



ธนาธิการกรุงเทพ

## ธนาธิการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ  
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปี 2562

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกปี 2562 ขยายตัวชะลอลงจากไตรมาสก่อน โดยการส่งออกสินค้าหดตัวตามการค้าโลกที่ชะลอตัว ส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมลดลง ขณะที่ในภาคการท่องเที่ยวอัตรการขยายตัวชะลอตัว และการลงทุนภาคเอกชนหดตัวเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนยังคงขยายตัว ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากรายได้นอกภาคเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้นและจากมาตรการภาครัฐเพื่อช่วยเหลือครัวเรือนรายได้ต่ำ แต่หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยกดดันกำลังซื้อของครัวเรือน

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาสแรกปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 1.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.4 ในไตรมาสก่อน และอยู่เหนือกรอบล่างของเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ระหว่างร้อยละ 1-4 ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.6 ลดลงจากร้อยละ 0.7 ในไตรมาสก่อน ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทในไตรมาสแรกปี 2562 เฉลี่ยอยู่ที่ 31.62 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจากค่าเฉลี่ย 32.81 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.75 ในไตรมาสแรก โดย กนง. มีความเห็นว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้จากการส่งออกสินค้าและการลงทุน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มใกล้เคียงกับกรอบล่างของเป้าหมายเงินเฟ้อ ภาวะการเงินโดยรวมยังอยู่ในระดับผ่อนคลาย แม้จะมีปัจจัยเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินเป็นบางจุด เช่น การก่อหนี้ของภาคครัวเรือนที่ปรับสูงขึ้น ดังนั้น กนง.จึงเห็นว่าการดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายในระดับปัจจุบันยังคงมีความเหมาะสม เนื่องจากมีส่วนช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจและสอดคล้องกับกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อ

สำหรับเศรษฐกิจในปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 3.8 ถึงแม้ว่าการส่งออกสินค้าและรายได้จากการท่องเที่ยวมีแนวโน้มมีอัตรการขยายตัวที่ชะลอตัวตามอุปสงค์โลกที่อ่อนแอลง แต่ นโยบายของภาครัฐ ซึ่งรวมถึงนโยบายเพื่อกระตุ้นการบริโภคและการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคม จะเป็นปัจจัยสนับสนุนอุปสงค์ภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทยเพิ่มขึ้น ทั้งจากความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าของสหรัฐฯ ต่อจีนและประเทศคู่ค้าอื่นๆ สถานการณ์การเมืองในยุโรป และความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ ซึ่งอาจทำให้การลงทุนในโครงการก่อสร้าง โครงสร้างพื้นฐานมีความล่าช้า และภาคเอกชนชะลอการลงทุน

#### ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยต้องยังคงเผชิญกับความไม่แน่นอนของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการอย่างต่อเนื่อง แต่ผลการดำเนินงานในไตรมาสแรกก็ยังคงอยู่ในเกณฑ์ดี โดยหากพิจารณางบแสดงฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 พบว่า เงินรับฝากยังคงขยายตัว ขณะที่สินเชื่อหดตัวลงเล็กน้อย ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจากสิ้นปี 2561 สำหรับด้านคุณภาพของสินเชื่ออยู่ในระดับทรงตัว พิจารณาจากสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.9 เท่ากับ ณ สิ้นปี 2561

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งว่า ในไตรมาสที่ 1 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน จากความต้องการของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจ SMEs สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจากการเร่งโอนกรรมสิทธิ์ก่อนหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งปรับปรุงใหม่ (มาตรการ LTV) มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562 แต่ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับตัวลดลงหลังจากที่เร่งตัวในไตรมาสก่อนหน้า ในระยะต่อไป สถาบันการเงินคาดว่าความ



ต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อใช้ลงทุนสินทรัพย์ถาวรในหมวดการผลิตพลังงานไฟฟ้า หมวดอาหารและเครื่องดื่ม โดยเฉพาะการผลิตเพื่อส่งออก รวมถึงหมวดก่อสร้างเพื่อรองรับโครงการลงทุนภาครัฐ แต่ความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยภายหลังการบังคับใช้มาตรการ LTV

