



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ของปี 2564

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2564 ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคสามของโควิด-19 ซึ่งเป็นผลจากการกลายพันธุ์ของไวรัสที่ส่งผลให้มีจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันในระดับสูง โดยเฉพาะในจังหวัดหลักทางเศรษฐกิจ ถึงแม้ว่ารัฐบาลจะใช้มาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวดเฉพาะพื้นที่และเฉพาะธุรกิจ แต่จำนวนผู้ติดเชื้อรายวันที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทำให้ประชาชนมีความกังวล ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจปรับตัวลดลง โดยเฉพาะการบริโภคภาคเอกชนและการเดินทางท่องเที่ยวภายในประเทศ ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่องจากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ สำหรับการลงทุนภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยในหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ในอุตสาหกรรมที่ผลิตเพื่อการส่งออก ตามการส่งออกที่ปรับตัวดีขึ้นจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า แต่การลงทุนในหมวดก่อสร้างชะลอลงตามการลดลงของอุปสงค์ในประเทศ รวมทั้งจากมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดในกลุ่มแรงงานก่อสร้าง โดยการใช้จ่ายภาครัฐยังมีบทบาทสำคัญในการช่วยพยุงเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 2.36 เพิ่มขึ้นจากติดลบร้อยละ 0.53 ในไตรมาสก่อน อยู่ในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-3 อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.43 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.12 ในไตรมาสก่อน ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 31.36 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 30.26 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน

นับตั้งแต่ต้นปี 2564 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวช้าลงและไม่ทั่วถึงมากขึ้นเทียบกับประมาณการเดิม การระบาดของโรคสามส่งผลกระทบต่อแนวโน้มการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติและอุปสงค์ในประเทศ ตลาดแรงงานมีความเปราะบางมากขึ้นและอาจฟื้นตัวได้ช้า โดยเฉพาะภาคบริการและผู้ประกอบอาชีพอิสระ ทั้งนี้ กนง. เห็นว่าโจทย์สำคัญที่สุดของเศรษฐกิจไทย คือ การจัดหาและกระจายวัคซีนที่มีประสิทธิภาพเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการระบาดยืดเยื้อ และควรเร่งดำเนินมาตรการทั้งด้านการคลังและการเงิน โดยเร่งช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบในตลาดแรงงานและภาคธุรกิจในจุดที่เปราะบางอย่างเพียงพอและทันการณ์ และสนับสนุนให้ภาวะการเงินโดยรวมผ่อนคลายต่อเนื่อง เร่งกระจายสภาพคล่องไปสู่ผู้ที่ได้รับผลกระทบให้ตรงจุดควบคู่กับการเร่งให้สถาบันการเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เห็นผลในวงกว้างและสอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในระยะยาว

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 มีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่คาด จากการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสทำให้การแพร่ระบาดเป็นไปอย่างรวดเร็ว มีผู้ติดเชื้อเป็นจำนวนมาก ขณะที่การกระจายวัคซีนให้กับประชาชนยังค่อนข้างล่าช้า ประกอบกับวัคซีนมีประสิทธิภาพลดลงเมื่อเผชิญกับเชื้อไวรัสที่กลายพันธุ์ ทำให้รัฐบาลต้องใช้มาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวดโดยการล็อกดาวน์พื้นที่ที่มีจำนวนผู้ติดเชื้อสูง สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปีขึ้นอยู่กับการจัดการและเร่งกระจายวัคซีนที่เหมาะสมกับการกลายพันธุ์ของไวรัสให้กับประชาชนอย่างทั่วถึง มาตรการภาครัฐในการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างตรงจุดและทันการณ์ และมาตรการฟื้นฟูและกระตุ้นเศรษฐกิจที่เพียงพอภายหลังการจัดการและควบคุมการแพร่ระบาดได้สำเร็จ ขณะที่การส่งออกมีแนวโน้มขยายตัวสูงตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศเศรษฐกิจหลักที่เริ่มฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว สำหรับประเด็นความเสี่ยงอื่น ๆ ต่อเศรษฐกิจไทยที่สำคัญได้แก่ การกลับมาระบาดของโรคสามใหม่ในประเทศเศรษฐกิจหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินบาทและการส่งออกสินค้าของไทย สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ในประเทศเพื่อนบ้านที่จะส่งผลกระทบต่อการค้าชายแดน และการกลายพันธุ์ของไวรัสที่อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของวัคซีนลดลง



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ไตรมาส 2/2564 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ยังคงเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง โดยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 พบว่า เงินให้สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ซึ่งว่า ในไตรมาส 2/2564 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs โดยธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน อาทิ กลุ่มธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ ธุรกิจสาธารณูปโภค ธุรกิจเสื้อผ้าและสินค้าแฟชั่น และธุรกิจส่งออก สำหรับ SMEs ในหลายธุรกิจต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น อาทิ ธุรกิจโรงแรมและภัตตาคาร ธุรกิจการค้าและก่อสร้าง เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเงินทุนภายในธุรกิจ รวมถึงเพื่อผลิตสินค้าคงคลัง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนลดลงในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคตามสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ ส่งผลให้ผู้ประกอบการชะลอการเปิดโครงการใหม่และลดกิจกรรมส่งเสริมการขาย ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับลดลงตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงเช่นกัน ขณะที่ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าเดิมเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยเฉพาะธุรกิจภาคบริการ ธุรกิจส่งออก และสินเชื่อโครงการ (Project Finance) สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในส่วนของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นเพื่อใช้จ่ายทั่วไปและบริหารสภาพคล่อง โดยคาดว่าครัวเรือนจะระมัดระวังการใช้จ่ายในกลุ่มสินค้าคงทนอย่างต่อเนื่อง

การดูแลช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นเรื่องที่ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยให้ดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชนที่รัฐบาลและ ธปท. รวมถึงภาคส่วนที่เกี่ยวข้องทยอยออกมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งมาตรการใกล้เคียงหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล ซึ่งต่อมาได้ขยายไปถึงสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ ธปท. ได้ร่วมกับกระทรวงการคลังและภาคส่วนที่เกี่ยวข้องได้ออกมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู) วงเงิน 250,000 ล้านบาท และมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้: Asset Warehousing) วงเงิน 100,000 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2564 ธปท. ได้ร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทยและสมาคมธนาคารนานาชาติได้ออกมาตรการพักชำระหนี้เป็นเวลา 2 เดือน เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการของทางการ

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสมโดยเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (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 ธนาคารพาณิชย์จึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2564	1/2564	2/2563	1/2564	2564	2563		
กำไรสุทธิ ^{1/}	6,357	6,923	3,095	(8.2)%	105.4%	13,280	10,765	23.4%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.33	3.63	1.62	(8.2)%	105.4%	6.96	5.64	23.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.08%	2.17%	2.13%	(0.09)%	(0.05)%	2.12%	2.31%	(0.19)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.4%	23.8%	17.4%	(3.4)%	3.0%	22.0%	20.4%	1.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.2%	51.1%	46.5%	(2.9)%	1.7%	49.5%	45.0%	4.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/}	0.63%	0.72%	0.35%	(0.09)%	0.28%	0.68%	0.62%	0.06%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/}	5.49%	6.18%	2.92%	(0.69)%	2.57%	5.83%	5.07%	0.76%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ	2,420,305	2,369,276	2,368,238	2.2%	2.2%
เงินรับฝาก	3,046,985	2,904,276	2,810,863	4.9%	8.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	79.4%	81.6%	84.3%	(2.2)%	(4.9)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{1/}	111,035	108,470	104,401	2.4%	6.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	3.7%	3.7%	3.9%	-	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{1/}	190.3%	187.3%	186.8%	3.0%	3.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.37%	18.43%	18.34%	(0.06)%	0.03%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิครั้งแรกของปี 2564 จำนวน 13,280 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 หลัก ๆ จากผลของการรวมธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2563 และมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.12 ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในครั้งแรกของปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ รวมถึงการรวมรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารเพอร์มาตา สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 49.5 ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังโดยคาดการณ์ปัจจัยผลกระทบสำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,420,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสิ้นปี 2563 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อกิจการต่างประเทศ แม้ว่าอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ในระดับทรงตัวที่ร้อยละ 3.7 ธนาคารยังคงมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อเศรษฐกิจไทย ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 190.3



ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 จำนวน 3,046,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากการที่ลูกค้าต้องการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในภาวะที่มีความไม่แน่นอน ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 79.4 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.37 ร้อยละ 15.90 และร้อยละ 15.04 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2564	1/2564	2/2563	1/2564	2564	2563		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,027	19,707	18,110	1.6%	10.6%	39,734	37,930	4.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	13,796	11,166	14,175	23.6%	(2.7)%	24,963	20,749	20.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,289	15,761	15,026	3.4%	8.4%	32,050	26,403	21.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,810	6,326	13,238	55.1%	(25.9)%	16,137	18,325	(11.9)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,724	8,786	4,021	(12.1)%	92.1%	16,510	13,951	18.3%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,263	1,747	834	(27.7)%	51.4%	3,010	3,003	0.2%
กำไรสุทธิ	6,461	7,039	3,187	(8.2)%	102.7%	13,500	10,948	23.3%
กำไรสุทธิ ^{1/}	6,357	6,923	3,095	(8.2)%	105.4%	13,280	10,765	23.4%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{1/}	12,400	11,195	23,662	10.8%	(47.6)%	23,595	18,146	30.0%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 2/2564 จำนวน 6,357 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยังคงยืดเยื้อ ขณะที่รายได้จากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากเงินปันผล รวมถึงกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด

หากเทียบกับไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น 3,262 ล้านบาท หรือร้อยละ 105.4 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หลัก ๆ จากการรวมรายได้ของธนาคารเพอร์มาดา ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวกและค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง โดยธนาคารยังคงพิจารณาปัจจัยผลกระทบสำหรับสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา

ในงวดแรกปี 2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 13,280 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดแรกปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 หลัก ๆ จากผลของการรวมธนาคารเพอร์มาดาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2563 และมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง โดยธนาคารมีการคาดการณ์ปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยอย่างต่อเนื่องตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2564 จำนวน 20,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 320 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หากเทียบกับไตรมาส 2/2563 และงวดแรกของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 และร้อยละ 4.8 ตามลำดับ สาเหตุหลักจากการรวมรายได้ของธนาคารเพอร์มาดาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง ตามสถานะอัตราดอกเบี้ย

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2564	1/2564	2/2563	1/2564	2/2563	2564	2563	(%)
หน่วย : ล้านบาท								
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	23,692	23,273	23,226	1.8%	2.0%	46,964	47,595	(1.3)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,684	1,529	1,371	10.1%	22.8%	3,213	3,098	3.7%
เงินลงทุน	2,548	2,710	2,603	(6.0)%	(2.1)%	5,258	5,132	2.5%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,924	27,512	27,200	1.5%	2.7%	55,435	55,825	(0.7)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	4,514	4,548	5,832	(0.7)%	(22.6)%	9,061	11,428	(20.7)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	230	224	237	2.7%	(3.0)%	454	611	(25.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	1,612	1,542	1,469	4.5%	9.7%	3,154	2,783	13.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,541	1,491	1,552	3.4%	(0.7)%	3,032	3,073	(1.3)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,897	7,805	9,090	1.2%	(13.1)%	15,701	17,895	(12.3)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,027	19,707	18,110	1.6%	10.6%	39,734	37,930	4.8%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	2.90%	3.02%	3.20%	(0.12)%	(0.30)%	2.96%	3.40%	(0.44)%
ต้นทุนทางการเงิน	0.94%	0.98%	1.23%	(0.04)%	(0.29)%	0.96%	1.26%	(0.30)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.08%	2.17%	2.13%	(0.09)%	(0.05)%	2.12%	2.31%	(0.19)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	มิ.ย. 64	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	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875
MRR	5.950	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	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)									
ออมทรัพย์	0.250	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	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	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	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500
	มิ.ย. 64	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	0.500	0.750	1.000	1.250	



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 13,796 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 2,630 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.6 จากการเพิ่มขึ้นของเงินปันผล และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เป็นไปตามสถานะตลาดเงินและตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง จากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร

หากเทียบกับไตรมาส 2/2563 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ และการรวมรายได้ของธนาคารเพอร์มาดา

ในงวดแรกของปี 2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 24,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 4,214 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร และการรวมรายได้ของธนาคารเพอร์มาดา ประกอบกับกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง	
	2/2564	1/2564	2/2563	1/2564	2/2563	2564	2563	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,322	9,637	7,434	(3.3)%	25.4%	18,959	16,517	14.8%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,426	2,303	1,813	5.3%	33.8%	4,729	4,542	4.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,896	7,334	5,621	(6.0)%	22.7%	14,230	11,975	18.8%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,954	2,088	7,062	185.2%	(15.7)%	8,042	5,372	49.7%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(240)	841	317	(128.5)%	(175.7)%	601	1,467	(59.0)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	24	32	36	(25.0)%	(33.3)%	57	48	18.8%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	90	79	45	13.9%	100.0%	169	103	64.1%
รายได้จากเงินปันผล	806	525	882	53.5%	(8.6)%	1,331	1,368	(2.7)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	266	267	212	(0.4)%	25.5%	533	416	28.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,900	3,832	8,554	80.1%	(19.3)%	10,733	8,774	22.3%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,796	11,166	14,175	23.6%	(2.7)%	24,963	20,749	20.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	20.4%	23.8%	17.4%	(3.4)%	3.0%	22.0%	20.4%	1.6%

