



กระทรวงสาธารณสุข

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยปี 2563

เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 โดยมีปัจจัยสำคัญมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) และจากมาตรการควบคุมการระบาดที่ประเทศต่าง ๆ ประกาศใช้พร้อมกันทั่วโลก อาทิ การจำกัดการเดินทาง การปิดเมือง และการห้ามเดินทางออกนอกเคหะสถานในยามวิกาล ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักลง ทั้งนี้ภาคเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบมากที่สุดคือ การค้าระหว่างประเทศ การลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคภาคเอกชน โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 6.6 การนำเข้าสินค้าลดลงร้อยละ 13.5 การลงทุนภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 8.4 สอดคล้องกับอัตราการใช้จ่ายการบริโภคที่อยู่ที่ร้อยละ 52.2 ซึ่งต่ำสุดในรอบเกือบ 10 ปี ส่วนการบริโภคภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 1.0 นอกจากนี้ มาตรการอื่น ๆ ที่รัฐบาลออกเพิ่มเติม เช่น การระงับการเดินทางระหว่างประเทศเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 และการกักกันตัวผู้ที่เข้าสู่ประเทศเป็นเวลา 14 วัน ได้ส่งผลให้ไม่มีนักท่องเที่ยวต่างชาติตั้งแต่เดือนเมษายนจนถึงสิ้นปี ปัจจัยเหล่านี้ทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ต้องเลิกจ้างพนักงาน เพื่อแก้ปัญหาปริมาณธุรกิจที่ลดลงและการขาดแคลนสภาพคล่อง ส่งผลให้มีคนถูกพักการทำงานประมาณ 2.5 ล้านคน และอัตราการว่างงานเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.2 ซึ่งสูงสุดในรอบทศวรรษ

อย่างไรก็ดี ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจถดถอยที่เกิดขึ้น รัฐบาลได้เร่งออกมาตรการเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชน พร้อมกับเร่งการบริโภคและการลงทุนภาครัฐเพื่อช่วยประคับประคองเศรษฐกิจ ซึ่งมาตรการต่าง ๆ ประกอบไปด้วย โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการเราเที่ยวด้วยกัน และโครงการคนละครึ่ง โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การใช้จ่ายบริโภคภาครัฐขยายตัวร้อยละ 0.8 เช่นเดียวกับการลงทุนภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานที่ขยายตัวร้อยละ 5.7

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปติดลบร้อยละ 0.8 เทียบกับร้อยละ 0.7 ในปีก่อนหน้า ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายเงินเฟ้อทั่วไปของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีกรอบอยู่ที่ร้อยละ 1 - 3 สาเหตุสำคัญมาจากการบริโภคภาคเอกชนที่ซบเซา และการปรับตัวลดลงของราคาสินค้าในกลุ่มพลังงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือนพฤษภาคม เป็นการปรับลดดอกเบี้ยสู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.5 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจครั้งนี้ ในส่วนของค่าเงินบาท แม้ว่าจะอ่อนค่าลงในช่วงต้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากเงินทุนกลับเข้าสู่สินทรัพย์ที่มีความมั่นคงและปลอดภัย โดยเฉพาะเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และทองคำ อย่างไรก็ตาม การแข็งค่าของค่าเงินบาทกลับมาเป็นประเด็นที่น่ากังวลอีกครั้ง ในช่วงสองเดือนหลังของปี 2563 จากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด อยู่ที่ 17,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3.3 ของ GDP โดยเงินบาทได้แข็งค่าเข้าสู่ระดับ 29.82 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งเป็นระดับที่แข็งค่าที่สุดในรอบปี ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการสำหรับผ่อนคลายสถานการณ์ค่าเงินบาท โดยเปิดเสรีให้คนไทยสามารถไปลงทุนในต่างประเทศได้สะดวกขึ้น ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างระบบนิเวศใหม่ของอัตราแลกเปลี่ยนที่เหมาะสมในระยะยาวต่อไป

ในส่วนของตลาดการเงินโลก หลังจากเผชิญภาวะซบเซาในช่วงที่มีการใช้มาตรการควบคุมการระบาดอย่างเข้มข้น ตลาดตราสารทุนทั่วโลกอยู่ใน “ภาวะการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน” โดยในปีที่ผ่านมาตลาดที่มีสัดส่วนของตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยีฟื้นตัวได้ดีกว่าตลาดอื่น ในส่วนของตราสารหนี้ทั่วโลกอยู่ในภาวะผลตอบแทนต่ำเนื่องจากนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายทั่วโลก ทั้งนี้ แม้ว่าจะเผชิญกับความผันผวนอย่างมากในตลาดตราสารทุนและตลาดเงินในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยก็ยังสามารถรักษาทุนสำรองระหว่างประเทศในระดับที่สูงและมีสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศคิดเป็น 1.5 เท่าของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด



มุมมองเศรษฐกิจไทยปี 2564

สำหรับปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 1 - 2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีนจะเกื้อหนุนการค้าระหว่างประเทศและการท่องเที่ยวทั่วโลก ประเทศพัฒนาแล้ว อาทิ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร สหภาพยุโรป และญี่ปุ่นคาดว่าจะฉีดวัคซีนให้กับประชากรจำนวนมากได้รวดเร็วกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศกำลังพัฒนา ซึ่งรวมถึงประเทศไทย ที่คาดว่าจะกระจายวัคซีนได้ช้ากว่าเนื่องจากอุปทานของวัคซีนทั่วโลกที่มีอยู่อย่างจำกัด

จากที่กล่าวมาข้างต้น การส่งออกสินค้าของประเทศไทยคาดว่าจะได้รับอานิสงส์จากการเริ่มฟื้นตัวของกำลังซื้อของผู้บริโภคและการผลิตภาคอุตสาหกรรมของหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศที่พัฒนาแล้ว นอกจากนี้ อุปสงค์ของสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่เพิ่มสูงขึ้นจากกระแสของการค้ายุคเทคโนโลยี 5G และการปฏิบัติงานที่บ้านจะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกที่จะช่วยเกื้อหนุนการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ของประเทศไทยเช่นเดียวกัน ในส่วนของภาคการท่องเที่ยว คาดว่าจะทยอยฟื้นตัวเมื่อผู้ได้รับวัคซีนเริ่มกลับมาท่องเที่ยวต่างประเทศอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำไปอีกระยะหนึ่งจากสถานการณ์การระบาด

การบริหารจัดการความเสี่ยงในไตรมาสแรกคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำ โดยมีสาเหตุมาจากการที่รัฐบาลได้ประกาศใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอีกครั้ง ทั้งนี้ เมื่อสามารถควบคุมการระบาดได้แล้ว คาดว่าการบริโภคภาคเอกชนจะทยอยฟื้นตัวจากผลของการคลายมาตรการควบคุมการระบาด การช่วยเหลือเงินเยียวยาค่าครองชีพของประชาชนที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว ทั้งนี้ นโยบายของรัฐบาลจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจท่ามกลางความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น โดยมีการใช้จ่ายภาครัฐเป็นกลไกสำคัญ และคาดว่านโยบายทางการเงินจะผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2563

ปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและคุณภาพสินทรัพย์ เนื่องจากเศรษฐกิจไทยเกือบทุกภาคส่วนทั้งภาครัฐกิจและครัวเรือนต่างได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต้องดำเนินการผ่อนคลายนโยบายการเงิน และออกมาตรการด้านการเงินและสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ ควบคู่ไปกับการผ่อนปรนหลักเกณฑ์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธนาคารพาณิชย์ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน

ท่ามกลางความท้าทายจากวิกฤตครั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 146.2 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 46.0 จากการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากโควิด-19 สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2563 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 5.1 โดยสินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.2 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 5.4 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ส่วนหนึ่งกลับมาใช้สินเชื่อแทนการออกตราสารหนี้ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี หดตัวในอัตราที่ลดลงจากผลของมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.8 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวในอัตราชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.6 จากปีก่อน สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ทั้งนี้ สินเชื่อที่อยู่อาศัยยังขยายตัวเพิ่มขึ้น ตามอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยแนวราบที่ปรับตัวดีขึ้นและการส่งเสริมการตลาดของผู้ประกอบการ

ด้านสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 92.3 ขณะที่อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 179.6 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III อย่างไรก็ตาม ธปท. ได้ผ่อนคลายเกณฑ์ด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วน LCR ต่ำกว่าร้อยละ 100 เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19



คุณภาพสินเชื่อบริการระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2563 ยอดคงค้างสินเชื่อคือยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 523.3 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อบริการที่ร้อยละ 3.12 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริการที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อบริการรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.62 อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อบริการที่อาจด้อยลงในระยะต่อไป ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง โดย ณ สิ้นปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,994.3 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) ที่ร้อยละ 20.1 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 799.1 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อบริการคือยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 149.2 ทำให้สามารถรองรับความผันผวนในช่วงที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 รวมถึงสามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบดังกล่าวได้

นอกจากนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ผ่านมามีการเริ่มบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) เป็นการยกระดับงบการเงินของกิจการในไทยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น โดยมีการปรับปรุงหลักการและวิธีการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินให้สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงมากยิ่งขึ้น แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (Classification and Measurement) การรับรู้ผลขาดทุนจากการคือยค่าของเครื่องมือทางการเงิน (Impairment) หรือการกันเงินสำรอง และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting)

จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบเป็นจำนวนมาก ในปีที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. ทั้งมาตรการพักชำระหนี้ SMEs และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ซึ่งให้สถาบันการเงินช่วยเหลือเป็นการทั่วไปในระยะแรก และต่อมาเปลี่ยนเป็นการให้ความช่วยเหลือเชิงรุกและตรงจุดที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย (Targeted) ในระยะที่ 2 โดย ธปท. ได้ออกประกาศให้สถาบันการเงินคงสถานะการฉ้อฉลขึ้นลูกหนี้ถึงสิ้นปี 2564 (Stand Still) สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับเงื่อนไขการชำระหนี้

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2564

การแพร่ระบาดของโควิด-19 สะท้อนสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ผันผวน (Volatility) ไม่แน่นอน (Uncertainty) ซับซ้อน (Complexity) และคลุมเครือ (Ambiguity) หรือ “VUCA” ที่สถาบันการเงินกำลังเผชิญ ถึงแม้การพัฒนาวัคซีนจะมีความคืบหน้า แต่ก็ยังต้องใช้เวลากว่าที่วัคซีนจะถูกระบายไปได้อย่างทั่วถึง และคาดว่าหลังจากวิกฤตคลี่คลายลง สถานะทางธุรกิจโครงสร้างของอุตสาหกรรม วิธีการดำเนินชีวิต และรูปแบบการทำงานจะเปลี่ยนแปลงไปจากช่วงก่อนโควิด รวมถึงระบบเศรษฐกิจยังคงจำเป็นต้องพึ่งพาความช่วยเหลือจากภาครัฐต่อเนื่องไปอีกระยะหนึ่ง ในส่วนของปัจจัยอื่น ๆ ที่จะมีผลต่อตลาดการเงินในปี 2564 ที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนประธานาธิบดีของสหรัฐอเมริกา จากนายโดนัลด์ ทรัมป์ เป็นนายโจ ไบเดน ซึ่งจะทำให้ทิศทางและแนวโน้มนโยบายต่าง ๆ ของสหรัฐอเมริกา มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งจะส่งผลในหลายมิติต่อเศรษฐกิจโลก ปัญหาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่เปราะบางโดยเฉพาะในประเทศที่มีพื้นฐานทางเศรษฐกิจอ่อนแอ และความผันผวนของเงินลงทุนระหว่างประเทศจากสภาพคล่องที่มีอยู่จำนวนมากจากการใช้นโยบายการเงินผ่อนคลายของธนาคารกลางทั่วโลก สำหรับเศรษฐกิจไทยคาดว่าจะเริ่มฟื้นตัว จากแรงขับเคลื่อนสำคัญของการใช้จ่ายภาครัฐและมาตรการช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชน รวมถึงการเริ่มฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 เป็นไปตามกรอบเวลาที่รัฐบาลกำหนด ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกภาคส่วนในระบบเศรษฐกิจ และเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เศรษฐกิจฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี 2564

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินดังกล่าวข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้า ทั้งการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อประคับประคองให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ การช่วยฟื้นฟูธุรกิจ และการให้ความช่วยเหลือเพื่อการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว ควบคู่ไปกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังมีความมั่นคง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและรองรับความท้าทายต่าง ๆ ได้



ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 และช่วงหลังการแพร่ระบาดคลี่คลาย ทั้งในด้านเศรษฐกิจ ธุรกิจ พฤติกรรมของลูกค้า รูปแบบการทำงาน การเร่งตัวของ การเข้าสู่สังคมดิจิทัล กฎเกณฑ์และมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด รวมถึงแนวโน้มที่สำคัญอื่น ๆ เช่น การเคลื่อนย้ายของ ห่วงโซ่อุปทานโลก การก้าวสู่สังคมสูงวัย และปัญหาหนี้ทั้งในระดับโลกและในประเทศ เป็นต้น โดยต้องให้ความสำคัญกับการ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ของลูกค้า การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความ ต้องการของลูกค้ามากขึ้น การร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ ๆ และการเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อควบคุมต้นทุน รวมถึงการดำเนินกิจการภายใต้หลักการ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)” โดยนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, and Governance: ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำ ธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยที่วิกฤต โควิด-19 เป็นตัวเร่งปฏิริยาให้หลายเทรนด์สำคัญของโลกมาถึงเร็วขึ้น ซึ่งเป็นทั้ง ความท้าทายและโอกาสสำหรับเศรษฐกิจและภาคธุรกิจไทยในหลายมิติ และจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ ในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

1. **การก้าวสู่สังคมดิจิทัลและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี** วิกฤตโควิด-19 ผลักดันให้ทั้งบุคคลและภาคธุรกิจต้องปรับตัวสู่ฐาน วิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการทำงาน การศึกษา กิจกรรมยามว่าง การท่องเที่ยว และการดูแลสุขภาพ ซึ่งเทคโนโลยีดิจิทัลมีบทบาทสำคัญอย่างมากในกิจกรรมในชีวิตประจำวันและการทำธุรกิจ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ มีโอกาสสนับสนุนผู้บริโภคและธุรกิจในการปรับตัว รวมถึงปรับปรุงความสามารถในการตอบสนองความต้องการของ ลูกค้าของธนาคารเองด้วย

การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet รวมทั้งความก้าวหน้าของเทคโนโลยี ทำให้การ ดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการ วางแผนจัดการสินทรัพย์ โดยประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงสื่อดิจิทัลได้มากขึ้น ส่งผลให้การให้บริการทางการเงินของ ไทยพัฒนาไปสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การเงินดิจิทัลยังช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของ ลูกค้าบุคคลและศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้าบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่ สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคารจึงนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ ข้อมูลเชิงลึก โดยการใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของ ลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

2. **หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง** ก่อนเกิดวิกฤตโควิด-19 ระดับหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของไทยอยู่ใน ระดับสูง โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 80 ของ GDP และการระบาดของโควิด-19 ได้เข้ามาซ้ำเติมให้ปัญหานี้รุนแรงมาก อิ่งขึ้น ภาระหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนเนื่องจากต้องกัน รายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระหนี้ ซึ่งทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตรา ดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีแรงจูงใจในการออมประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น อีกทั้งในช่วง การแพร่ระบาดส่งผลให้มีการปิดกิจการจำนวนมากและมีคนว่างงานเพิ่มขึ้น ขาดรายได้ที่จะนำไปชำระหนี้ ความน่ากังวล จึงไม่ได้อยู่เพียงแค่ระดับของหนี้ที่เพิ่มขึ้น แต่มีเรื่องของความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มคนที่ได้รับผลกระทบ ซึ่ง ทำให้บางส่วนต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินนอกระบบ เนื่องจากไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินในระบบได้ ซึ่งจะซ้ำเติมให้ ปัญหาหนี้ครัวเรือนรุนแรงขึ้นไปอีก เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนในระยะต่อไป



3. **ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเอสเอ็มอี** ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน จากระบบการผลิตที่ล้าหลัง คุณภาพแรงงาน และขาดนวัตกรรมและการพัฒนานวัตกรรม ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล อีกทั้งผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัว ซึ่งมีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปโดยเน้นความสะดวกและรวดเร็ว ส่งผลให้การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างมาก Mobile / e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ อีกทั้งผู้บริโภคนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นหลัก

ปัญหานี้ยังรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรองซึ่งตลาดมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ ประกอบกับในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่าผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้ว ยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่คุณภาพแรงงาน ต้นทุนสินค้าและค่าขนส่ง ตลอดจนระบบบริหารจัดการ

วิกฤตโควิด-19 ส่งผลให้สถานการณ์ของธุรกิจเอสเอ็มอียากลำบากขึ้นไปอีก เนื่องจากเอสเอ็มอีส่วนใหญ่มีสภาพคล่องต่ำ เมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดยืดเยื้อ จึงมีธุรกิจที่ต้องปิดกิจการเป็นจำนวนมาก ธุรกิจที่มีการควบคุมค่าใช้จ่าย ปรับปรุงวิธีการทำงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) โดยการนำระบบ Automation มากขึ้น และพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้สามารถทำงานที่มีมูลค่าสูงขึ้น จึงจะผ่านวิกฤตครั้งนี้ได้ โดยธนาคารพาณิชย์มีบทบาทในการสนับสนุนภาคธุรกิจในการปรับตัวดังกล่าว

4. **การย้ายฐานการผลิตจากการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานโลก (Global Supply Chain Relocation)** มาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกา และการตอบโต้จากประเทศคู่ค้า ส่งผลให้มีการเคลื่อนย้ายฐานการผลิตบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน นอกจากนี้ วิกฤตโควิด-19 ยังเร่งให้ผู้ผลิตที่พึ่งพาห่วงโซ่อุปทานในจีนต้องกระจายออกไปในหลาย ๆ ภูมิภาค เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการหยุดชะงักของสายการผลิตเหมือนที่เคยเกิดขึ้นในช่วงที่จีนปิดเมืองอยู่ย่นเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจึงเป็นโอกาสในการดึงดูดการลงทุนเข้ามาในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน โดยประเทศไทยจะได้ประโยชน์จากการเป็นฐานการผลิตของทั้งห่วงโซ่อุปทานในระดับภูมิภาค

