้ง การพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านขนส่งและโลจิสติกส์ การส่งเสริม 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย นโยบายที่ส่งเสริมการเร่งพัฒนาศักยภาพการผลิตและยกระดับห่วงโซ่อุปทานภายในประเทศ และการมุ่งเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม และยกระดับทักษะแรงงานเพื่อรองรับอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ เป็นปัจจัยสนับสนุนการดึงดูดให้มีการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยเพิ่มขึ้น

3. การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัล เทคโนโลยีดิจิทัลส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์หลายด้าน การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป นับเป็นพัฒนาการของไทยในการก้าวสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีช่วยให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ การเงินดิจิทัลช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าบุคคลและศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้าบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคารจึงนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก โดยการใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น
4. แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน ฉบับที่ 4 (พ.ศ.2562-2564) มุ่งสร้าง Ecosystem ที่ส่งเสริม Digital Payment ให้เป็นทางเลือกหลักในการชำระเงิน ภายใต้ระบบการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพ ปลอดภัย ต้นทุนต่ำตรงกับความต้องการของผู้ใช้บริการ ทั้งประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐตามกรอบการพัฒนา 5 ด้าน ดังนี้
  - 1) *Interoperable Infrastructure* เพิ่มขีดความสามารถการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินให้ได้มาตรฐานสากล โดยการใช้มาตรฐาน ISO20022 เพื่อรองรับการรับ-ส่งข้อมูลทางธุรกิจ ข้อมูลการชำระเงิน และการเชื่อมโยงกับต่างประเทศ สร้างมาตรฐาน Biometrics สำหรับการยืนยันตัวตนในกระบวนการ e-KYC เพื่อรองรับนวัตกรรมชำระเงินในอนาคต และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินสดเพื่อลดต้นทุนของระบบการชำระเงิน
  - 2) *Innovation* ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ Digital Payment และต่อยอดพร้อมเพย์ การพัฒนาบริการ โอนเงิน-ชำระเงินระหว่างประเทศที่สะดวกและต้นทุนต่ำ ส่งเสริมกระบวนการธุรกิจดิจิทัลครบวงจร ทั้งการซื้อขาย ชำระเงิน และเอกสารภาษี การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการพัฒนาด้วยการพัฒนากระบวนการที่ดีมาใช้ในการออกและทบทวนกฎเกณฑ์ ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมนวัตกรรมและลดภาระของผู้ให้บริการ รวมถึงส่งเสริมการแข่งขันระหว่างผู้ให้บริการ และสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมของตนเองใน Own Sandbox
  - 3) *Inclusion* ส่งเสริมการเข้าถึงและกระตุ้นการใช้บริการชำระเงินดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง
  - 4) *Immunity* รักษาเสถียรภาพและการบริหารความเสี่ยงที่ดี พัฒนาการกำกับตรวจสอบให้เหมาะสมตามลักษณะการให้บริการและระดับความเสี่ยง การใช้มาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยสากล และยกระดับการคุ้มครองผู้ให้บริการ