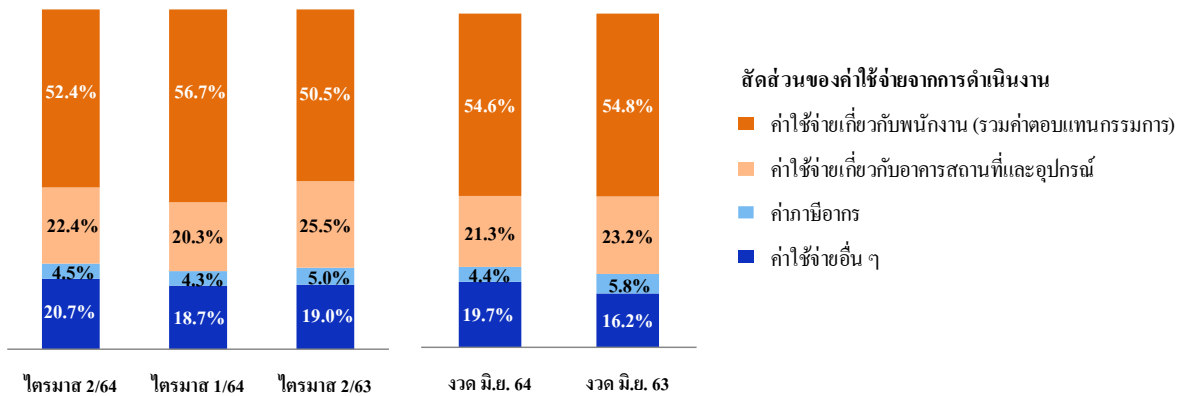


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 16,289 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2563 และงวดแรกของปีก่อน ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น สาเหตุหลักจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2564	1/2564	2/2563	1/2564	2564	2563		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,455	8,902	7,519	(5.0)%	12.4%	17,357	14,356	20.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	88	42	66	109.5%	33.3%	130	99	31.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,645	3,198	3,829	14.0%	(4.8)%	6,843	6,124	11.7%
ค่าภาษีอากร	731	679	763	7.7%	(4.2)%	1,410	1,543	(8.6)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	3,370	2,940	2,849	14.6%	18.3%	6,310	4,281	47.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,289	15,761	15,026	3.4%	8.4%	32,050	26,403	21.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	48.2%	51.1%	46.5%	(2.9)%	1.7%	49.5%	45.0%	4.5%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 2/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,810 ล้านบาท โดยธนาคารยังคงพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยผลกระทบสำหรับสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่ยังคงยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อรองรับความไม่แน่นอน และเป็นการเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังและรอบคอบ ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้มูลค่าอายุธรรมชาติผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,121,961 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อ หากเทียบกับสิ้นปีก่อน สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 ส่วนใหญ่จากปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

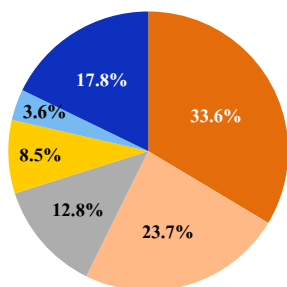
รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	805,307	758,200	519,036	6.2%	55.2%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,991	64,660	57,936	11.3%	24.3%
เงินลงทุนสุทธิ	752,776	680,784	758,482	10.6%	(0.8)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	904	944	911	(4.2)%	(0.8)%
เงินให้สินเชื่อ	2,420,305	2,369,276	2,368,238	2.2%	2.2%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,422	9,579	9,754	(1.6)%	(3.4)%
รวมสินทรัพย์	4,121,961	3,952,809	3,822,960	4.3%	7.8%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,420,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากสิ้นไตรมาสก่อนและจากสิ้นปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	813,199	805,112	791,828	1.0%	2.7%
การสาธารณสุขและบริการ	572,550	558,694	539,151	2.5%	6.2%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	309,432	304,299	302,142	1.7%	2.4%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	206,453	204,797	211,510	0.8%	(2.4)%
การเกษตรและเหมืองแร่	88,666	77,577	78,175	14.3%	13.4%
อื่น ๆ	430,005	418,797	445,432	2.7%	(3.5)%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,420,305	2,369,276	2,368,238	2.2%	2.2%



ม.ย. 64

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุขและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 33.6 ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 23.7 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.5 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมีนาคม 2564 และเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่จากภาคการสาธารณสุขและบริการ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 111,035 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.7

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 211,336 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 190.3

