



ธนาธิการกรุงเทพ

ธนาธิการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ของปี 2563

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2563 มีแนวโน้มหดตัวรุนแรงขึ้นกว่าในไตรมาสแรก เป็นผลจากมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เข้มงวดทั่วโลก ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนหยุดชะงัก รวมทั้งการปิดน่านฟ้าและด่านชายแดน ทำให้ภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง ขณะที่การส่งออกสินค้าหมวดสูงตามการหดตัวของความต้องการของประเทศคู่ค้าหลัก ส่งผลกระทบต่อเนื่องมาจากการผลิตภาคอุตสาหกรรมและอุปสงค์ในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัว เนื่องจากจำนวนแรงงานว่างงานเพิ่มขึ้น ทำให้รายได้ครัวเรือนลดลง ขณะที่หนี้ครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น สำหรับภาครัฐกิจบางส่วนชะลอการลงทุนออกไปก่อนเพื่อรักษาสภาพคล่อง ประกอบกับยังมีกำลังการผลิตส่วนเกินอยู่มาก ทำให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัว อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายภาครัฐยังขยายตัวได้จากรายจ่ายประจำตามการเบิกจ่ายสำหรับเตรียมความพร้อมด้านสาธารณสุขเพื่อป้องกันและแก้ปัญหาการระบาด รวมทั้งการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานที่ยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ -2.66 ตีลบจากที่เป็นบวกร้อยละ 1.08 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน และต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-3 อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.13 ตลดลงจากร้อยละ 0.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 31.94 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 31.59 และ 31.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อนและไตรมาสก่อน ตามลำดับ

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในการประชุมเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม จากร้อยละ 0.75 เหลือร้อยละ 0.50 นับเป็นการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายครั้งที่ 3 ในปีนี้ (ปรับลดครั้งแรกในการประชุมวันที่ 5 กุมภาพันธ์ และครั้งที่ 2 ในการประชุมนัดพิเศษวันที่ 20 มีนาคม) เนื่องจากผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวกว่าประมาณการเดิม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการใช้งานและความเปราะบางด้านเสถียรภาพระบบการเงินมากขึ้น สำหรับการประชุมวันที่ 24 มิถุนายน และ 5 สิงหาคม กนง. มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ย แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีแนวโน้มหดตัวมากกว่าประมาณการเดิม แต่มีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 และเห็นว่านโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี รวมถึงมาตรการการคลังและมาตรการด้านการเงินและสินเชื่อที่ออกมาเพิ่มเติม จะช่วยบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังการระบาดคลี่คลาย อย่างไรก็ตาม ในระยะข้างหน้าเศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับความไม่แน่นอนสูง จึงพร้อมที่จะใช้เครื่องมือเงินนโยบายการเงินที่เหมาะสมเพิ่มเติมหากจำเป็น

สำหรับเศรษฐกิจในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่าจะหดตัวร้อยละ 8.1 มากกว่าที่ประเมินครั้งก่อนที่หดตัวร้อยละ 5.3 จากผลของมาตรการปิดเมืองเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่เข้มงวดทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนหยุดชะงัก ทั้งภาคการท่องเที่ยวและภาคการส่งออกสินค้าของไทย ส่งผลให้รายได้และการจ้างงานลดลง กระทบต่อการใช้จ่ายบริโภคภาคเอกชน การลงทุนภาคเอกชนหดตัวเนื่องจากอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศลดลง ประกอบกับภาครัฐจำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต การใช้จ่ายภาครัฐจึงมีบทบาทช่วยพยุงเศรษฐกิจผ่านมาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบโควิด-19 ประกอบกับการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่ยังมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยคาดว่าเศรษฐกิจจะค่อย ๆ ฟื้นตัวขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี หลังจากรัฐบาลทยอยผ่อนปรนมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด รวมทั้งมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวและอุปสงค์ภายในประเทศ