- 5) *Information* พัฒนาข้อมูลการชำระเงินแบบบูรณาการ โดยการเชื่อมโยงแลกเปลี่ยนข้อมูลกับหน่วยงานที่มีความพร้อม การพัฒนาเครื่องมือและการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน สนับสนุนงานด้านนโยบายและการใช้ประโยชน์ในมิติด้านอื่น
5. การพัฒนาเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G เทคโนโลยี 5G ได้รับการคาดหมายว่าจะช่วยขยายขีดความสามารถของเครือข่ายการสื่อสารไร้สาย สนับสนุนการเชื่อมต่อและการปฏิสัมพันธ์ที่มากขึ้นในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของภาคอุตสาหกรรม และจะเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้ Internet of Things (IoT) เป็นรูปธรรมมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มศักยภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ เทคโนโลยี 5G ทำให้เกิดการเชื่อมต่อและมีปฏิสัมพันธ์ระหว่างอุปกรณ์ต่างๆ ที่มีการติดตั้งวงจรอิเล็กทรอนิกส์ ซอฟต์แวร์ เซ็นเซอร์ และเครือข่ายการเชื่อมต่อต่างๆ ได้รวดเร็ว ซึ่งจะเป็ปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายประเทศไทย 4.0 และการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล ส่งเสริมศักยภาพของเทคโนโลยี Blockchain และ Smart Contract ในการนำไปใช้ในชีวิตประจำวันในรูปแบบที่หลากหลาย ทั้งนี้ คาดว่าประเทศไทยจะสามารถเริ่มต้นใช้งานเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G ในเชิงพาณิชย์ได้ภายในปี 2563
6. การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ธนาคารให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบในการช่วยดูแลและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ได้แก่
- 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
  - 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
  - 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
  - 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า
- การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs)
7. การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลกเริ่มเห็นได้ชัดเจนขึ้นในทศวรรษนี้ จากภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นบ่อยครั้งและมีความรุนแรงขึ้นเรื่อยๆ ในทุกภูมิภาคของโลกทั้ง ภัยแล้ง น้ำท่วม ไฟป่า คลื่นความร้อน ซึ่งประเทศไทยก็ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เช่น ผลผลิตทางการเกษตรได้รับความเสียหายจากน้ำท่วมหรือภัยแล้ง ภาคการผลิตและการขนส่งอาจต้องหยุดชะงักจากน้ำท่วม ภาคการท่องเที่ยวอาจได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ และแหล่งท่องเที่ยวทางทะเลมีสภาพที่เสื่อมโทรมลง เป็นต้น ทำให้ภาครัฐมีแนวโน้มจะดำเนินนโยบายและมาตรการดูแลสิ่งแวดล้อมมากขึ้นในระยะต่อไป เช่น การรณรงค์งดใช้ถุงพลาสติกของไทยที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้น ภาคธุรกิจจึงมีความเสี่ยงทั้งจากภัยธรรมชาติและนโยบายของภาครัฐเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม แต่ในขณะเดียวกัน ก็มีโอกาสใหม่ๆ จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น รถยนต์ไฟฟ้า เป็นต้น และโอกาสจากนโยบายสนับสนุนของภาครัฐ เช่น นโยบายส่งเสริมเศรษฐกิจชีวภาพ (Bioeconomy) เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจึงเป็นแนวโน้มที่ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญมากขึ้นในระยะต่อไป
8. หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง ภาระหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนเนื่องจากต้องกันรายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระคืนหนี้ และทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีแรงจูงใจในการออมประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น จากข้อมูลสถิติสินเชื่อบุคคลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) พบสัญญาณที่น่าเป็นห่วง 3 ประการ ได้แก่



- 1) คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้น โดยหนี้ 1 ใน 5 ของคนอายุ 30 ปีเป็นหนี้เสีย หรือ NPL
- 2) คนไทยเป็นหนี้มากขึ้น
- 3) คนไทยเป็นหนี้นานขึ้น กล่าวคือเข้าสู่วัยเกษียณแล้วแต่หนี้ก็ไม่ลดลง

9. **ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันธุรกิจเอสเอ็มอี** ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน จากระบบการผลิตที่ล้าหลัง คุณภาพแรงงาน และขาดนวัตกรรมและการพัฒนาสินค้า ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีบางส่วนอยู่ในธุรกิจที่มีการแข่งขันที่สูงแต่ไม่เร่งเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบัน Mobile /e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัวซึ่งมีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป โดยนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่างๆ เป็นหลัก การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ e-Commerce หรือ Social Commerce เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว

ปัญหานี้ยังรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรอง เนื่องจากตลาดเมืองรองมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ และในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่าผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้ว ยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่ คุณภาพแรงงาน ต้นทุนค่าขนส่ง ไปจนถึงบริการสาธารณูปโภค