ในด้านเงินรับฝาก สถาบันการเงินให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างเงินรับฝากให้มีสัดส่วนของเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้น รวมทั้งการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio : NSFR) ตลอดจนการเตรียมการเพื่อรองรับการใช้นิติมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งจะเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2563 สำหรับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและการดูแลสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงเป็นความท้าทายที่สำคัญ อย่างไรก็ตาม การมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทำให้เชื่อว่าจะสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

#### ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2562	4/2561	1/2561	4/2561	1/2561
กำไรสุทธิ *	9,028	8,101	9,005	11.4%	0.3%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.73	4.24	4.72	11.4%	0.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.48%	2.46%	2.34%	0.02%	0.14%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ					
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.9%	24.3%	24.1%	(0.4)%	(0.2)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	42.6%	56.2%	39.9%	(13.6)%	2.7%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.17%	1.04%	1.17%	0.13%	-
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น *	8.74%	7.86%	9.05%	0.88%	(0.31)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม		ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2561	2561	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561	
เงินให้สินเชื่อ **	2,029,810	2,083,160	1,978,511	(2.6)%	2.6%	
เงินรับฝาก	2,340,979	2,326,470	2,334,078	0.6%	0.3%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.7%	89.5%	84.8%	(2.8)%	1.9%	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	83,668	80,137	92,165	4.4%	(9.2)%	
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ						
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.5%	3.4%	3.8%	0.1%	(0.3)%	
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ						
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	189.0%	190.9%	159.3%	(1.9)%	29.7%	
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.12%	17.96%	17.97%	0.16%	0.15%	

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี



## ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 9,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 จากไตรมาส 1 ปี 2561 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.34 เป็นร้อยละ 2.48 ส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 28.3 สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากผลของการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล และจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 3.1 และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานที่ร้อยละ 42.6

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,029,810 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2561 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.5 และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 189.0

ด้านเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแนวทางการระบุและกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.0 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.5 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับธนาคารหากนับกำไรสุทธิงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 และกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2562 หักด้วยเงินปันผลที่จะจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.91 ร้อยละ 17.41 และร้อยละ 17.41 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมส่วนเพิ่มตาม D-SIBs เรียบร้อยแล้ว

### รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2562	4/2561	1/2561	4/2561	1/2561
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,299	18,423	17,123	(0.7)%	6.9%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,328	10,651	14,414	(3.0)%	(28.3)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,201	16,344	12,594	(25.3)%	(3.1)%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,078	2,765	7,322	83.7%	(30.6)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,348	9,965	11,621	13.9%	(2.3)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,225	1,767	2,522	25.9%	(11.8)%
กำไรสุทธิ	9,123	8,198	9,099	11.3%	0.3%
กำไรสุทธิ *	9,028	8,101	9,005	11.4%	0.3%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	12,442	8,240	3,738	51.0%	232.9%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร



## ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 1 ปี 2562 จำนวน 9,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 927 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากไตรมาส 4 ปี 2561 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 4,143 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงเนื่องจากไตรมาสก่อนธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานจากการปรับอัตราค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณอายุตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยจำนวน 124 ล้านบาท และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 323 ล้านบาท จากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 2,313 ล้านบาท

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 23 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 ปัจจัยหลักจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นและการขายตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 4,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากผลของการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล และจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 2,244 ล้านบาท

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2562	4/2561	1/2561	4/2561
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
เงินให้สินเชื่อ	23,696	24,026	22,366	(1.4)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,321	2,048	2,057	13.3%
เงินลงทุน	2,348	2,435	2,160	(3.6)%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>28,365</b>	<b>28,509</b>	<b>26,583</b>	<b>(0.5)%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินรับฝาก	5,526	5,499	5,288	0.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	557	545	405	2.2%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,453	2,446	2,440	0.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,530	1,596	1,327	(4.1)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>10,066</b>	<b>10,086</b>	<b>9,460</b>	<b>(0.2)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>18,299</b>	<b>18,423</b>	<b>17,123</b>	<b>(0.7)%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.84%	3.81%	3.64%	0.03%
ต้นทุนทางการเงิน	1.58%	1.56%	1.48%	0.02%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.48%	2.46%	2.34%	0.02%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 2.48 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ร้อยละ 0.02 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทุกประเภท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2561 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.14 จากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทุกประเภทปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,782 ล้านบาท จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,330 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 606 ล้านบาท เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝาก และปริมาณเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	มี.ค. 62	ธ.ค. 61	ก.ย. 61	มิ.ย. 61	มี.ค. 61	ธ.ค. 60
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125
MRR	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125
MLR	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)						
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.750	1.750	1.500	1.500	1.500	1.500

### รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2562	4/2561	1/2561	4/2561	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,587	9,707	10,013	(1.2)%	(4.3)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,747	2,637	2,411	4.2%	13.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,840	7,070	7,602	(3.3)%	(10.0)%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,759	2,074	1,654	(15.2)%	6.3%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	775	463	3,527	67.4%	(78.0)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	44	21	35	109.5%	25.7%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	156	165	349	(5.5)%	(55.3)%
รายได้จากเงินปันผล	637	691	592	(7.8)%	7.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	117	167	655	(29.9)%	(82.1)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,488	3,581	6,812	(2.6)%	(48.8)%
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,328	10,651	14,414	(3.0)%	(28.3)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ					
รายได้จากการดำเนินงาน	23.9%	24.3%	24.1%	(0.4)%	(0.2)%



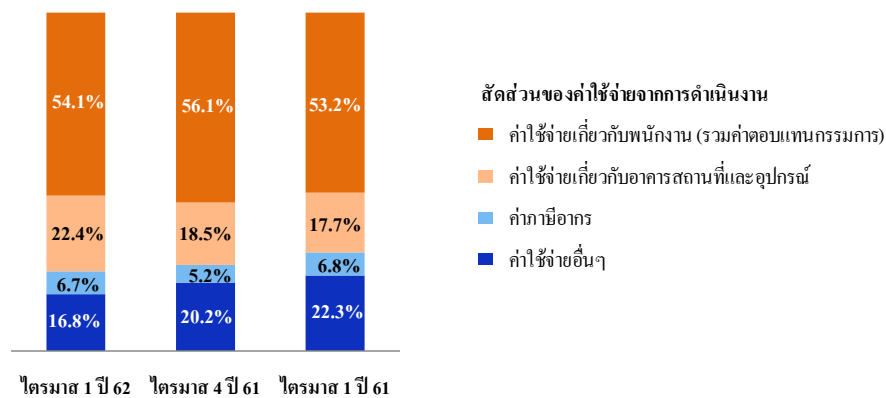
ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1 ปี 2562 จำนวน 10,328 ล้านบาท ลดลง 323 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากไตรมาส 4 ปี 2561 สาเหตุหลักจากการลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิซึ่งส่วนใหญ่ลดลงจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

หากเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2561 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 4,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 2,752 ล้านบาท และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 762 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลของการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลซึ่งเริ่มยกเว้นตั้งแต่เดือนเมษายน ปี 2561 การลดลงของค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมยังเติบโตดี

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2562	4/2561	1/2561	4/2561	1/2561
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,563	9,111	6,670	(28.0)%	(1.6)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	53	35	(35.8)%	(2.9)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,738	3,029	2,223	(9.6)%	23.2%
ค่าภาษีอากร	816	853	862	(4.3)%	(5.3)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,050	3,298	2,804	(37.8)%	(26.9)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>12,201</b>	<b>16,344</b>	<b>12,594</b>	<b>(25.3)%</b>	<b>(3.1)%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	42.6%	56.2%	39.9%	(13.6)%	2.7%



ในไตรมาส 1 ปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 12,201 ล้านบาท ลดลง 4,143 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 จากไตรมาส 4 ปี 2561 สาเหตุหลักจากไตรมาสก่อนมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานจำนวน 2,523 ล้านบาท จากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณอายุตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นลดลง 1,248 ล้านบาท ซึ่งลดลงตามฤดูกาล

หากเทียบกับไตรมาส 1 ปี 2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 393 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากค่าใช้จ่ายอื่นๆ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากการลงทุนด้านเทคโนโลยี



ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2562	4/2561	1/2561	4/2561	1/2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,437	2,909	7,369	52.5%	(39.8)%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	641	(144)	(47)	545.1%	1,463.8%
รวม	5,078	2,765	7,322	83.7%	(30.6)%

ในไตรมาส 1 ปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 5,078 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 2,765 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2561 และจำนวน 7,322 ล้านบาท ในไตรมาส 1 ปี 2561