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในไตรมาส 2 เผชิญกับความท้าทายจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อระบบเศรษฐกิจและการเงิน โดยผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 พบว่า เงินรับฝากขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจากสิ้นปีก่อน สำหรับสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPLs) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอย่างมากเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ระบุว่า ในไตรมาส 2/2563 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยมีจุดประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและในธุรกิจค้าส่งค้าปลีกเป็นหลัก ส่วนหนึ่งเนื่องจากเงินทุนภายในของธุรกิจลดลงในช่วงที่มีมาตรการควบคุมการระบาดของโควิด-19 และธุรกิจขนาดใหญ่ระดมทุนผ่านตราสารหนี้ได้ลดลง ประกอบกับมาตรการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ธุรกิจ SMEs ของภาครัฐ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนของภาคธุรกิจยังมีทิศทางลดลง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนลดลงจากไตรมาสก่อนทุกวัตถุประสงค์จากผลกระทบของมาตรการควบคุมการระบาด โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามรายได้แรงงานในภาคการท่องเที่ยวและภาคเกษตรที่ลดลง ด้านสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นลดลงตามการใช้จ่ายของประชาชนที่ลดลง ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs จะยังต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะเงินทุนหมุนเวียน แต่อาจมีแนวโน้มชะลอลงบ้างเนื่องจากบางธุรกิจได้เร่งขอสินเชื่อเพื่อสำรองสภาพคล่องแล้วในช่วงก่อนหน้า สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนคาดว่าจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการทยอยผ่อนปรนมาตรการควบคุมการระบาดซึ่งจะเอื้อให้ความต้องการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นมีแนวโน้มฟื้นตัว สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้รับแรงสนับสนุนจากความต้องการซื้อรถยนต์ของกลุ่มที่ไม่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 มากนัก รวมทั้งยอดซื้อรถจากงาน Motor Show ซึ่งจัดขึ้นในเดือนกรกฎาคม

ในปี 2563 ธนาคารพาณิชย์เร่งดำเนินการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ซึ่ง ธปท. ได้ออกมาตรการเลื่อนกำหนดการชำระหนี้สำหรับธุรกิจ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งไม่เกิน 100 ล้านบาท ให้พักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 6 เดือนโดยอัตโนมัติ เพื่อช่วยให้ SMEs มีสภาพคล่อง โดยในช่วงที่ผ่อนปรนนี้ไม่ถือว่าเสียประวัติข้อมูลเครดิต นอกจากนี้ยังมีมาตรการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (ซอฟต์โลน) ให้แก่ธุรกิจ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินแต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2 เป็นเวลา 2 ปี และไม่คิดดอกเบี้ย 6 เดือนแรก

ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่องโดยมุ่งเน้นการปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสมโดยเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) แม้ว่า ธปท. จะผ่อนคลายนโยบายด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วนทั้ง LCR และ NSFR ต่ำกว่าร้อยละ 100 ได้เป็นการชั่วคราว จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19

นอกจากนี้ การเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 กำหนดให้สถาบันการเงินตั้งสำรองหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่กำลังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนชะลอตัวอย่างรุนแรง และนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ (Economic Recession) ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2563	1/2563	2/2562	1/2563	2563	2562		
กำไรสุทธิ ^{1/}	3,095	7,671	9,347	(59.7)%	(66.9)%	10,765	18,375	(41.4)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.62	4.02	4.90	(59.7)%	(66.9)%	5.64	9.63	(41.4)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.13%	2.52%	2.36%	(0.39)%	(0.23)%	2.31%	2.42%	(0.11)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	17.4%	24.1%	21.2%	(6.7)%	(3.8)%	20.4%	22.5%	(2.1)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	46.5%	43.1%	45.3%	3.4%	1.2%	45.0%	44.0%	1.0%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/}	0.35%	0.93%	1.19%	(0.58)%	(0.84)%	0.62%	1.18%	(0.56)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/}	2.92%	7.32%	8.84%	(4.40)%	(5.92)%	5.07%	8.81%	(3.74)%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ	2,353,848	2,115,950	2,061,309	11.2%	14.2%
เงินรับฝาก	2,852,295	2,514,331	2,370,792	13.4%	20.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	82.5%	84.2%	86.9%	(1.7)%	(4.4)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{1/}	108,604	85,240	79,149	27.4%	37.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	4.1%	3.5%	3.4%	0.6%	0.7%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ^{1/}	170.5%	203.9%	220.2%	(33.4)%	(49.7)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.55%	18.48%	20.04%	(1.93)%	(3.49)%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,353,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งเป็นไปตามประมาณการสินเชื่อที่คาดไว้ตั้งแต่ปลายปีก่อน สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 170.5 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงอยู่เคียงข้างและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อฝ่าวิกฤตเศรษฐกิจและก้าวเข้าสู่บริบทใหม่ของการดำเนินชีวิต (New Normal) พร้อมทั้งให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยการสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังทั้งในภาวะเศรษฐกิจปกติและภาวะถดถอย