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	111,035	108,470	104,401	2.4%	6.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.7%	3.7%	3.9%	-	(0.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.2%	1.2%	1.4%	-	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	190.3%	187.3%	186.8%	3.0%	3.5%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	96,586	95,048	91,978	1.6%	5.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.7%	3.7%	4.0%	-	(0.3)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม
	2564	2564	2563	2564	2564	2563
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,115,391	3,019,462	2,781,073	132,276	124,976	121,083
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	111,035	108,470	104,401	79,060	78,149	73,890
รวม	3,226,426	3,127,932	2,885,474	211,336	203,125	194,973

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 824,767 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79,323 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากสิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ขณะที่ธนาคารมีเงินลงทุนอยู่ในระดับเดียวกับสิ้นปีก่อน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 462,696 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 180,658 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 23,048 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 104,397 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2564	2564	2563		
เงินลงทุนเพื่อค้า	11,405	10,237	7,833	11.4%	45.6%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	60,586	54,423	50,097	11.3%	20.9%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	40,782	37,549	38,884	8.6%	4.9%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	622,907	555,176	639,438	12.2%	(2.6)%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	89,087	88,059	80,160	1.2%	11.1%
รวมเงินลงทุน	824,767	745,444	816,412	10.6%	1.0%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 3,652,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
เงินรับฝาก	3,046,985	2,904,276	2,810,863	4.9%	8.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	253,407	249,830	219,149	1.4%	15.6%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,374	19,503	19,257	4.5%	5.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	145,503	142,151	136,177	2.4%	6.8%
รวมหนี้สิน	3,652,681	3,491,106	3,372,713	4.6%	8.3%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	467,837	460,209	449,014	1.7%	4.2%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,046,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากสิ้นเดือน มีนาคม 2564 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำ

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	มิถุนายน 2564		มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
กระแสรายวัน	227,160	7.5%	228,605	7.9%	165,912	5.9%	(0.6)%	36.9%
ออมทรัพย์	1,521,445	49.9%	1,450,648	49.9%	1,435,331	51.1%	4.9%	6.0%
ประจำ	1,298,380	42.6%	1,225,023	42.2%	1,209,620	43.0%	6.0%	7.3%
รวมเงินรับฝาก	3,046,985	100.0%	2,904,276	100.0%	2,810,863	100.0%	4.9%	8.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		79.4%		81.6%		84.3%	(2.2)%	(4.9)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 145,503 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,352 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2564 และเพิ่มขึ้น 9,326 ล้านบาท จากสิ้นปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศ ตามการอ่อนค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	มิถุนายน 2564		มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	80,182	55.1%	78,364	55.1%	75,100	55.1%	2.3%	6.8%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	63,864	43.9%	62,418	43.9%	59,835	43.9%	2.3%	6.7%
ตั๋วแลกเงิน	914	0.6%	916	0.6%	814	0.6%	(0.2)%	12.3%
อื่น ๆ	613	0.4%	529	0.4%	507	0.4%	15.9%	20.9%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	145,573	100.0%	142,227	100.0%	136,256	100.0%	2.4%	6.8%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	70		76		79		(7.9)%	(11.4)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	145,503		142,151		136,177		2.4%	6.8%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 มีจำนวน 467,837 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,823 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2563 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2564 จำนวน 13,280 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 จำนวน 4,772 ล้านบาท (2.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 ประกอบกับผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศลดลง 9,736 ล้านบาท



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,046,985 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.9 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 467,837 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 253,407 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.1 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 165,877 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.0

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,420,305 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 58.7 เงินลงทุนสุทธิ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 825,671 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.0 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 805,307 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.5

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 507,451 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงร้อยละ 15.04 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.90 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.37

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2564		มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		เกณฑ์ ธปท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,274	15.04%	410,911	15.06%	407,621	14.89%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	439,040	15.90%	434,679	15.93%	431,381	15.76%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	68,411	2.47%	68,097	2.50%	70,686	2.58%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	507,451	18.37%	502,776	18.43%	502,067	18.34%	> 12.00%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน 2564		มีนาคม 2564		ธันวาคม 2563		เกณฑ์ ธปท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	416,715	16.48%	415,731	16.63%	404,418	16.33%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	440,307	17.41%	439,323	17.57%	428,010	17.28%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	67,726	2.68%	67,364	2.70%	69,839	2.82%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	508,033	20.09%	506,687	20.27%	497,849	20.10%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 39.4 และร้อยละ 53.3 ตามลำดับ

รายการ	มิถุนายน 2564	มีนาคม 2564	ธันวาคม 2563
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	39.4	38.1	35.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	53.3	51.8	48.1



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	มิถุนายน 2564	มีนาคม 2564	ธันวาคม 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	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
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	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
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