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม		เปลี่ยนแปลง (%)		
	2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	520,967	450,700	634,237	15.6%	(17.9)%
เงินลงทุนสุทธิ	575,605	556,788	523,259	3.4%	10.0%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,652	1,608	1,495	2.7%	10.5%
เงินให้สินเชื่อ *	2,029,810	2,083,160	1,978,511	(2.6)%	2.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,613	10,604	10,546	0.1%	0.6%
รวมสินทรัพย์	3,148,836	3,116,750	3,173,916	1.0%	(0.8)%

\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,148,836 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,086 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 รายการที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 520,967 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 70,267 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อ และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 575,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,817 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากการเพิ่มขึ้นมากของเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนเพื่อค้า ขณะที่เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2,029,810 ล้านบาท ลดลง 53,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,029,810 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 53,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 เป็นการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล

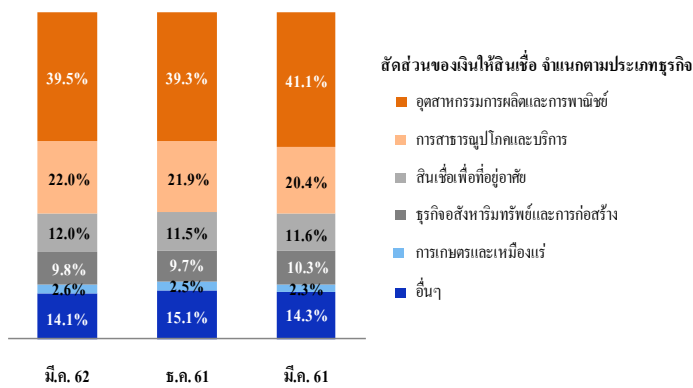




หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ *	มีนาคม			เปลี่ยนแปลง (%)	
	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
จำแนกตามประเภทธุรกิจ	2562	2561	2561		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	801,647	819,481	813,319	(2.2)%	(1.4)%
การสาธารณสุขโลกและบริการ	446,513	455,969	404,036	(2.1)%	10.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	243,754	240,047	229,441	1.5%	6.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	199,224	202,600	203,566	(1.7)%	(2.1)%
การเกษตรและเหมืองแร่	53,134	51,498	46,242	3.2%	14.9%
อื่นๆ	285,538	313,565	281,907	(8.9)%	1.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,029,810</b>	<b>2,083,160</b>	<b>1,978,511</b>	<b>(2.6)%</b>	<b>2.6%</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 39.5 รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณสุขโลกและบริการที่ร้อยละ 22.0 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.0 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.8 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่นๆ และธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
จัดชั้นปกติ	1,901,489	1,962,102	1,853,402	15,567	16,215	14,550
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	50,516	46,501	37,711	623	591	452
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,044	5,460	12,077	4,121	1,018	6,737
จัดชั้นสงสัย	19,035	20,884	15,080	9,296	10,608	8,505
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,718	53,837	65,092	28,969	30,188	41,044
<b>รวม</b>	<b>2,035,802</b>	<b>2,088,784</b>	<b>1,983,362</b>	<b>58,576</b>	<b>58,620</b>	<b>71,288</b>
<u>บวก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์				93,476	88,968	73,268
<b>รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>				<b>152,052</b>	<b>147,588</b>	<b>144,556</b>
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				6,042	5,415	2,251
<b>รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>				<b>158,094</b>	<b>153,003</b>	<b>146,807</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2561	2561	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	83,668	80,137	92,165	4.4%	(9.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.5%	3.4%	3.8%	0.1%	(0.3)%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	28,512	26,412	27,166	8.0%	5.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%	1.2%	-	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	244.7%	238.9%	199.6%	5.8%	45.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	189.0%	190.9%	159.3%	(1.9)%	29.7%

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 83,668 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,531 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.5

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 จำนวน 158,094 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 64,618 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 244.7 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 189.0

#### เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 575,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 18,817 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2561	2561	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
จำแนกตามประเภทการถือครอง					
เงินลงทุนเพื่อค้า	12,746	7,516	17,880	69.6%	(28.7)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	508,813	497,838	463,842	2.2%	9.7%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,904	19,849	10,752	5.3%	94.4%
เงินลงทุนทั่วไป	33,142	31,585	30,785	4.9%	7.7%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	575,605	556,788	523,259	3.4%	10.0%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีจำนวน 296,755 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 98,912 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 56,788 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 115,641 ล้านบาท



หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน *	มีนาคม 2562		ธันวาคม 2561		มีนาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด								
ภายใน 1 ปี	120,165	20.8%	145,295	26.0%	81,259	15.5%	(17.3)%	47.9%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	303,766	52.6%	284,505	51.0%	307,531	58.6%	6.8%	(1.2)%
เกินกว่า 5 ปี	25,241	4.4%	18,037	3.2%	23,531	4.5%	39.9%	7.3%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	128,085	22.2%	110,559	19.8%	112,433	21.4%	15.9%	13.9%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>577,257</b>	<b>100.0%</b>	<b>558,396</b>	<b>100.0%</b>	<b>524,754</b>	<b>100.0%</b>	<b>3.4%</b>	<b>10.0%</b>

\* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 120,165 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 303,766 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 25,241 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา จำนวน 128,085 ล้านบาท

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)		
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561	
เงินรับฝาก	2,340,979		2,326,470		2,334,078	0.6%	0.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146,232		136,862		213,009	6.8%	(31.3)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	114,172		116,348		89,777	(1.9)%	27.2%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,723,141</b>		<b>2,703,591</b>		<b>2,768,225</b>	<b>0.7%</b>	<b>(1.6)%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น *</b>	<b>425,256</b>		<b>412,814</b>		<b>405,462</b>	<b>3.0%</b>	<b>4.9%</b>

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีจำนวน 2,723,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินรับฝาก 14,509 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลง 2,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9

## เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	มีนาคม 2562		ธันวาคม 2561		มีนาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
กระแสรายวัน	107,105	4.6%	101,557	4.4%	110,531	4.7%	5.5%	(3.1)%
ออมทรัพย์	1,113,948	47.6%	1,117,522	48.0%	1,089,645	46.7%	(0.3)%	2.2%
ประจำ *	1,119,926	47.8%	1,107,391	47.6%	1,133,902	48.6%	1.1%	(1.2)%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,340,979</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,326,470</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,334,078</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.6%</b>	<b>0.3%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		<b>86.7%</b>		<b>89.5%</b>		<b>84.8%</b>	<b>(2.8)%</b>	<b>1.9%</b>

\* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,340,979 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 14,509 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากการเพิ่มขึ้นมากของเงินรับฝากประจำ



## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มีนาคม 2562		ธันวาคม 2561		มีนาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	104,994	87.6%	107,027	87.6%	81,219	84.9%	(1.9)%	29.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	14,310	11.9%	14,587	11.9%	14,049	14.7%	(1.9)%	1.9%
ตั๋วแลกเงิน	8	0.1%	23	0.1%	26	0.1%	(65.2)%	(69.2)%
อื่นๆ	535	0.4%	456	0.4%	334	0.3%	17.3%	60.2%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	119,847	100.0%	122,093	100.0%	95,628	100.0%	(1.8)%	25.3%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,675		5,745		5,851		(1.2)%	(3.0)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	114,172		116,348		89,777		(1.9)%	27.2%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 จำนวน 114,172 ล้านบาท ลดลง 2,176 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 เป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาทของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในต่างประเทศ

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีจำนวน 425,256 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ สิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1 ปี 2562 จำนวน 9,028 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 4,213 ล้านบาท

## หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2561	2561	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
การรับอวัลด์เงิน	6,876	5,800	8,169	18.6%	(15.8)%
การค้าประกันการกู้ยืม	31,489	32,236	19,650	(2.3)%	60.2%
การตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,122	19,041	15,307	0.4%	24.9%
เดิตเตอร์ออฟเครดิต	38,166	35,822	34,226	6.5%	11.5%
การผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	-	1,199	-	(100.0)%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	171,623	170,329	173,600	0.8%	(1.1)%
การค้าประกันอื่น	264,096	270,320	261,731	(2.3)%	0.9%
อื่นๆ	139,160	120,182	113,920	15.8%	22.2%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	670,532	653,730	627,802	2.6%	6.8%

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 670,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการผูกพันอื่นๆ



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,340,979 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.3 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 425,256 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 146,232 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 114,172 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.6

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,029,810 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.5 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 577,257 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 520,967 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.5