10. **การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย** สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9 Pack) และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ชุดมาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน โดยให้พิจารณาจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและรูปแบบธุรกิจของกิจการ (Business Model) เป็นสำคัญ ขยายขอบเขตรายการที่ต้องพิจารณาการกันสำรองด้วยค่าด้านเครดิต โดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และรองรับการกันสำรองเพื่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ซึ่งทำให้ธนาคารต้องกันสำรองเพื่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรกที่ทำรายการแทนการกันสำรองเมื่อพบเหตุบังเอิญของการด้อยค่า (Incurred Loss) การกันสำรองให้คำนวณจากสถิติค่าความเสี่ยงในอดีต โดยปราศจากความอคติหรือไม่ลำเอียงจากค่าความเป็นจริง (Unbiased) และพิจารณาโดยการคาดการณ์ไปข้างหน้า (Forward-looking) ถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยต้องคาดการณ์ความเสี่ยงไปจนตลอดอายุของรายการ (Lifetime) ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละรอบบัญชี อาจมีความผันผวนและเป็นไปตามโมเดลที่คำนวณได้ นอกจากนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยให้อิงกับนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกิจการเป็นสำคัญ รวมถึงกำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ไทย โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานฯ ดังกล่าว ในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	2562	2561		
กำไรสุทธิ *	8,002	9,438	8,101	(15.2)%	(1.2)%	35,816	35,330	1.4%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.19	4.94	4.24	(15.2)%	(1.2)%	18.76	18.51	1.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.22%	2.35%	2.46%	(0.13)%	(0.24)%	2.35%	2.40%	(0.05)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	18.7%	22.7%	24.3%	(4.0)%	(5.6)%	21.3%	22.7%	(1.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	36.6%	41.9%	56.2%	(5.3)%	(19.6)%	41.1%	45.4%	(4.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	0.99%	1.17%	1.04%	(0.18)%	(0.05)%	1.13%	1.13%	-
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	7.40%	8.78%	7.86%	(1.38)%	(0.46)%	8.45%	8.73%	(0.28)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อ **	2,061,309	2,001,445	2,083,160	3.0%	(1.0)%
เงินรับฝาก	2,370,792	2,362,766	2,326,470	0.3%	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.9%	84.7%	89.5%	2.2%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ	79,149	86,221	80,137	(8.2)%	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.6%	3.4%	(0.2)%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ					
เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ	220.2%	183.4%	190.9%	36.8%	29.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.04%	20.71%	17.96%	(0.67)%	2.08%

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น กอปรกับการเติบโตของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมสอดคล้องกับเจตนารมณ์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.3 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าสินเชื่อคือคุณภาพอยู่ในระดับทรงตัว ธนาคารมีการตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษในปี นี้ เพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวัง ก่อนที่จะก้าวเข้าสู่ฤดูเกณฑ์ใหม่ทางบัญชีซึ่งคาดว่าจะมีอัตราการกันสำรองที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับดีที่ร้อยละ 41.1





ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อทุกกลุ่ม สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ขณะที่เงินสำรองของธนาคารคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 220.2 ของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลกระบวนการอำนวยการสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งบริหารคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับการดำรงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมทั้งรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งสนับสนุนให้โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.04 ร้อยละ 17.01 และร้อยละ 17.01 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	4/2561	2562		2561
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,193	17,944	18,423	(4.2)%	(6.7)%	71,071	71,376	(0.4)%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	26,530	12,295	10,651	115.8%	149.1%	62,675	50,025	25.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,988	12,679	16,344	26.1%	(2.2)%	54,963	55,165	(0.4)%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	16,342	5,381	2,765	203.7%	491.0%	32,351	21,965	47.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,393	12,179	9,965	(6.5)%	14.3%	46,432	44,271	4.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,290	2,639	1,767	24.7%	86.2%	10,219	8,554	19.5%
กำไรสุทธิ	8,103	9,540	8,198	(15.1)%	(1.2)%	36,213	35,717	1.4%
กำไรสุทธิ *	8,002	9,438	8,101	(15.2)%	(1.2)%	35,816	35,330	1.4%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม *	(2,427)	10,739	8,240	(122.6)%	(129.5)%	27,029	23,157	16.7%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 8,002 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 1,436 ล้านบาท โดยรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 14,235 ล้านบาท จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตดี ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยการสินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,309 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ในไตรมาสนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 10,961 ล้านบาท