ด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,852,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดาเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากเงินรับฝากทุกประเภท จากการที่ลูกค้ามุ่งเน้นการบริหารสินทรัพย์โดยเน้นกลยุทธ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 82.5 สะท้อนถึงสภาพคล่อง



ที่เพียงพอรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 16.55 ร้อยละ 13.96 และร้อยละ 13.96 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิครั้งแรกของปี 2563 จำนวน 10,765 ล้านบาท ซึ่งได้รวมผลประกอบการของธนาคารเพอร์มาดาตั้งแต่วันที่ธนาคารเข้าถือหุ้น โดยกำไรสุทธิลดลงจากครั้งแรกของปี 2562 เนื่องจากธนาคารมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษ เพื่อกันเงินสำรองสำหรับความไม่แน่นอนที่อาจเพิ่มขึ้นจากเศรษฐกิจที่หดตัวจากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ซึ่งการคาดการณ์วิกฤตในครั้งนี้ยังยากที่จะคาดคะเนเพราะเป็นวิกฤตด้านสาธารณสุขที่ส่งผลกระทบต่อวงกว้างไกลต่อระบบเศรษฐกิจโลกไม่ใช่วิกฤตเศรษฐกิจโดยตรงเหมือนที่ผ่านมาในอดีต

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 ตามการเติบโตของสินเชื่อ ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 2.31 สำหรับรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ยลดลงส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง สาเหตุหลักจากการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อตาม TFRS 9 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอยู่ในระดับใกล้เคียงกับครั้งแรกของปี 2562 โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 45.0 โดยธนาคารยังคงดูแลค่าใช้จ่ายอย่างมีวินัย เน้นการใช้จ่ายที่ช่วยเสริมสร้างความปลอดภัยด้านสาธารณสุข รวมถึงการดำเนินการปรับปรุงระบบงานให้มีประสิทธิภาพดีขึ้น และชะลอการใช้จ่ายที่ยังไม่จำเป็นในช่วงภาวะซบเซา

การนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ (ฉบับที่ 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยไม่ปรับงบการเงินเปรียบเทียบกับย้อนหลัง การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR)

ผลกระทบของโควิด-19 ต่อการจัดชั้นและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1: Performing) เมื่อวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังด้อยคุณภาพ (NPL) แต่ลูกหนี้ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะจัดชั้นเป็น Stage 1 ได้หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สำหรับการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการ TFRS 9 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ในการประมาณการตั้งสำรองต่อผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยผลกระทบเพิ่มเติมสำหรับสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง โดยการแพร่ระบาดของโรคที่ยังไม่สามารถควบคุมได้และยังไม่มียุทธศาสตร์ป้องกัน ส่งผลต่อการชะลอตัวทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรง โดยธนาคารได้ทำการประเมินผลกระทบจากวิกฤตทางสาธารณสุขต่อเศรษฐกิจในครั้งนี้ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) นอกเหนือจากค่าที่ได้จากแบบจำลองเพื่อเสริมสร้างสำรองของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงดังกล่าว



รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2563	1/2563	2/2562	1/2562	2563	2562		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,110	19,820	17,635	(8.6)%	2.7%	37,930	35,935	5.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,175	6,574	13,534	115.6%	4.7%	20,749	23,861	(13.0)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,026	11,377	14,108	32.1%	6.5%	26,403	26,310	0.4%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,238	5,087	-	160.2%	N/A	18,325	-	N/A
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	5,549	-	N/A	-	10,627	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,021	9,930	11,512	(59.5)%	(65.1)%	13,951	22,859	(39.0)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	834	2,169	2,065	(61.5)%	(59.6)%	3,003	4,289	(30.0)%
กำไรสุทธิ	3,187	7,761	9,447	(58.9)%	(66.3)%	10,948	18,570	(41.0)%
กำไรสุทธิ ^{1/}	3,095	7,671	9,347	(59.7)%	(66.9)%	10,765	18,375	(41.4)%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ^{1/}	23,662	(5,516)	6,276	529.0%	277.0%	18,146	18,717	(3.1)%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 2/2563 จำนวน 3,095 ล้านบาท ลดลง 4,576 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2563 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 8,151 ล้านบาท เพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจทั่วโลก จากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ ธนาคารมีการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในไตรมาสนี้รวม 2 ครั้ง ลดลง 62.5-75.0 bps ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 1,710 ล้านบาท สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 7,601 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) จากสถานะตลาดเงินและตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,649 ล้านบาท

หากเทียบกับไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 6,252 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,689 ล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 475 ล้านบาท จากการปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี และปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาตา รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 641 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วย FVTPL ขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงส่วนหนึ่งเป็นผลจากเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อตาม TFRS 9

ในงวดแรกปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 10,765 ล้านบาท ลดลง 7,610 ล้านบาท จากงวดแรกของปีก่อน สาเหตุหลักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น 7,698 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากโควิด-19 เพื่อให้เงินสำรองของธนาคารสามารถรองรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,995 ล้านบาท สาเหตุจากการปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินและการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ตามที่ได้กล่าวข้างต้น รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 3,112 ล้านบาท จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเป็นผลจากเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อตาม TFRS 9 ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจเติบโตดี



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 1,710 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากไตรมาสก่อน จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินโยบาย 25 bps ในเดือนพฤษภาคม 2563 ประกอบกับปริมาณเงินรับฝากที่ขยายตัว สำหรับไตรมาส 2/2563 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 2.13

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 475 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากไตรมาส 2/2562 และสำหรับงวดแรกปี 2563 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,995 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากงวดเดียวกันปีก่อน สาเหตุหลักจากการปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาตา สุทธิด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินโยบาย 3 ครั้ง ครั้งละ 25 bps เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ มีนาคม และพฤษภาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2563	1/2563	2/2562	1/2563	2563	2562		
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	23,226	24,369	22,964	(4.7)%	1.1%	47,595	46,660	2.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,371	1,728	2,429	(20.7)%	(43.6)%	3,098	4,751	(34.8)%
เงินลงทุน	2,603	2,528	2,621	3.0%	(0.7)%	5,132	4,969	3.3%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,200	28,625	28,014	(5.0)%	(2.9)%	55,825	56,380	(1.0)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	5,832	5,596	5,769	4.2%	1.1%	11,428	11,296	1.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	237	375	573	(36.8)%	(58.6)%	611	1,130	(45.9)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,469	1,314	2,504	11.8%	(41.3)%	2,783	4,956	(43.8)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,552	1,520	1,533	2.1%	1.2%	3,073	3,063	0.3%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,090	8,805	10,379	3.2%	(12.4)%	17,895	20,445	(12.5)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,110	19,820	17,635	(8.6)%	2.7%	37,930	35,935	5.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่	3.20%	3.64%	3.74%	(0.44)%	(0.54)%	3.40%	3.80%	(0.40)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.23%	1.31%	1.61%	(0.08)%	(0.38)%	1.26%	1.59%	(0.33)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.13%	2.52%	2.36%	(0.39)%	(0.23)%	2.31%	2.42%	(0.11)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875	6.875	7.125	7.125
MRR	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875	6.875	7.125	7.125
MLR	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000	6.250	6.250	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500	1.500	1.500	1.500
	พ.ค. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	
อัตราดอกเบี้ยเงินโยบายของ ธปท. (%)	0.500	0.750	1.000	1.250	1.500	1.750	1.750	