5. **ภาวะหนี้สะสมในระดับสูง (Debt Accumulation)** หลายประเทศในโลกกำลังเผชิญกับปริมาณหนี้สะสมในระดับสูง จากข้อมูลของ Institute of International Finance สัดส่วนหนี้รวมต่อ GDP ของโลก ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 355.9 ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากการใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายอย่างมากของธนาคารกลางสำคัญ ๆ ต่อเนื่องเป็นเวลานาน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ การก่อหนี้จึงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทั้งในระดับรัฐบาล ธุรกิจเอกชน และครัวเรือน การแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้สถานการณ์หนี้รุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวอย่างรุนแรง มีแรงงานว่างงานเป็นจำนวนมาก รัฐบาลจำเป็นต้องก่อหนี้เพิ่มขึ้นเพื่อนำมาใช้จ่ายเยียวยาประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อน และฟื้นฟูเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนก็จำเป็นต้องก่อหนี้เพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งธุรกิจขนาดใหญ่มีความได้เปรียบในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำมากกว่า ขณะที่ธุรกิจเอสเอ็มอีและภาคครัวเรือนเข้าถึงได้อย่างจำกัด ทำให้ต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินทุนนอกระบบ วิกฤตที่ยืดเยื้อทำให้ธุรกิจบางส่วนมีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และมีแนวโน้มหนี้เสียเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจในระยะยาวลดลง ซึ่งเป็นความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจและระบบการเงินโลก



6. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากร (Demographic Shift) ประเทศไทยคาดว่าจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2564 โดยร้อยละ 20 และ 14 ของจำนวนประชากรทั้งหมดจะมีอายุ 60 และ 65 ปีขึ้นไป ซึ่งจะส่งผลให้กำลังแรงงานในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงในระยะยาวหากไม่มีการพัฒนาเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) การผลิตให้สูงขึ้น และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการบริโภค ทั้งในด้านมูลค่าและองค์ประกอบของการใช้จ่าย โดยผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้สูงอายุจะเติบโตขึ้น เช่น ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ อาหารเสริม ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและความงาม เป็นต้น ทั้งนี้ ในอนาคต ผู้สูงอายุจะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากขึ้นในตลาดผู้บริโภค จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะมารองรับความต้องการของคนกลุ่มนี้ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยชะลอวัย (Anti-aging Product) ธุรกิจบริการทางการแพทย์ เกษษภัณฑ์ และธุรกิจการท่องเที่ยวเพื่อการแสวงบุญและความสงบทางจิตใจ เป็นต้น

7. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกดำเนินการในพื้นที่ 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 เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งในศูนย์กลางเศรษฐกิจของโลก และรองรับการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานในภูมิภาค สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้มีการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน ถึงแม้จะมีคู่แข่งสำคัญอย่างเวียดนาม อินโดนีเซีย และประเทศอื่นในภูมิภาค แต่จุดแข็งด้านทำเลที่ตั้ง การพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านขนส่งและโลจิสติกส์ การส่งเสริม 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย นโยบายที่ส่งเสริมการเร่งพัฒนาศักยภาพการผลิตและยกระดับห่วงโซ่อุปทานภายในประเทศ และการมุ่งเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม และยกระดับทักษะแรงงานเพื่อรองรับอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ เป็นปัจจัยสนับสนุนการดึงดูดให้มีการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยเพิ่มขึ้น

8. 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)



การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	2563	2562		
กำไรสุทธิ ^{/1}	2,398	4,017	8,002	(40.3)%	(70.0)%	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.26	2.10	4.19	(40.3)%	(70.0)%	9.00	18.76	(52.0)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.12%	2.18%	2.22%	(0.06)%	(0.10)%	2.24%	2.35%	(0.11)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.7%	18.7%	(0.9)%	2.1%	20.8%	21.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	65.8%	66.0%	36.6%	(0.2)%	29.2%	55.6%	41.1%	14.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{/1}	0.25%	0.42%	0.99%	(0.17)%	(0.74)%	0.48%	1.13%	(0.65)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย ^{/1}	2.15%	3.64%	7.40%	(1.49)%	(5.25)%	3.96%	8.45%	(4.49)%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,367,296	2,061,309	0.0%	14.9%
เงินรับฝาก	2,810,863	2,821,883	2,370,792	(0.4)%	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3%	83.9%	86.9%	0.4%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	104,401	107,743	79,149	(3.1)%	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.9%	4.1%	3.4%	(0.2)%	0.5%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/1}	186.8%	178.0%	220.2%	8.8%	(33.4)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.34%	17.64%	20.04%	0.70%	(1.70)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในปี 2563 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 17,181 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2562 มาอยู่ที่ 77,046 ล้านบาท เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตา โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง สาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุน จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 55.6



ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 186.8 เป็นการเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกและบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากออมทรัพย์ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.3 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ในวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.34 ร้อยละ 15.76 และร้อยละ 14.89 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารเพอร์มาดาเข้าเป็นสมาชิกใหม่ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

ธนาคารกรุงเทพในฐานะที่เป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ได้ต้อนรับธนาคารเพอร์มาดาในประเทศอินโดนีเซียเข้าเป็นสมาชิกใหม่ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารในปี 2563 โดยธนาคารกรุงเทพได้เข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาดาทั้งสิ้นร้อยละ 98.71 และได้ดำเนินการรวมสาขาของธนาคารกรุงเทพในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาดาอย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2563 ทำให้ธนาคารเพอร์มาดาเป็น 1 ใน 10 สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในอินโดนีเซียเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม นับเป็นการเสริมสร้างศักยภาพการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการดำเนินธุรกิจในภูมิภาคอาเซียนได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งการดำเนินการในครั้งนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเสริมสร้างรากฐานเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

การนำมาตรฐานเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยไม่ปรับงบการเงินเปรียบเทียบกับย้อนหลัง การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) การบัญชีป้องกันความเสี่ยงและการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR)

ผลกระทบของโควิด-19 ต่อการจัดชั้นและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารถือปฏิบัติตามแนวทางมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการให้ความช่วยเหลือในเชิงป้องกันให้กับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถพิจารณาจัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1: Performing) เมื่อวิเคราะห์แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ได้ ส่วนการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและมีสถานะเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นเป็น Stage 1 ได้เมื่อลูกหนี้สามารถชำระได้ตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า



สำหรับการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการ TFRS 9 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ในการประมาณการตั้งสำรองต่อผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยผลกระทบเพิ่มเติมสำหรับสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง โดยธนาคารได้ทำการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดโควิด-19 รวมถึงการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) นอกเหนือจากค่าที่ได้จากแบบจำลองเพื่อเสริมสร้างสำรองธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอนดังกล่าว

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	2563	2562		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,264	19,852	17,193	(3.0)%	12.0%	77,046	71,071	8.4%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,364	9,569	26,530	18.8%	(57.2)%	41,682	62,675	(33.5)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,144	19,427	15,988	3.7%	26.0%	65,974	54,963	20.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,203	5,668	-	27.1%	N/A	31,196	-	N/A
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	16,342	-	N/A	-	32,351	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,281	4,326	11,393	(24.2)%	(71.2)%	21,558	46,432	(53.6)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	799	212	3,290	276.9%	(75.7)%	4,013	10,219	(60.7)%
กำไรสุทธิ	2,482	4,114	8,103	(39.7)%	(69.4)%	17,545	36,213	(51.6)%
กำไรสุทธิ ^{1/}	2,398	4,017	8,002	(40.3)%	(70.0)%	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{1/}	10,741	1,169	(2,427)	818.8%	542.6%	30,056	27,029	11.2%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 4/2563 จำนวน 2,398 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์โควิด-19 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามฤดูกาล รวมถึงค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนากระบวนการและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นตามสถานะตลาดที่ปรับตัวดีขึ้น

หากเทียบกับไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 5,604 ล้านบาท หลัก ๆ จากรายได้จากเงินลงทุนที่ลดลง ซึ่งเป็นผลของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ในปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 17,181 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุนลดลง จากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบรวมสาขาในประเทศ อินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ แม้ว่าธนาคารได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าบางส่วนที่ได้รับผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ธนาคารยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 19,264 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2562 เป็นผลจากการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			ปี		เปลี่ยนแปลง (%)
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	4/2562	2563	2562	
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	23,454	24,945	23,015	(6.0)%	1.9%	95,994	93,155	3.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,106	1,226	1,971	(9.8)%	(43.9)%	5,431	9,101	(40.3)%
เงินลงทุน	2,892	3,075	2,729	(6.0)%	6.0%	11,098	10,309	7.7%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,452	29,246	27,715	(6.1)%	(0.9)%	112,523	112,565	(0.0)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	4,902	6,106	5,811	(19.7)%	(15.6)%	22,437	23,044	(2.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174	167	396	4.2%	(56.1)%	952	2,100	(54.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,528	1,536	2,500	(0.5)%	(38.9)%	5,846	9,953	(41.3)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,584	1,585	1,815	(0.1)%	(12.7)%	6,242	6,397	(2.4)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,188	9,394	10,522	(12.8)%	(22.2)%	35,477	41,494	(14.5)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,264	19,852	17,193	(3.0)%	12.0%	77,046	71,071	8.4%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	3.02%	3.22%	3.57%	(0.20)%	(0.55)%	3.28%	3.72%	(0.44)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.03%	1.18%	1.57%	(0.15)%	(0.54)%	1.19%	1.59%	(0.40)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.12%	2.18%	2.22%	(0.06)%	(0.10)%	2.24%	2.35%	(0.11)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	5.875	5.875	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875	6.875
MRR	5.750	5.750	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500	1.500
	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	0.500	0.500	0.500	0.750	1.000	1.250	1.500	



รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยจำนวน 11,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 1,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน โดยรายได้หลักยังคงมาจากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์

ธนาคารมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2563 และปี 2563 ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้จากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากการเริ่มใช้ TFRS 9 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	4/2562	2563	2562	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,120	8,531	11,075	6.9%	(17.7)%	34,168	39,280	(13.0)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,764	2,151	2,890	28.5%	(4.4)%	9,457	10,776	(12.2)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,356	6,380	8,185	(0.4)%	(22.3)%	24,711	28,504	(13.3)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,703	1,983	-	86.7%	N/A	11,058	-	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	2,172	-	N/A	-	7,848	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	480	565	14,988	(15.0)%	(96.8)%	2,512	19,765	(87.3)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	7	(70)	5	110.0%	40.0%	(14)	93	(115.1)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	553	78	435	609.0%	27.1%	734	2,134	(65.6)%
รายได้จากเงินปันผล	215	457	616	(53.0)%	(65.1)%	2,039	3,769	(45.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	50	176	129	(71.6)%	(61.2)%	642	562	14.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,008	3,189	18,345	57.0%	(72.7)%	16,971	34,171	(50.3)%
รวมรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	11,364	9,569	26,530	18.8%	(57.2)%	41,682	62,675	(33.5)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.7%	18.7%	(0.9)%	2.1%	20.8%	21.3%	(0.5)%

หน่วย : ล้านบาท



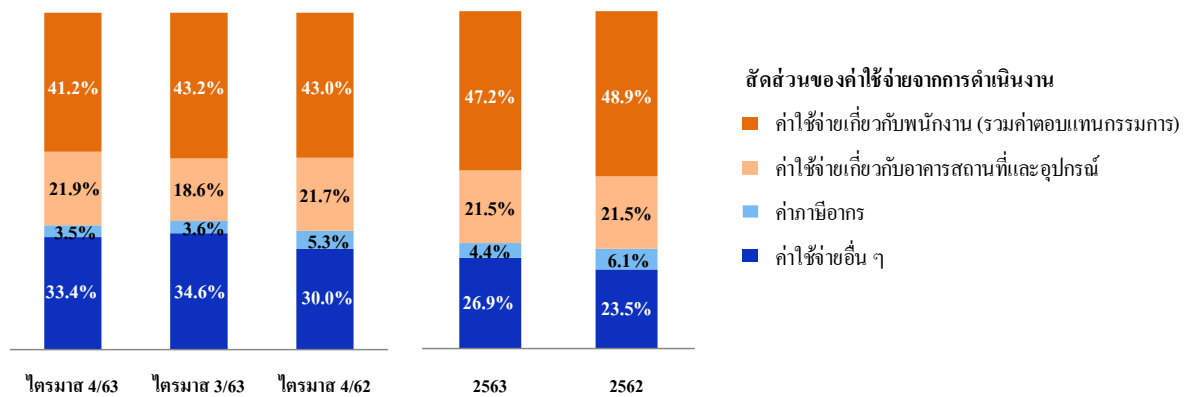
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 4/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 20,144 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 717 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล รวมถึงค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาระบบงานและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	2563	2562		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,248	8,356	6,817	(1.3)%	21.0%	30,960	26,726	15.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	45	42	56	7.1%	(19.6)%	187	167	12.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,422	3,619	3,463	22.2%	27.7%	14,165	11,789	20.2%
ค่าภาษีอากร	699	687	856	1.7%	(18.3)%	2,929	3,364	(12.9)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6,730	6,723	4,796	0.1%	40.3%	17,733	12,917	37.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,144	19,427	15,988	3.7%	26.0%	65,974	54,963	20.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	65.8%	66.0%	36.6%	(0.2)%	29.2%	55.6%	41.1%	14.5%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	2563	2562		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,203	5,668	-	27.1%	N/A	31,196	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	-	-	16,342	-	N/A	-	32,351	N/A



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,822,960 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมาก เป็นผลจากการรวมสินทรัพย์ของธนาคารเพอร์มาดา

หน่วย : ล้านบาท

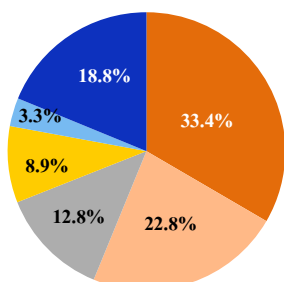
รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	531,391	472,349	(2.3)%	9.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	65,472	-	(11.5)%	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	758,482	749,649	647,697	1.2%	17.1%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	911	903	1,737	0.9%	(47.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,367,296	2,061,309	0.0%	14.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,754	10,293	9,363	(5.2)%	4.2%
รวมสินทรัพย์	3,822,960	3,810,591	3,216,743	0.3%	18.8%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	791,828	828,942	755,979	(4.5)%	4.7%
การสาธารณูปโภคและบริการ	539,151	545,764	470,159	(1.2)%	14.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,142	296,202	251,197	2.0%	20.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,510	215,048	200,736	(1.6)%	5.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	78,175	77,338	61,569	1.1%	27.0%
อื่น ๆ	445,432	404,002	321,669	10.3%	38.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,367,296	2,061,309	0.0%	14.9%



ธ.ล. 63

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณูปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 33.4 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.9 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกับสิ้นเดือนกันยายน 2563 หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจการสาธารณูปโภคและบริการ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 104,401 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 194,973 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 186.8