หากเทียบกับไตรมาส 4/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลงเล็กน้อย 99 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 1,230 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนลดลงตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดที่ปรับตัวลง ขณะที่ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 15,879 ล้านบาท ปัจจัยหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน



และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 13,577 ล้านบาท

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 486 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น จากค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 751 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากไตรมาส 3/2562 สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ย ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงตามอัตราผลตอบแทน ของตลาด เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 2.22

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 1,230 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวลดลงจากการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 436 ล้านบาท เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 71,071 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,784 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นผลจากปริมาณและอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับทรงตัว สุทธิจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,089 ล้านบาท ตามการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	2562	2561		
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>								
เงินให้สินเชื่อ	23,015	23,480	24,026	(2.0)%	(4.2)%	93,155	93,131	0.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,971	2,380	2,048	(17.2)%	(3.8)%	9,101	8,451	7.7%
เงินลงทุน	2,729	2,611	2,435	4.5%	12.1%	10,309	9,199	12.1%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>27,715</b>	<b>28,471</b>	<b>28,509</b>	<b>(2.7)%</b>	<b>(2.8)%</b>	<b>112,565</b>	<b>110,781</b>	<b>1.6%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>								
เงินรับฝาก	5,811	5,938	5,499	(2.1)%	5.7%	23,044	21,762	5.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	396	574	545	(31.0)%	(27.3)%	2,100	2,218	(5.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,500	2,496	2,446	0.2%	2.2%	9,953	9,864	0.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,815	1,519	1,596	19.5%	13.7%	6,397	5,561	15.0%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>10,522</b>	<b>10,527</b>	<b>10,086</b>	<b>(0.0)%</b>	<b>4.3%</b>	<b>41,494</b>	<b>39,405</b>	<b>5.3%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>17,193</b>	<b>17,944</b>	<b>18,423</b>	<b>(4.2)%</b>	<b>(6.7)%</b>	<b>71,071</b>	<b>71,376</b>	<b>(0.4)%</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่</b>								
ก่อให้เกิดรายได้	3.57%	3.72%	3.81%	(0.15)%	(0.24)%	3.72%	3.72%	-
ต้นทุนทางการเงิน	1.57%	1.59%	1.56%	(0.02)%	0.01%	1.59%	1.52%	0.07%
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2.22%</b>	<b>2.35%</b>	<b>2.46%</b>	<b>(0.13)%</b>	<b>(0.24)%</b>	<b>2.35%</b>	<b>2.40%</b>	<b>(0.05)%</b>



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	ธ.ค. 61	ก.ย. 61
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>						
MOR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MRR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MLR	6.000	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>						
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.375-1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>	1.250	1.500	1.750	1.750	1.750	1.500

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2562 จำนวน 26,530 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,235 ล้านบาท หรือร้อยละ 115.8 จากไตรมาส 3/2562 และเพิ่มขึ้น 15,879 ล้านบาท หรือร้อยละ 149.1 จากไตรมาส 4/2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชชนกิจ

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 62,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีปัจจัยจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชชนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการทำธุรกรรมผ่านธนาคารลดลงเป็นผลจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้นภายหลังการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงไตรมาส 2/2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	4/2561	2562		2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,075	9,478	9,707	16.8%	14.1%	39,280	37,437	4.9%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,890	2,614	2,637	10.6%	9.6%	10,776	9,847	9.4%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>8,185</b>	<b>6,864</b>	<b>7,070</b>	<b>19.2%</b>	<b>15.8%</b>	<b>28,504</b>	<b>27,590</b>	<b>3.3%</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ								
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,172	2,052	2,074	5.8%	4.7%	7,848	8,300	(5.4)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	14,988	1,531	463	879.0%	3,137.1%	19,765	8,009	146.8%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน								
ตามวิธีส่วนได้เสีย	5	(2)	21	350.0%	(76.2)%	93	78	19.2%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	435	1,021	165	(57.4)%	163.6%	2,134	1,049	103.4%
รายได้จากเงินปันผล	616	667	691	(7.6)%	(10.9)%	3,769	3,781	(0.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	129	162	167	(20.4)%	(22.8)%	562	1,218	(53.9)%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>18,345</b>	<b>5,431</b>	<b>3,581</b>	<b>237.8%</b>	<b>412.3%</b>	<b>34,171</b>	<b>22,435</b>	<b>52.3%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>26,530</b>	<b>12,295</b>	<b>10,651</b>	<b>115.8%</b>	<b>149.1%</b>	<b>62,675</b>	<b>50,025</b>	<b>25.3%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	18.7%	22.7%	24.3%	(4.0)%	(5.6)%	21.3%	22.7%	(1.4)%



## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

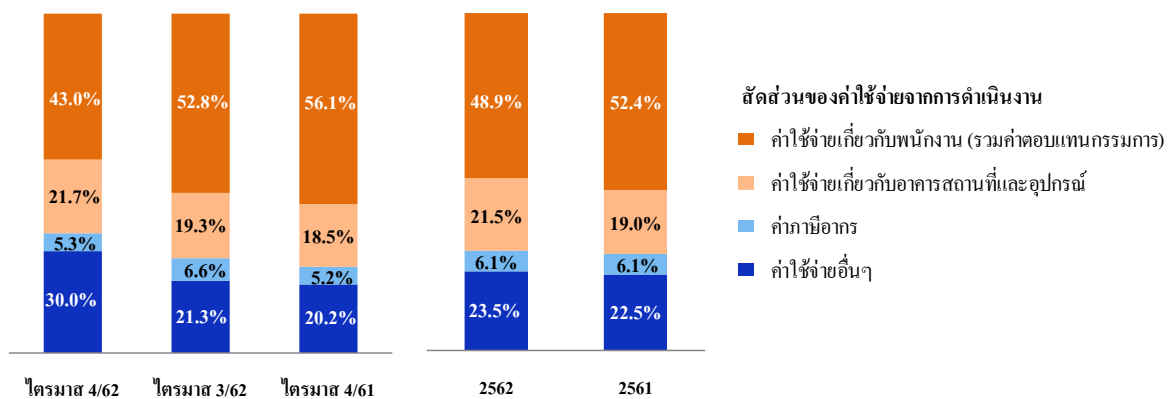
ในไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 15,988 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,309 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.1 จากไตรมาสก่อน ปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อพัฒนาระบบและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด

หากเทียบกับไตรมาส 4/2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 356 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 2,294 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนมีการตั้งสำรองค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณอายุ และเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 1,498 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 54,963 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 2,048 ล้านบาท ตามเหตุผลที่กล่าวแล้วข้างต้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากการใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2561	2562	2561		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,817	6,670	9,111	2.2%	(25.2)%	26,726	28,774	(7.1)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	56	22	53	154.5%	5.7%	167	154	8.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,463	2,441	3,029	41.9%	14.3%	11,789	10,467	12.6%
ค่าภาษีอากร	856	843	853	1.5%	0.4%	3,364	3,367	(0.1)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	4,796	2,703	3,298	77.4%	45.4%	12,917	12,403	4.1%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>15,988</b>	<b>12,679</b>	<b>16,344</b>	<b>26.1%</b>	<b>(2.2)%</b>	<b>54,963</b>	<b>55,165</b>	<b>(0.4)%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน								
ดำเนินงาน	36.6%	41.9%	56.2%	(5.3)%	(19.6)%	41.1%	45.4%	(4.3)%





ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 16,342 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 5,381 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562 และจำนวน 2,765 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561 สำหรับปี 2562 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 32,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท จากปีก่อน เพิ่มขึ้นเป็นพิเศษเพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวังก่อนก้าวเข้าสู่กฎเกณฑ์ใหม่ทางบัญชี