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2563 จำนวน 14,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 7,601 ล้านบาท หรือร้อยละ 115.6 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) จากสภาวะตลาดเงินและตลาดทุนที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ได้รับผลกระทบอย่างฉับพลันจากโควิด-19 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 733 ล้านบาท เป็นผลกระทบจากมาตรการปิดเมืองในการควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19

หากเทียบกับไตรมาส 2/2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 641 ล้านบาท สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVTPL ขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง จากการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อไปแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลังการเริ่มใช้ TFRS 9 ประกอบกับการลดลงของปริมาณธุรกรรมจากมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ผู้บริโภคลดเปลี่ยนวิถีชีวิตใหม่ไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น

สำหรับงวดแรกปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 20,749 ล้านบาท ลดลง 3,112 ล้านบาท จากงวดแรกปี 2562 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และจากการเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการหลังการเริ่มใช้ TFRS 9 ของรายได้จากเงินปันผลและค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกสินเชื่อ ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจยังคงขยายตัวดี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก			
	2/2563	1/2563	2/2562	1/2563	2/2562	2563	2562	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,434	9,083	9,140	(18.2)%	(18.7)%	16,517	18,727	(11.8)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,813	2,729	2,525	(33.6)%	(28.2)%	4,542	5,272	(13.8)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,621	6,354	6,615	(11.5)%	(15.0)%	11,975	13,455	(11.0)%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,062	(1,689)	-	518.1%	N/A	5,372	-	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	1,865	-	N/A	-	3,623	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	317	1,150	2,471	(72.4)%	(87.2)%	1,467	3,245	(54.8)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	36	12	46	200.0%	(21.7)%	48	90	(46.7)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	45	58	522	(22.4)%	(91.4)%	103	679	(84.8)%
รายได้จากเงินปันผล	882	486	1,849	81.5%	(52.3)%	1,368	2,486	(45.0)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	212	203	166	4.4%	27.7%	416	283	47.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,554	220	6,919	3,788.2%	23.6%	8,774	10,406	(15.7)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	14,175	6,574	13,534	115.6%	4.7%	20,749	23,861	(13.0)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	17.4%	24.1%	21.2%	(6.7)%	(3.8)%	20.4%	22.5%	(2.1)%



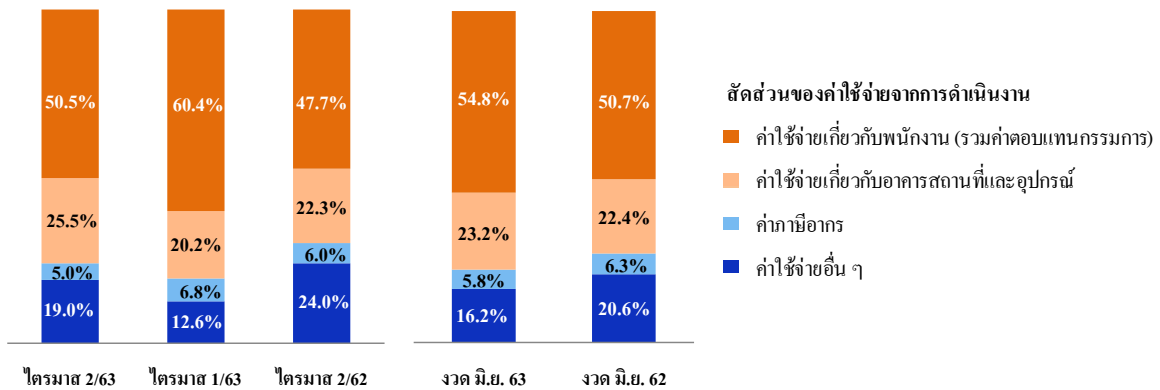
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของธนาคารเพอร์มาตาในงบการเงินรวมของธนาคาร

หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนตามฤดูกาล ขณะที่หากเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากการชะลอกิจกรรมทางการตลาด สำหรับงวดแรกปี 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ลดลง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2563	1/2563	2/2562	1/2563	2563	2562		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,519	6,836	6,676	10.0%	12.6%	14,356	13,239	8.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	66	33	54	100.0%	22.2%	99	89	11.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,829	2,296	3,147	66.8%	21.7%	6,124	5,885	4.1%
ค่าภาษีอากร	763	781	850	(2.3)%	(10.2)%	1,543	1,666	(7.4)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,849	1,431	3,381	99.1%	(15.7)%	4,281	5,431	(21.2)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,026	11,377	14,108	32.1%	6.5%	26,403	26,310	0.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	46.5%	43.1%	45.3%	3.4%	1.2%	45.0%	44.0%	1.0%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ธุรกรรมนี้ที่มีไว้ควบคุมค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน สำหรับไตรมาส 2/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 13,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2563 ซึ่งมีจำนวน 5,087 ล้านบาท และสำหรับงวดแรกปี 2563 มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 18,325 ล้านบาท เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่างวดแรกปี 2562 จำนวน 10,627 ล้านบาท เป็นผลจากการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยังคงยืดเยื้อ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		งวดแรก		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2/2563	1/2563	2/2562	1/2563	2563	2562		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,238	5,087	-	160.2%	N/A	18,325	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	5,549	-	N/A	-	10,627	N/A



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,806,363 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 411,073 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมสินทรัพย์ของธนาคารเพอร์มาตา หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 และเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 และหากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 และเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3

หน่วย : ล้านบาท

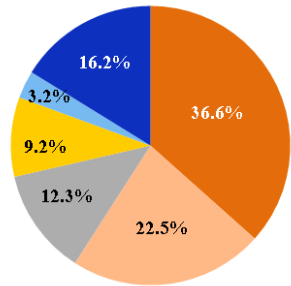
รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	586,911	505,156	472,349	16.2%	24.3%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	65,168	71,634	-	(9.0)%	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	683,587	615,788	647,697	11.0%	5.5%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,745	1,750	1,737	(0.3)%	0.5%
เงินให้สินเชื่อ	2,353,848	2,115,950	2,061,309	11.2%	14.2%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,315	9,503	9,363	8.5%	10.2%
รวมสินทรัพย์	3,806,363	3,395,290	3,216,743	12.1%	18.3%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อไม่รวมธนาคารเพอร์มาตาเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 จากสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อบุคคล หากเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งเป็นไปตามที่คาดไว้ตั้งแต่ปลายปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	862,124	801,718	755,979	7.5%	14.0%
การสาธารณสุขปลีกและบริการ	528,731	495,693	470,159	6.7%	12.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	290,133	249,845	251,197	16.1%	15.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	216,516	205,235	200,736	5.5%	7.9%
การเกษตรและเหมืองแร่	76,307	62,654	61,569	21.8%	23.9%
อื่น ๆ	380,037	300,805	321,669	26.3%	18.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,353,848	2,115,950	2,061,309	11.2%	14.2%



ม.ย. 63

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาขารูปโภคและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 36.6 ภาคการสาขารูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.5 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.2 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 108,604 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.1

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 185,162 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 170.5

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	108,604	85,240	79,149	27.4%	37.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	4.1%	3.5%	3.4%	0.6%	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.5%	1.5%	1.2%	-	0.3%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/2}					
	170.5%	203.9%	220.2%	(33.4)%	(49.7)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	96,524	83,941	78,093	15.0%	23.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	4.0%	3.5%	3.4%	0.5%	0.6%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{/2} ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 คำนวณจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}	
	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563
	จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,832,464	2,536,194	113,956
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	108,604	85,240	71,206	51,224
รวม	2,941,068	2,621,434	185,162	173,788

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการระงับพินิจเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจาก การจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.
	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	1,918,520	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	30,087
รวม	2,065,322	54,672
บวก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์		113,094
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น		167,766
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		6,510
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		174,276

