



สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน จากการส่งออกที่ลดลง ทำให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนลดลงตามไปด้วย ซึ่งเป็นผลจากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว ความไม่แน่นอนของความสัมพันธ์ทางการค้าระหว่างประเทศ และค่าเงินบาทที่แข็งค่ามากกว่าที่คาด ขณะที่การบริโภคภายในประเทศชะลอตัวจากปัญหาเชิงโครงสร้าง เช่น หนี้สินครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและการเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ การใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวน้อยกว่าคาดจากความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณประจำปี 2563

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น กอปรกับการเติบโตของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมสอดคล้องกับเจตนารมณ์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.3 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าสินเชื่อโดยคุณภาพอยู่ในระดับทรงตัว ธนาคารมีการตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษในปีนี้ เพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากขึ้นตามหลักความระมัดระวัง ก่อนที่จะก้าวเข้าสู่กฎเกณฑ์ใหม่ทางบัญชีซึ่งคาดว่าจะมีอัตราการกันสำรองที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับดีที่ร้อยละ 41.1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อทุกกลุ่ม สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ขณะที่เงินสำรองของธนาคารคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 220.2 ของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกและการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งบริหารคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับการดำรงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมทั้งรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารออกตราสารหนี้คือยลสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งสนับสนุนให้โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.0 ร้อยละ 17.0 และร้อยละ 17.0 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	2562	2561		
กำไรสุทธิ *	8,002	9,438	8,101	(15.2)%	(1.2)%	35,816	35,330	1.4%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.19	4.94	4.24	(15.2)%	(1.2)%	18.76	18.51	1.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.22%	2.35%	2.46%	(0.13)%	(0.24)%	2.35%	2.40%	(0.05)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	18.7%	22.7%	24.3%	(4.0)%	(5.6)%	21.3%	22.7%	(1.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	36.6%	41.9%	56.2%	(5.3)%	(19.6)%	41.1%	45.4%	(4.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	0.99%	1.17%	1.04%	(0.18)%	(0.05)%	1.13%	1.13%	-
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	7.40%	8.78%	7.86%	(1.38)%	(0.46)%	8.45%	8.73%	(0.28)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อ **	2,061,309	2,001,445	2,083,160	3.0%	(1.0)%
เงินรับฝาก	2,370,792	2,362,766	2,326,470	0.3%	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.9%	84.7%	89.5%	2.2%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	79,149	86,221	80,137	(8.2)%	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.6%	3.4%	(0.2)%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	220.2%	183.4%	190.9%	36.8%	29.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.0%	20.7%	18.0%	(0.7)%	2.0%

** หักภาษีได้รอตัดบัญชี



รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	4/2561	2562		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,193	17,944	18,423	(4.2)%	(6.7)%	71,071	71,376	(0.4)%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	26,530	12,295	10,651	115.8%	149.1%	62,675	50,025	25.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,988	12,679	16,344	26.1%	(2.2)%	54,963	55,165	(0.4)%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	16,342	5,381	2,765	203.7%	491.0%	32,351	21,965	47.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,393	12,179	9,965	(6.5)%	14.3%	46,432	44,271	4.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,290	2,639	1,767	24.7%	86.2%	10,219	8,554	19.5%
กำไรสุทธิ	8,103	9,540	8,198	(15.1)%	(1.2)%	36,213	35,717	1.4%
กำไรสุทธิ *	8,002	9,438	8,101	(15.2)%	(1.2)%	35,816	35,330	1.4%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม *	(2,427)	10,739	8,240	(122.6)%	(129.5)%	27,029	23,157	16.7%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 8,002 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 1,436 ล้านบาท โดยรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 14,235 ล้านบาท จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตดี ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,309 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ในไตรมาสนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 10,961 ล้านบาท

หากเทียบกับไตรมาส 4/2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลงเล็กน้อย 99 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 1,230 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนลดลงตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดที่ปรับตัวลง ขณะที่ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 15,879 ล้านบาท ปัจจัยหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 13,577 ล้านบาท

สำหรับปี 2562 มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 486 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 751 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากไตรมาส 3/2562 สาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ย ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงตามอัตราผลตอบแทนของตลาด เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 2.22

