



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปี 2564

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปี 2564 ได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกที่ฟื้นตัวเร็วกว่าที่คาดตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะในเดือนมีนาคม มูลค่าการส่งออกขยายตัวถึงร้อยละ 15.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้องยังหดตัว จากการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศที่ยังคงมีอยู่ การบริโภคภาคเอกชนหดตัวเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการระบอบสองของโควิด-19 ประกอบกับรายได้ครัวเรือนยังไม่ฟื้นตัวและหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม มาตรการกระตุ้นและเยียวยาของรัฐบาลช่วยประคับประคองกำลังซื้อของภาคครัวเรือนได้ในระดับหนึ่ง การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตามการลงทุนในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ขยายตัวดีสอดคล้องกับทิศทางของการส่งออก แต่การลงทุนในหมวดก่อสร้างชะลอตัวตามกิจกรรมในภาคก่อสร้างที่ยังอ่อนแอ ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐมีบทบาทสำคัญในการช่วยพยุงเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยติดลบร้อยละ 0.53 เทียบกับร้อยละ 0.41 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน และต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-3 สำหรับอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.11 เทียบกับร้อยละ 0.53 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ในด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 30.26 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจาก 31.30 และ 30.61 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน และไตรมาสก่อน ตามลำดับ

นับตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2563 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประมาณการ จากการปรับลดจำนวนนักท่องเที่ยวและผลกระทบของการระบาดระลอกใหม่ของโควิด-19 ทั้งนี้ กนง. เห็นว่าความต่อเนื่องของนโยบายภาครัฐและการประสานนโยบายระหว่างหน่วยงานมีความสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป โดยต้องดำเนินนโยบายการเงินผ่อนคลายอย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้เร่งดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงกระจายสภาพคล่องไปสู่ผู้ที่ได้รับผลกระทบให้ตรงจุดลดภาระหนี้ ควบคู่กับการผลักดันให้สถาบันการเงินเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ขณะที่มาตรการทางการคลังต้องพยุงเศรษฐกิจโดยไม่ขาดช่วง โดยเฉพาะการเร่งเบิกจ่ายตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจภายหลังการควบคุมการระบาดระลอกใหม่ได้ควบคู่กับการดำเนินนโยบายด้านอุปทานเพื่อปรับรูปแบบธุรกิจและยกระดับทักษะแรงงาน ซึ่งจะช่วยให้เศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างยั่งยืนในอนาคต

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดจากการระบาดของโควิด-19 อีกระลอกหนึ่งในช่วงไตรมาส 2 ที่รุนแรงกว่าในปีก่อน จากการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสที่ทำให้การแพร่ระบาดเป็นไปอย่างรวดเร็ว มีผู้ติดเชื้อจำนวนมากกว่าการระบาดระลอกแรกมาก ทำให้รัฐบาลใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดโดยการจำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจอย่างเข้มงวดในบางพื้นที่ และทำให้แผนการเปิดรับนักท่องเที่ยวในช่วงครึ่งหลังของปีมีความไม่แน่นอน สำหรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปีขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการควบคุมการแพร่ระบาดและการกระจายวัคซีนให้กับประชาชนอย่างทั่วถึง รวมถึงการสร้างเชื่อมั่นให้กับประชาชนในการเข้ารับวัคซีน นอกจากนี้ การใช้มาตรการทางการคลังในการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบและการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องจะช่วยให้เศรษฐกิจภายในประเทศกลับมาฟื้นตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่การส่งออกมีแนวโน้มขยายตัวได้ดีกว่าคาดตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศเศรษฐกิจหลักที่มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างรวดเร็วตามอัตราการฉีดวัคซีนให้กับประชาชนและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ทยอยออกมาอย่างต่อเนื่อง สำหรับประเด็นความเสี่ยงอื่น ๆ ที่สำคัญต่อเศรษฐกิจไทยในช่วงที่เหลือของปีได้แก่ ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ กับจีนทั้งด้านการค้าและภูมิรัฐศาสตร์ สถานการณ์ความวุ่นวายในประเทศเพื่อนบ้านที่จะส่งผลกระทบต่อการค้าชายแดน และปัญหาการเมืองในประเทศ