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 748,755 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 61,333 ล้านบาท และ 101,058 ล้านบาท ตามลำดับ จากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย และส่วนหนึ่งจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 396,826 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 162,680 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 57,985 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 89,194 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	20,485	28,267	(27.5)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	44,683	43,367	3.0%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	27,157	26,966	0.7%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	578,630	526,858	9.8%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,800	61,964	25.6%
รวมเงินลงทุน	748,755	687,422	8.9%



หน่วย : ล้านบาท

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

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 3,367,650 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 387,665 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมหนี้สินของธนาคารเพอร์มาตา หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.2 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินกู้ยืมตามธุรกรรมการกู้ยืม ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 5.6 จากการแข็งค่าของเงินบาท หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินกู้ยืมตามธุรกรรมการกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก	2,852,295	2,514,331	2,370,792	13.4%	20.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	167,336	108,595	134,346	54.1%	24.6%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,204	21,046	-	(8.8)%	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	142,657	147,693	144,681	(3.4)%	(1.4)%
รวมหนี้สิน	3,367,650	2,979,985	2,788,627	13.0%	20.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	438,340	414,848	427,751	5.7%	2.5%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 ร้อยละ 2.6 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากกระแสรายวันและเงินรับฝากออมทรัพย์ และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ร้อยละ 8.9 จากเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	มิถุนายน 2563		มีนาคม 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
กระแสรายวัน	188,577	6.6%	110,991	4.4%	113,067	4.8%	69.9%	66.8%
ออมทรัพย์	1,398,148	49.0%	1,251,301	49.8%	1,145,106	48.3%	11.7%	22.1%
ประจำ	1,265,570	44.4%	1,152,039	45.8%	1,112,619	46.9%	9.9%	13.7%
รวมเงินรับฝาก	2,852,295	100.0%	2,514,331	100.0%	2,370,792	100.0%	13.4%	20.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		82.5%		84.2%		86.9%	(1.7)%	(4.4)%



ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 142,657 ล้านบาท ลดลง 5,036 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 จากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการแข็งค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มิถุนายน 2563		มีนาคม 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	101,989	71.4%	107,880	73.0%	99,530	66.3%	(5.5)%	2.5%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	40,294	28.2%	39,228	26.5%	49,757	33.1%	2.7%	(19.0)%
ตั๋วแลกเงิน	7	0.1%	7	0.1%	8	0.1%	-	(12.5)%
อื่น ๆ	464	0.3%	690	0.4%	838	0.5%	(32.8)%	(44.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	142,754	100.0%	147,805	100.0%	150,133	100.0%	(3.4)%	(4.9)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	97		112		5,452		(13.4)%	(98.2)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	142,657		147,693		144,681		(3.4)%	(1.4)%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 438,340 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,589 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 6 เดือน ปี 2563 จำนวน 10,765 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 9,544 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารจำนวน 11,020 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 5,348 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 759,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 46,890 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 ส่วนใหญ่จากวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังเพิ่มขึ้น 134,051 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่น ๆ และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
การรับอวัลตั๋วเงิน	5,949	5,826	7,598	2.1%	(21.7)%
การค้าประกันการกู้ยืม	31,121	31,737	27,513	(1.9)%	13.1%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,224	20,753	17,745	(17.0)%	(2.9)%
เดิตเตอร์ออฟเครดิต	29,925	25,414	22,116	17.8%	35.3%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	5,677	-	-	N/A	N/A
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	213,786	165,637	165,562	29.1%	29.1%
การค้าประกันอื่น	266,829	243,939	247,490	9.4%	7.8%
อื่น ๆ	189,431	219,746	137,867	(13.8)%	37.4%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	759,942	713,052	625,891	6.6%	21.4%



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,852,295 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74.9 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 438,340 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 167,336 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 161,861 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.3

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,353,848 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.8 เงินลงทุนสุทธิ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 750,500 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 586,911 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.4

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 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 454,249 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 383,208 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 383,284 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.55 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงร้อยละ 13.96 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 13.96