รายการ	หน่วย : ล้านบาท								
	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง		
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	4/2561	2562	2561	(%)	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,526	5,387	2,909	206.8%	468.1%	31,208	18,358	70.0%	
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(184)	(6)	(144)	(2,966.7)%	(27.8)%	1,143	3,607	(68.3)%	
<b>รวม</b>	<b>16,342</b>	<b>5,381</b>	<b>2,765</b>	<b>203.7%</b>	<b>491.0%</b>	<b>32,351</b>	<b>21,965</b>	<b>47.3%</b>	

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท ลดลง 11,349 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 รายการสำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 472,349 ล้านบาท ลดลง 103,621 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 ส่วนใหญ่จากการลดลงของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม และเงินให้กู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน ขณะที่เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2,061,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 647,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33,358 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 99,993 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลง 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

รายการ	หน่วย : ล้านบาท					
	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)		
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349	575,970	450,700	(18.0)%	4.8%	
เงินลงทุนสุทธิ	647,697	614,339	556,788	5.4%	16.3%	
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,737	1,732	1,608	0.3%	8.0%	
เงินให้สินเชื่อ *	2,061,309	2,001,445	2,083,160	3.0%	(1.0)%	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,363	9,890	10,604	(5.3)%	(11.7)%	
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,216,743</b>	<b>3,228,092</b>	<b>3,116,750</b>	<b>(0.4)%</b>	<b>3.2%</b>	

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



## เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 59,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อทุกกลุ่ม ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อมีการขยายตัวดีจากลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อลดลง 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอลง

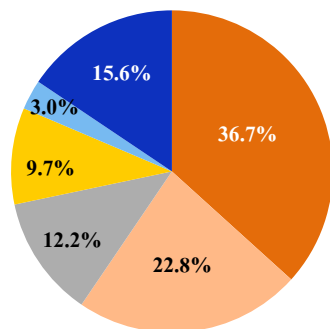
## เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 36.7 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.2 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่นๆ และธุรกิจการสาธารณูปโภคและบริการ ขณะที่ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ *	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	755,979	751,584	819,481	0.6%	(7.7)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	470,159	455,288	455,969	3.3%	3.1%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	251,197	246,986	240,047	1.7%	4.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	200,736	200,942	202,600	(0.1)%	(0.9)%
การเกษตรและเหมืองแร่	61,569	58,757	51,498	4.8%	19.6%
อื่นๆ	321,669	287,888	313,565	11.7%	2.6%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,061,309</b>	<b>2,001,445</b>	<b>2,083,160</b>	<b>3.0%</b>	<b>(1.0)%</b>

\* หักภาษีใ้รอตัดบัญชี



สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณูปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่นๆ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 79,149 ล้านบาท ลดลง 988 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 174,276 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 61,182 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 284.8 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 220.2

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,871,968	1,962,102	16,119	15,412	16,215
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	47,660	46,501	848	558	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	11,901	5,460	1,359	4,498	1,018
จัดชั้นสงสัย	14,522	22,016	20,884	6,259	9,319	10,608
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	52,371	53,837	30,087	27,566	30,188
รวม	2,065,322	2,005,916	2,088,784	54,672	57,353	58,620
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์				113,094	94,047	88,968
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น				167,766	151,400	147,588
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				6,510	6,695	5,415
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				174,276	158,095	153,003

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	79,149	86,221	80,137	(8.2)%	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.6%	3.4%	(0.2)%	-
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	28,368	30,128	26,412	(5.8)%	7.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.3%	1.2%	(0.1)%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	284.8%	246.8%	238.9%	38.0%	45.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	220.2%	183.4%	190.9%	36.8%	29.3%



เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 647,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 33,358 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากเงินลงทุนเพื่อขาย และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท

เงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 354,975 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 117,676 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 66,270 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 101,199 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613	16,120	7,516	(15.6)%	81.1%
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720	536,746	497,838	7.1%	15.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257	25,400	19,849	(8.4)%	17.2%
เงินลงทุนทั่วไป	36,107	36,073	31,585	0.1%	14.3%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	647,697	614,339	556,788	5.4%	16.3%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2,788,627 ล้านบาท ลดลง 9,027 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 โดยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 134,346 ล้านบาท ลดลง 14,229 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่ลดลงจากธุรกรรมการกู้ยืม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 144,681 ล้านบาท ลดลง 2,694 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ขณะที่เงินรับฝากมีจำนวน 2,370,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 85,036 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินรับฝาก	2,370,792	2,362,766	2,326,470	0.3%	1.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,346	148,575	136,862	(9.6)%	(1.8)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681	147,375	116,348	(1.8)%	24.4%
รวมหนี้สิน	2,788,627	2,797,654	2,703,591	(0.3)%	3.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	427,751	430,178	412,814	(0.6)%	3.6%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร





## เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,370,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 8,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากเงินรับฝากออมทรัพย์ และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	ธันวาคม 2562		กันยายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
กระแสรายวัน	113,067	4.8%	114,430	4.8%	101,557	4.4%	(1.2)%	11.3%
ออมทรัพย์	1,145,106	48.3%	1,114,977	47.2%	1,117,522	48.0%	2.7%	2.5%
ประจำ *	1,112,619	46.9%	1,133,359	48.0%	1,107,391	47.6%	(1.8)%	0.5%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,370,792</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,362,766</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,326,470</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.3%</b>	<b>1.9%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		<b>86.9%</b>		<b>84.7%</b>		<b>89.5%</b>	<b>2.2%</b>	<b>(2.6)%</b>

\* รวมบัตรเงินฝาก

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 144,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนกันยายน 2562 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ธันวาคม 2562		กันยายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	99,530	66.3%	101,007	66.0%	107,027	87.6%	(1.5)%	(7.0)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	49,757	33.1%	50,495	33.0%	14,587	11.9%	(1.5)%	241.1%
ตั๋วแลกเงิน	8	0.1%	8	0.1%	23	0.1%	-	(65.2)%
อื่นๆ	838	0.5%	1,394	0.9%	456	0.4%	(39.9)%	83.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	150,133	100.0%	152,904	100.0%	122,093	100.0%	(1.8)%	23.0%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,452		5,529		5,745		(1.4)%	(5.1)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>144,681</b>		<b>147,375</b>		<b>116,348</b>		<b>(1.8)%</b>	<b>24.4%</b>

## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 427,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,937 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีจำนวนรวม 12,092 ล้านบาท ขณะที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,706 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 1,721 ล้านบาท



## หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 625,891 ล้านบาท ลดลง 34,218 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จากการลดลงของการค้าประกันอื่น ภาระผูกพันอื่นๆ และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังลดลง 27,839 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากการค้าประกันอื่น และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต ขณะที่ภาระผูกพันอื่นๆ เพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
การรับอวัลด์ำเงิน	7,598	7,259	5,800	4.7%	31.0%
การค้าประกันการกู้ยืม	27,513	28,774	32,236	(4.4)%	(14.7)%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,745	20,510	19,041	(13.5)%	(6.8)%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	22,116	27,006	35,822	(18.1)%	(38.3)%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	324	-	(100.0)%	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	165,562	167,906	170,329	(1.4)%	(2.8)%
การค้าประกันอื่น	247,490	261,309	270,320	(5.3)%	(8.4)%
อื่นๆ	137,867	147,021	120,182	(6.2)%	14.7%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	625,891	660,109	653,730	(5.2)%	(4.3)%

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,370,792 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.7 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 427,751 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 144,681 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 134,346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64.1 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 649,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 472,349 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.7

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00



โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับปี 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกองทุนตามกฎหมายระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามงบการเงินรวมมีจำนวน 478,740 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 406,463 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 406,529 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.04 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.01 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.01