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ไตรมาสแรกในปี 2564 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังคงเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของของโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง โดยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 พบว่า เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกัน ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ซึ่งว่า ในไตรมาสแรกแห่งปี 2564 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และ SME เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นสำคัญ โดยธุรกิจขนาดใหญ่มีความต้องการสินเชื่อโครงการ (Project Finance) เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะเพื่อโครงการลงทุนของภาครัฐ ขณะที่ธุรกิจ SME ยังเร่งระดมทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องเพื่อรองรับผลกระทบจากการระงับการระงับการปิดตัวของโควิด-19 ในช่วงปลายปี 2563 รวมทั้งความต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวรและสินเชื่อเพื่อการส่งออกที่ปรับตัวดีขึ้น โดยความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นกระจายออกไป (Broad-Based) ในหลายธุรกิจและเพิ่มขึ้นมากจากลูกหนี้รายใหม่ สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนปรับลดลงในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและปรับลดลงเล็กน้อยในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ขณะที่ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นปรับตัวเพิ่มขึ้น ในระยะต่อไปคาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่และ SME มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยธุรกิจขนาดใหญ่ยังมีความต้องการสินเชื่อโครงการเพิ่มขึ้น ขณะที่ SME ต้องการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงที่เศรษฐกิจยังไม่แน่นอนสูง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่น เนื่องจากภาคครัวเรือนมีเงินออมต่ำ ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากเงื่อนไขการกู้ยืมเงินที่เข้มงวดขึ้น

การดูแลช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นเรื่องที่ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชนที่รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยทยอยออกมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับกระทรวงการคลังและภาคส่วนที่เกี่ยวข้องได้ออกมาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจให้พร้อมรับมือกับโลกยุคหลังโควิด-19 ได้แก่ มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู) วงเงิน 250,000 ล้านบาท มุ่งเน้นให้สถาบันการเงินส่งผ่านสภาพคล่องดังกล่าวแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SME ที่ได้รับผลกระทบแต่ยังมีศักยภาพ และมาตรการสนับสนุนการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ (มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้: Asset Warehousing) วงเงิน 100,000 ล้านบาท มุ่งเน้นในการช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ต้องใช้เวลานานในการฟื้นตัว แต่ยังมีศักยภาพและมีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน ด้วยการเจรจากับเจ้าหนี้สถาบันการเงินเพื่อชะลอการชำระหรือลดภาระหนี้

ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม โดยเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) แม้ว่า ธปท. จะผ่อนคลายเกณฑ์ด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วนทั้ง LCR และ NSFR ต่ำกว่าร้อยละ 100 ได้เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19

นอกจากนี้ การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนชะลอตัวอย่างรุนแรงจนอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและกันสำรองอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนและเงินสำรองที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2564	4/2563	1/2563	4/2563	1/2563
กำไรสุทธิ ^{1/}	6,923	2,398	7,671	188.7%	(9.8)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.63	1.26	4.02	188.7%	(9.8)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.17%	2.12%	2.52%	0.05%	(0.35)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.8%	20.8%	24.1%	3.0%	(0.3)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	51.1%	65.8%	43.1%	(14.7)%	8.0%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/}	0.72%	0.25%	0.93%	0.47%	(0.21)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/}	6.18%	2.15%	7.32%	4.03%	(1.14)%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2563	2563	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ	2,369,276	2,368,238	2,115,950	0.0%	12.0%
เงินรับฝาก	2,904,276	2,810,863	2,514,331	3.3%	15.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	81.6%	84.3%	84.2%	(2.7)%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{1/}	108,470	104,401	85,240	3.9%	27.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	3.7%	3.9%	3.5%	(0.2)%	0.2%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{1/}	187.3%	186.8%	203.9%	0.5%	(16.6)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.43%	18.34%	18.48%	0.09%	(0.05)%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิในไตรมาส 1/2564 จำนวน 6,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,525 ล้านบาท จากไตรมาส 4/2563 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.17 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.4 จากค่าธรรมเนียมการให้บริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 51.1 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง โดยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,326 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,369,276 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับสิ้นปี 2563 สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.7 ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อน โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยการอำนวยสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 187.3