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

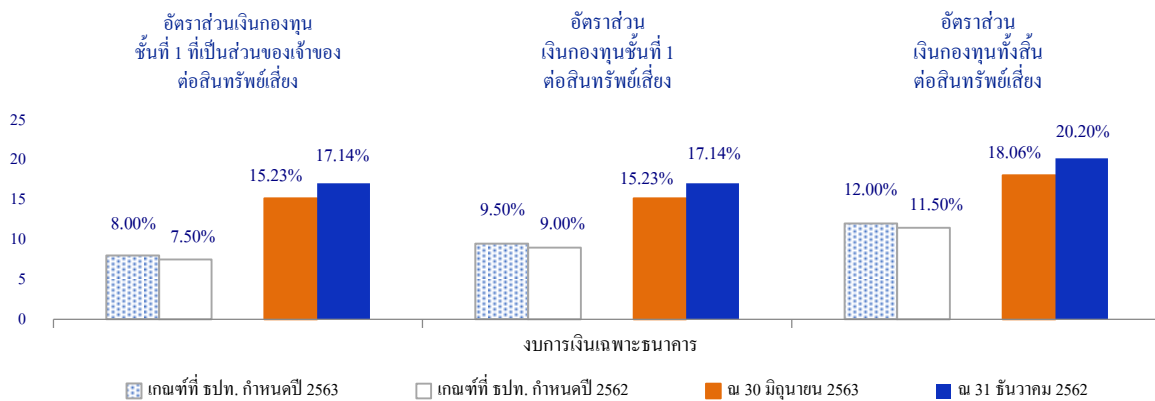
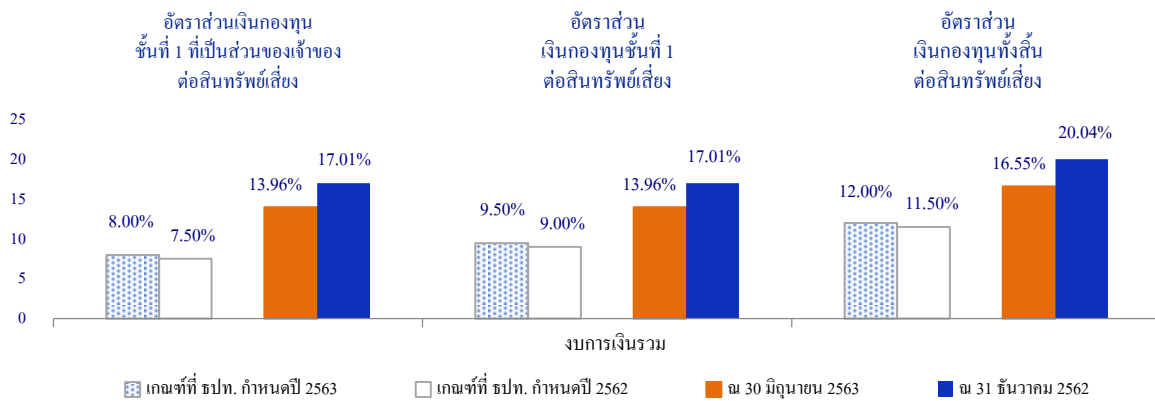
รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	454,249	463,299	478,740	16.55%	18.48%	20.04%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	383,284	392,914	406,529	13.96%	15.67%	17.01%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	383,208	392,840	406,463	13.96%	15.67%	17.01%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	449,452	453,268	471,262	18.06%	18.58%	20.20%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	379,103	383,530	399,842	15.23%	15.72%	17.14%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	379,103	383,530	399,842	15.23%	15.72%	17.14%



การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.4 และร้อยละ 47.2 ตามลำดับ

รายการ	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.4	35.7	35.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	47.2	48.2	48.2



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service และ S&P Global Ratings ยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารลงที่จากสิ้นเดือนมีนาคม 2563 และสิ้นเดือนธันวาคม 2562 และมีการทบทวนแนวโน้มของธนาคารเป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก ตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยในเดือนเมษายน 2563 ขณะที่เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings มีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เนื่องจากมีมุมมองว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ^{1/}	มิถุนายน 2563	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	เชิงบวก	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	เชิงบวก	เชิงบวก
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BBB	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/} อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ก็คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