### งบการเงินรวม

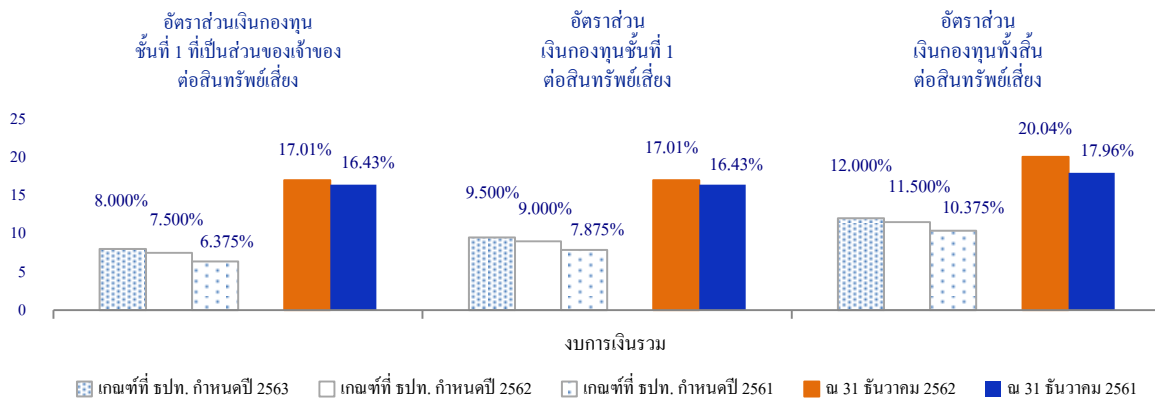
หน่วย : ล้านบาท

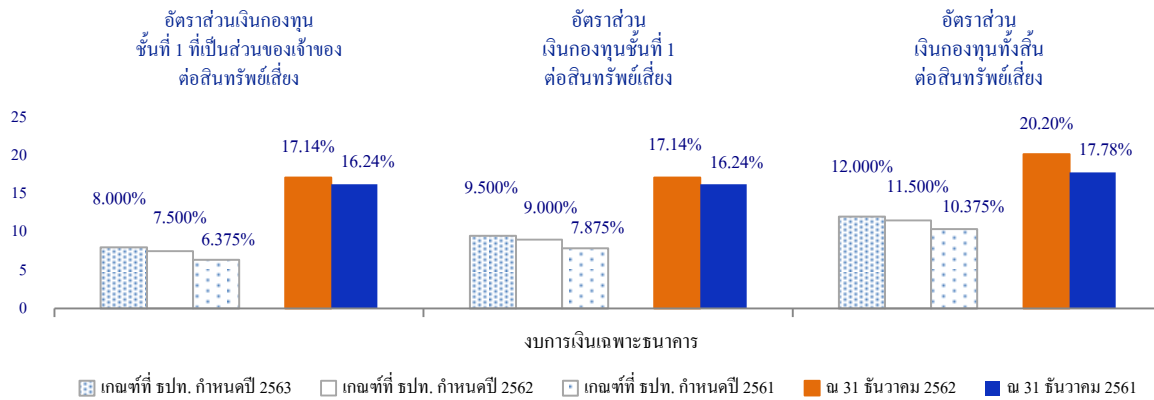
รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	478,740	487,730	426,563	20.04%	20.71%	17.96%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	406,529	415,837	390,369	17.01%	17.66%	16.43%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	406,463	415,774	390,309	17.01%	17.66%	16.43%

### งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	471,262	480,531	409,945	20.20%	20.86%	17.78%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	399,842	409,166	374,633	17.14%	17.76%	16.24%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	399,842	409,166	374,633	17.14%	17.76%	16.24%





### การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,118,772 ล้านบาท ลดลง 61,889 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง 103,621 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 37,974 ล้านบาท

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น 100,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 สาเหตุหลักจากเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 76,882 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,118,772	1,180,661	1,018,448
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	34.8	36.6	32.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	47.2	50.0	43.8



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารลงที่จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 และสิ้นปี 2561 โดยในเดือนกรกฎาคม 2562 Moody's Investors Service ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิของธนาคารเป็น Baa2 จาก Baa3 และ ความแข็งแกร่งทางการเงินธนาคาร (Baseline Credit Assessment: BCA) เป็น baa1 จาก baa2 พร้อมทั้งปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ และในเดือนธันวาคม 2562 S&P Global Ratings ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
<b>Moody's Investors Service</b>			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa2
แนวโน้ม	เชิงบวก	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
<b>S&amp;P Global Ratings</b>			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BBB	BBB	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb+	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

\* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ก็ในระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