ด้านสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,904,276 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากสิ้นปี 2563 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากทุกประเภท สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 81.6 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ด้านเงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.43 ร้อยละ 15.93 และร้อยละ 15.06 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

รายการ	ไตรมาส		หน่วย : ล้านบาท		
	1/2564	4/2563	1/2563	เปลี่ยนแปลง (%)	
				4/2563	1/2563
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,707	19,264	19,820	2.3%	(0.6)%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,166	11,364	6,574	(1.7)%	69.9%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,761	20,144	11,377	(21.8)%	38.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,326	7,203	5,087	(12.2)%	24.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,786	3,281	9,930	167.8%	(11.5)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,747	799	2,169	118.6%	(19.5)%
กำไรสุทธิ	7,039	2,482	7,761	183.6%	(9.3)%
กำไรสุทธิ ^{1/}	6,923	2,398	7,671	188.7%	(9.8)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{1/}	11,195	10,741	(5,516)	4.2%	303.0%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 1/2564 จำนวน 6,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,525 ล้านบาท จากไตรมาสก่อน สาเหตุจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น จากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากรุทกิจหลักทรัพย์ สุทธิด้วยกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลง ตามภาวะตลาด ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงระบบงานบางส่วนที่แล้วเสร็จ รวมถึงมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงในไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล

หากเทียบกับไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 748 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 สาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2564 จำนวน 19,707 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก สุทธิกับรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากการลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19

รายการ	ไตรมาส		หน่วย : ล้านบาท		
	1/2564	4/2563	1/2563	เปลี่ยนแปลง (%)	
				4/2563	1/2563
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	23,273	23,454	24,369	(0.8)%	(4.5)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,529	1,106	1,728	38.2%	(11.5)%
เงินลงทุน	2,710	2,892	2,528	(6.3)%	7.2%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,512	27,452	28,625	0.2%	(3.9)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินรับฝาก	4,548	4,902	5,596	(7.2)%	(18.7)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	224	174	375	28.7%	(40.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,542	1,528	1,314	0.9%	17.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,491	1,584	1,520	(5.9)%	(1.9)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,805	8,188	8,805	(4.7)%	(11.4)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,707	19,264	19,820	2.3%	(0.6)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.02%	3.02%	3.64%	-	(0.62)%
ต้นทุนทางการเงิน	0.98%	1.03%	1.31%	(0.05)%	(0.33)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.17%	2.12%	2.52%	0.05%	(0.35)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	5.875	5.875	5.875	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875
MRR	5.750	5.750	5.750	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500
	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.000	1.250	



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 11,166 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 198 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามสถานะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์

หากเทียบกับไตรมาส 1/2563 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 4,592 ล้านบาท หรือร้อยละ 69.9 โดยมีปัจจัยหลักมาจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากการรวมรายได้ของธนาคารเพอร์มาตา ประกอบกับมีค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2564	4/2563	1/2563	4/2563	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,637	9,120	9,083	5.7%	6.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,303	2,764	2,729	(16.7)%	(15.6)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,334	6,356	6,354	15.4%	15.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,088	3,703	(1,689)	(43.6)%	223.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	841	480	1,150	75.2%	(26.9)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	32	7	12	357.1%	166.7%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	79	553	58	(85.7)%	36.2%
รายได้จากเงินปันผล	525	215	486	144.2%	8.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	267	50	203	434.0%	31.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,832	5,008	220	(23.5)%	1,641.8%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,166	11,364	6,574	(1.7)%	69.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.8%	20.8%	24.1%	3.0%	(0.3)%