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม

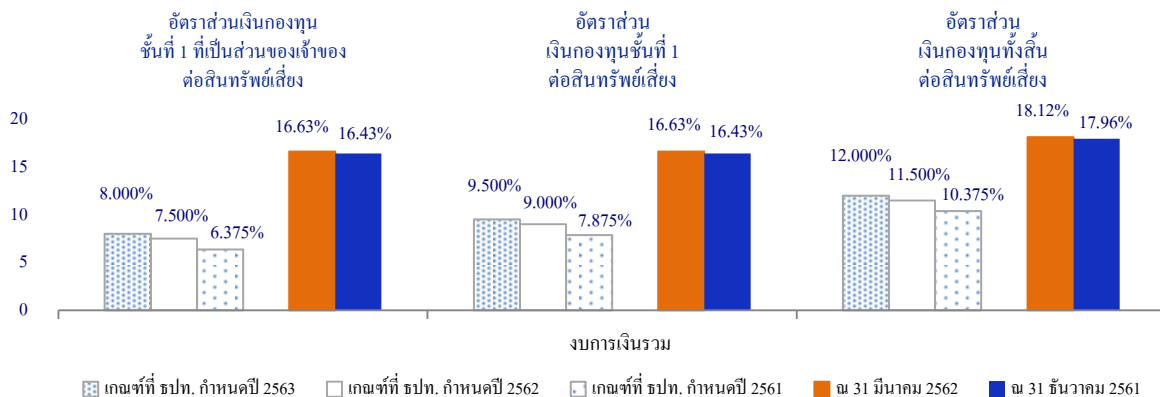
หน่วย : ล้านบาท

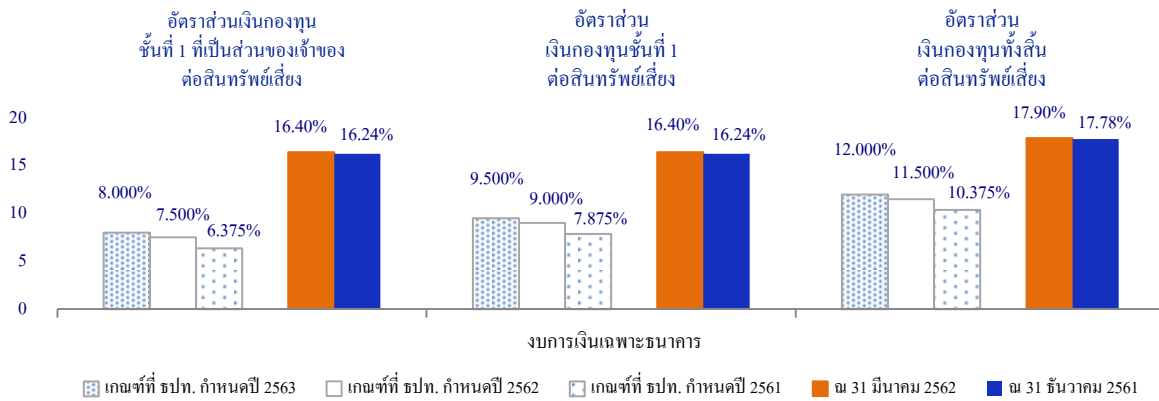
รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	429,548	426,563	412,920	18.12%	17.96%	17.97%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	394,189	390,369	377,563	16.63%	16.43%	16.43%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	394,128	390,309	377,512	16.63%	16.43%	16.43%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	413,127	409,945	398,084	17.90%	17.78%	17.86%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	378,459	374,633	363,436	16.40%	16.24%	16.30%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	378,459	374,633	363,436	16.40%	16.24%	16.30%





ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับปี 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 429,548 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 394,128 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 394,189 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.63 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.63 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 และกำไรสุทธิในไตรมาส 1 ปี 2562 หักด้วยเงินปันผลที่จะจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.91 ร้อยละ 17.41 และร้อยละ 17.41 ตามลำดับ

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

รายการ	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,101,178	1,018,448	1,173,939
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.0	32.7	37.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	47.0	43.8	50.3

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,101,178 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 82,730 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 70,267 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 10,975 ล้านบาท ขณะที่เงินสดลดลง 3,742 ล้านบาท



## อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือโดยมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2561	มีนาคม 2561
<b>Moody's Investors Service</b>			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2	baa2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Standard &amp; Poor's</b>			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb+	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

\* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