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม		กันยายน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562	
งบการเงินรวม						
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก						
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	104,401	107,743	79,149	(3.1)%	31.9%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.9%	4.1%	3.4%	(0.2)%	0.5%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.4%	1.5%	1.2%	(0.1)%	0.2%	
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม						
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต ^{/2}	186.8%	178.0%	220.2%	8.8%	(33.4)%	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก						
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	91,978	94,244	78,093	(2.4)%	17.8%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	4.0%	4.0%	3.4%	-	0.6%	

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{/2} ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 คำนวณจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	
	ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}	
	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	2,781,073	2,791,328	121,083	116,626
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	104,401	107,743	73,890	75,136
รวม	2,885,474	2,899,071	194,973	191,762

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจาก
	ธันวาคม 2562	การจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	1,918,520	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	30,087
รวม	2,065,322	54,672
<u>บวก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์		113,094
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น		167,766
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		6,510
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		174,276

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 816,412 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2563 และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 486,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 157,995 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 31,925 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 93,205 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,833	17,450	(55.1)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,097	48,016	4.3%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	38,884	51,829	(25.0)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	639,438	629,227	1.6%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	80,160	68,593	16.9%
รวมเงินลงทุน	816,412	815,115	0.2%

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2562
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257
เงินลงทุนทั่วไป	36,107
รวมเงินลงทุน	647,697



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3,372,713 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน และหากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการรวมธนาคารเพอร์มาดา ทั้งนี้ หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากเงินรับฝากร้อยละ 7.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 25.8

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม		ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	กันยายน 2563		กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก	2,810,863	2,821,883	2,370,792	(0.4)%	18.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	174,840	134,346	25.3%	63.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	20,295	-	(5.1)%	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177	171,140	144,681	(20.4)%	(5.9)%
รวมหนี้สิน	3,372,713	3,369,926	2,788,627	0.1%	20.9%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{/1}	449,014	439,508	427,751	2.2%	5.0%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินรับฝากเทียบกับสิ้นเดือนกันยายน 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 และขยายตัวจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
กระแสรายวัน	165,912	5.9%	199,484	7.1%	113,067	4.8%	(16.8)%	46.7%
ออมทรัพย์	1,435,331	51.1%	1,365,835	48.4%	1,145,106	48.3%	5.1%	25.3%
ประจำ	1,209,620	43.0%	1,256,564	44.5%	1,112,619	46.9%	(3.7)%	8.7%
รวมเงินรับฝาก	2,810,863	100.0%	2,821,883	100.0%	2,370,792	100.0%	(0.4)%	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.3%		83.9%		86.9%	0.4%	(2.6)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 136,177 ล้านบาท โดยในเดือนกันยายน 2563 มีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่มีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2563 จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ



หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	75,100	55.1%	105,181	61.4%	99,530	66.3%	(28.6)%	(24.5)%
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	59,835	43.9%	64,913	37.9%	49,757	33.1%	(7.8)%	20.3%
ตั๋วแลกเงิน	814	0.6%	624	0.4%	8	0.1%	30.4%	10,075.0%
อื่น ๆ	507	0.4%	512	0.3%	838	0.5%	(1.0)%	(39.5)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	136,256	100.0%	171,230	100.0%	150,133	100.0%	(20.4)%	(9.2)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	79		90		5,452		(12.2)%	(98.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177		171,140		144,681		(20.4)%	(5.9)%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 449,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวน 17,181 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562 จำนวน 9,544 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น 10,612 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 1,100 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 449,014 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 219,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 155,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.9 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 817,329 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 519,036 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.6

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวม



อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 502,067 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.89 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.76 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.34

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2563	ธันวาคม 2562		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2562
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1								
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	407,621	14.89%	391,459	14.21%	> 8.00%	406,463	17.01%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	15.76%	415,122	15.07%	> 9.50%	406,529	17.01%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	2.58%	70,858	2.57%		72,211	3.03%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	502,067	18.34%	485,980	17.64%	> 12.00%	478,740	20.04%	> 11.50%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2563	ธันวาคม 2562		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2562
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1								
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	404,418	16.33%	386,642	15.45%	> 8.00%	399,842	17.14%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	428,010	17.28%	410,234	16.39%	> 9.50%	399,842	17.14%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,839	2.82%	69,943	2.80%		71,420	3.06%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	497,849	20.10%	480,177	19.19%	> 12.00%	471,262	20.20%	> 11.50%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.3 และร้อยละ 48.1 ตามลำดับ

รายการ	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.3	35.4	35.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	48.1	47.7	48.2



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ ¹	เชิงบวก
S&P Global Ratings			
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	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ ¹	เชิงบวก
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB ²	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

¹ มีการทบทวนแนวโน้มของธนาคารเป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก ตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยในเดือนเมษายน 2563

² มีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เนื่องจากมีมุมมองว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในเดือนเมษายน 2563