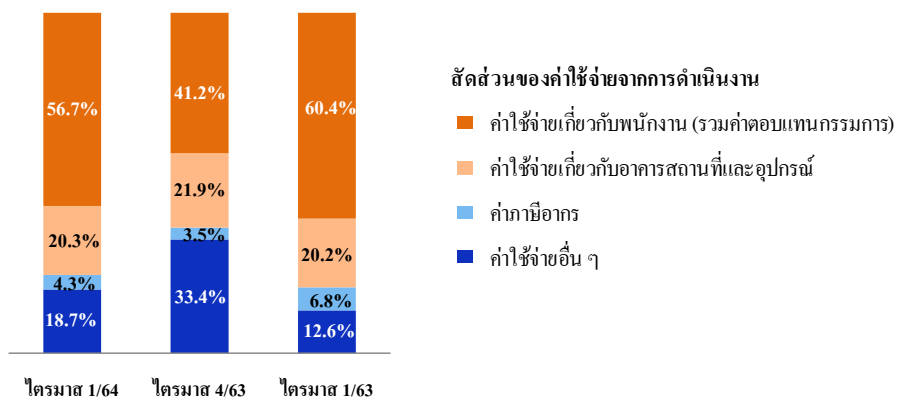


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 15,761 ล้านบาท ลดลง 4,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงระบบงานบางส่วนที่แล้วเสร็จ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงในไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล ทั้งนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 4,384 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.5 สาเหตุหลักจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2564	4/2563	1/2563	4/2563	1/2563
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,902	8,248	6,836	7.9%	30.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	45	33	(6.7)%	27.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,198	4,422	2,296	(27.7)%	39.3%
ค่าภาษีอากร	679	699	781	(2.9)%	(13.1)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	2,940	6,730	1,431	(56.3)%	105.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,761	20,144	11,377	(21.8)%	38.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	51.1%	65.8%	43.1%	(14.7)%	8.0%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 1/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,326 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัวลงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้ วัตถุประสงค์ธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,952,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 สาเหตุหลักจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อ เพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

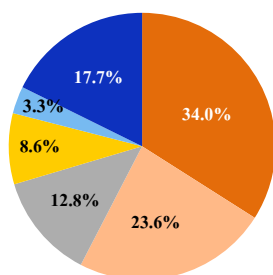
รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2563	2563	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	758,200	519,036	505,156	46.1%	50.1%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	64,660	57,936	71,634	11.6%	(9.7)%
เงินลงทุนสุทธิ	680,784	758,482	615,788	(10.2)%	10.6%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	944	911	1,750	3.6%	(46.1)%
เงินให้สินเชื่อ	2,369,276	2,368,238	2,115,950	0.0%	12.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,579	9,754	9,503	(1.8)%	0.8%
รวมสินทรัพย์	3,952,809	3,822,960	3,395,290	3.4%	16.4%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,369,276 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ทั้งนี้ สินเชื่อลูกค้าธุรกิจยังคงชะลอตัวโดยมีความเสี่ยงสำคัญจากประสิทธิภาพและการกระจายวัคซีนป้องกันโควิด-19 รวมถึงการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ และความต่อเนื่องของแรงสนับสนุนจากภาครัฐ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2563	2563	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	805,112	791,828	801,718	1.7%	0.4%
การสาธิตอุปโภคและบริการ	558,694	539,151	495,693	3.6%	12.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	304,299	302,142	249,845	0.7%	21.8%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	204,797	211,510	205,235	(3.2)%	(0.2)%
การเกษตรและเหมืองแร่	77,577	78,175	62,654	(0.8)%	23.8%
อื่น ๆ	418,797	445,432	300,805	(6.0)%	39.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,369,276	2,368,238	2,115,950	0.0%	12.0%



มี.ค. 64

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธิตอุปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 34.0 ภาคการสาธิตอุปโภคและบริการที่ร้อยละ 23.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.6 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 108,470 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.7

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 203,125 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 187.3

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2563	2563	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	108,470	104,401	85,240	3.9%	27.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.7%	3.9%	3.5%	(0.2)%	0.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.2%	1.4%	1.5%	(0.2)%	(0.3)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	187.3%	186.8%	203.9%	0.5%	(16.6)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	95,048	91,978	83,941	3.3%	13.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.7%	4.0%	3.5%	(0.3)%	0.2%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต		
	ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม
	2564	2563	2563	2564	2563	2563
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,019,462	2,781,073	2,536,194	124,976	121,083	122,564
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	108,470	104,401	85,240	78,149	73,890	51,224
รวม	3,127,932	2,885,474	2,621,434	203,125	194,973	173,788

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 745,444 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่จากหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีจำนวน 403,842 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 165,417 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 23,820 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 102,966 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2563	2563	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
จำแนกตามประเภทการถือครอง					
เงินลงทุนเพื่อค้า	10,237	7,833	28,267	30.7%	(63.8)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	54,423	50,097	43,367	8.6%	25.5%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	37,549	38,884	26,966	(3.4)%	39.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	555,176	639,438	526,858	(13.2)%	5.4%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	88,059	80,160	61,964	9.9%	42.1%
รวมเงินลงทุน	745,444	816,412	687,422	(8.7)%	8.4%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีจำนวน 3,491,106 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากเงินรับฝากทุกประเภท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 ส่วนใหญ่จากเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2563	2563	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
เงินรับฝาก	2,904,276	2,810,863	2,514,331	3.3%	15.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	249,830	219,149	108,595	14.0%	130.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,503	19,257	21,046	1.3%	(7.3)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	142,151	136,177	147,693	4.4%	(3.8)%
รวมหนี้สิน	3,491,106	3,372,713	2,979,985	3.5%	17.2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	460,209	449,014	414,848	2.5%	10.9%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,904,276 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2563 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		มีนาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
กระแสรายวัน	228,605	7.9%	165,912	5.9%	110,991	4.4%	37.8%	106.0%
ออมทรัพย์	1,450,648	49.9%	1,435,331	51.1%	1,251,301	49.8%	1.1%	15.9%
ประจำ	1,225,023	42.2%	1,209,620	43.0%	1,152,039	45.8%	1.3%	6.3%
รวมเงินรับฝาก	2,904,276	100.0%	2,810,863	100.0%	2,514,331	100.0%	3.3%	15.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		81.6%		84.3%		84.2%	(2.7)%	(2.6)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 142,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,974 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการอ่อนค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		มีนาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	78,364	55.1%	75,100	55.1%	107,880	73.0%	4.3%	(27.4)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	62,418	43.9%	59,835	43.9%	39,228	26.5%	4.3%	59.1%
ตั๋วแลกเงิน	916	0.6%	814	0.6%	7	0.1%	12.5%	12,985.7%
อื่น ๆ	529	0.4%	507	0.4%	690	0.4%	4.3%	(23.3)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	142,227	100.0%	136,256	100.0%	147,805	100.0%	4.4%	(3.8)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	76		79		112		(3.8)%	(32.1)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	142,151		136,177		147,693		4.4%	(3.8)%

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 มีจำนวน 460,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,195 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2563 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2564 จำนวน 6,923 ล้านบาท ประกอบกับขาดทุน ลดลงจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ 4,957 ล้านบาท



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,904,276 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 460,209 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 249,830 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.3 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 161,654 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,369,276 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 758,200 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.2 และเงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 746,388 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.9

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคาร ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 502,776 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญร้อยละ 15.06 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.93 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.43

งบการเงินรวม

รายการ	มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		มีนาคม 2563		เกณฑ์ ธปท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	
	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	410,911	15.06%	407,621	14.89%	392,840	
เงินกองทุนชั้นที่ 1	434,679	15.93%	431,381	15.76%	392,914	15.67%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	68,097	2.50%	70,686	2.58%	70,385	2.81%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	502,776	18.43%	502,067	18.34%	463,299	18.48%	> 12.00%

หน่วย : ล้านบาท



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		มีนาคม 2563		เกณฑ์ รพท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	415,731	16.63%	404,418	16.33%	383,530	15.72%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	439,323	17.57%	428,010	17.28%	383,530	15.72%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	67,364	2.70%	69,839	2.82%	69,738	2.86%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	506,687	20.27%	497,849	20.10%	453,268	18.58%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 38.1 และร้อยละ 51.8 ตามลำดับ

รายการ	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	38.1	35.3	35.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	51.8	48.1	48.2



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563	มีนาคม 2563
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