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 1,230 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลงสอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวลดลงจากการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 436 ล้านบาท เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,089 ล้านบาท ตามการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,784 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นผลจากปริมาณและอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับทรงตัว สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	2562	2561		
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	23,015	23,480	24,026	(2.0)%	(4.2)%	93,155	93,131	0.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,971	2,380	2,048	(17.2)%	(3.8)%	9,101	8,451	7.7%
เงินลงทุน	2,729	2,611	2,435	4.5%	12.1%	10,309	9,199	12.1%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,715	28,471	28,509	(2.7)%	(2.8)%	112,565	110,781	1.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	5,811	5,938	5,499	(2.1)%	5.7%	23,044	21,762	5.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	396	574	545	(31.0)%	(27.3)%	2,100	2,218	(5.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,500	2,496	2,446	0.2%	2.2%	9,953	9,864	0.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,815	1,519	1,596	19.5%	13.7%	6,397	5,561	15.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,522	10,527	10,086	(0.0)%	4.3%	41,494	39,405	5.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,193	17,944	18,423	(4.2)%	(6.7)%	71,071	71,376	(0.4)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	3.57%	3.72%	3.81%	(0.15)%	(0.24)%	3.72%	3.72%	-
ต้นทุนทางการเงิน	1.57%	1.59%	1.56%	(0.02)%	0.01%	1.59%	1.52%	0.07%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.22%	2.35%	2.46%	(0.13)%	(0.24)%	2.35%	2.40%	(0.05)%



ธนาคารกรุงเทพ

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	ธ.ค. 61	ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MRR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MLR	6.000	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	1.375-1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.250	1.500	1.750	1.750	1.750	1.500

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2562 จำนวน 26,530 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,235 ล้านบาท หรือร้อยละ 115.8 จากไตรมาส 3/2562 และเพิ่มขึ้น 15,879 ล้านบาท หรือร้อยละ 149.1 จากไตรมาส 4/2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากการบริการวานิชธนกิจ

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 62,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีปัจจัยจากค่าธรรมเนียมจากการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากการบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมผ่านธนาคารลดลงซึ่งเป็นผลจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ภายหลังการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงไตรมาส 2/2561

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	2562	2561		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,075	9,478	9,707	16.8%	14.1%	39,280	37,437	4.9%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,890	2,614	2,637	10.6%	9.6%	10,776	9,847	9.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,185	6,864	7,070	19.2%	15.8%	28,504	27,590	3.3%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ								
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,172	2,052	2,074	5.8%	4.7%	7,848	8,300	(5.4)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	14,988	1,531	463	879.0%	3,137.1%	19,765	8,009	146.8%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน								
ตามวิธีส่วนได้เสีย	5	(2)	21	350.0%	(76.2)%	93	78	19.2%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	435	1,021	165	(57.4)%	163.6%	2,134	1,049	103.4%
รายได้จากเงินปันผล	616	667	691	(7.6)%	(10.9)%	3,769	3,781	(0.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	129	162	167	(20.4)%	(22.8)%	562	1,218	(53.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	18,345	5,431	3,581	237.8%	412.3%	34,171	22,435	52.3%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	26,530	12,295	10,651	115.8%	149.1%	62,675	50,025	25.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	18.7%	22.7%	24.3%	(4.0)%	(5.6)%	21.3%	22.7%	(1.4)%



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

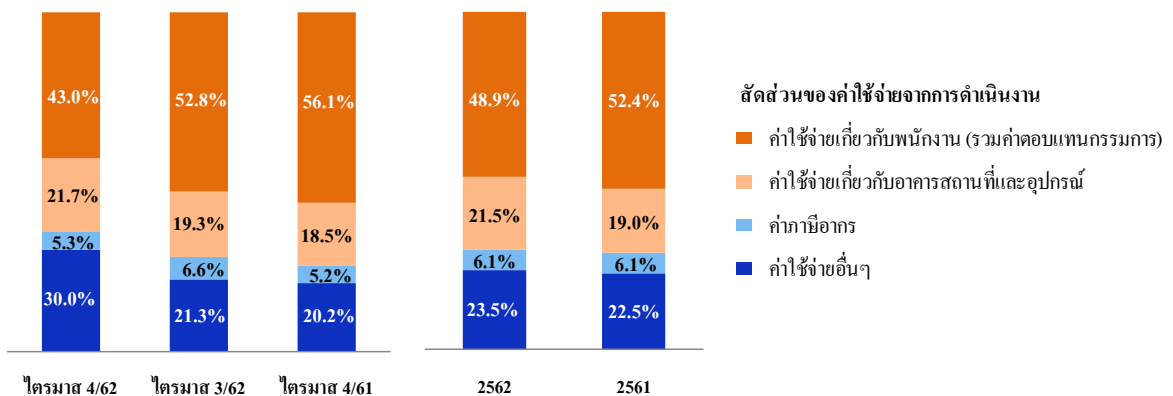
ในไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 15,988 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,309 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.1 จากไตรมาสก่อน ปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเพื่อพัฒนาระบบและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาด

หากเทียบกับไตรมาส 4/2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 356 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 2,294 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนมีการตั้งสำรองค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณอายุ และเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 1,498 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 54,963 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 2,048 ล้านบาท ตามเหตุผลที่กล่าวแล้วข้างต้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากการใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2561	2562	2561		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,817	6,670	9,111	2.2%	(25.2)%	26,726	28,774	(7.1)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	56	22	53	154.5%	5.7%	167	154	8.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,463	2,441	3,029	41.9%	14.3%	11,789	10,467	12.6%
ค่าภาษีอากร	856	843	853	1.5%	0.4%	3,364	3,367	(0.1)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	4,796	2,703	3,298	77.4%	45.4%	12,917	12,403	4.1%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,988	12,679	16,344	26.1%	(2.2)%	54,963	55,165	(0.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน								
ดำเนินงาน	36.6%	41.9%	56.2%	(5.3)%	(19.6)%	41.1%	45.4%	(4.3)%





ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 16,342 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 5,381 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2562 และจำนวน 2,765 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2561 สำหรับปี 2562 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 32,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความระมัดระวัง

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2562	3/2562	4/2561	3/2562	2562	2561		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,526	5,387	2,909	206.8%	468.1%	31,208	18,358	70.0%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(184)	(6)	(144)	(2,966.7)%	(27.8)%	1,143	3,607	(68.3)%
รวม	16,342	5,381	2,765	203.7%	491.0%	32,351	21,965	47.3%

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท ลดลง 11,349 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 รายการสำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 472,349 ล้านบาท ลดลง 103,621 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 ส่วนใหญ่จากการลดลงของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม และเงินให้กู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน ขณะที่เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2,061,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 647,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33,358 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเผื่อขาย

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 99,993 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนทุกประเภท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลง 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349	575,970	450,700	(18.0)%	4.8%
เงินลงทุนสุทธิ	647,697	614,339	556,788	5.4%	16.3%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,737	1,732	1,608	0.3%	8.0%
เงินให้สินเชื่อ *	2,061,309	2,001,445	2,083,160	3.0%	(1.0)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,363	9,890	10,604	(5.3)%	(11.7)%
รวมสินทรัพย์	3,216,743	3,228,092	3,116,750	(0.4)%	3.2%

* หักภาษีใ้รอตัดบัญชี



เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 59,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อทุกกลุ่ม ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อมีการขยายตัวจากลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อลดลง 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจทุกกลุ่ม และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และการชำระคืนหนี้ของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

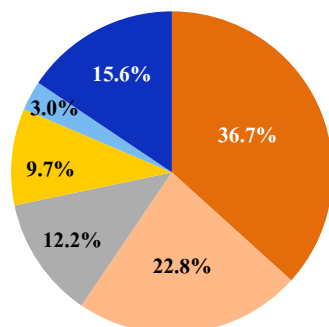
เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 36.7 ภาคการสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.2 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่นๆ และธุรกิจการสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ ขณะที่ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ *	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	755,979	751,584	819,481	0.6%	(7.7)%
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	470,159	455,288	455,969	3.3%	3.1%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	251,197	246,986	240,047	1.7%	4.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	200,736	200,942	202,600	(0.1)%	(0.9)%
การเกษตรและเหมืองแร่	61,569	58,757	51,498	4.8%	19.6%
อื่นๆ	321,669	287,888	313,565	11.7%	2.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,061,309	2,001,445	2,083,160	3.0%	(1.0)%

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่นๆ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 79,149 ล้านบาท ลดลง 988 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 174,276 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 61,182 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 284.8 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 220.2

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,871,968	1,962,102	16,119	15,412	16,215
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	47,660	46,501	848	558	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	11,901	5,460	1,359	4,498	1,018
จัดชั้นสงสัย	14,522	22,016	20,884	6,259	9,319	10,608
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	52,371	53,837	30,087	27,566	30,188
รวม	2,065,322	2,005,916	2,088,784	54,672	57,353	58,620
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์				113,094	94,047	88,968
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น				167,766	151,400	147,588
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้				6,510	6,695	5,415
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				174,276	158,095	153,003

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	79,149	86,221	80,137	(8.2)%	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.6%	3.4%	(0.2)%	-
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	28,368	30,128	26,412	(5.8)%	7.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.3%	1.2%	(0.1)%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	284.8%	246.8%	238.9%	38.0%	45.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	220.2%	183.4%	190.9%	36.8%	29.3%



เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 647,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 33,358 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จากเงินลงทุนเพื่อขาย และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 354,975 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 117,676 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 66,270 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 101,199 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613	16,120	7,516	(15.6)%	81.1%
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720	536,746	497,838	7.1%	15.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257	25,400	19,849	(8.4)%	17.2%
เงินลงทุนทั่วไป	36,107	36,073	31,585	0.1%	14.3%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	647,697	614,339	556,788	5.4%	16.3%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2,788,627 ล้านบาท ลดลง 9,027 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 โดยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 134,346 ล้านบาท ลดลง 14,229 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ส่วนใหญ่ลดลงจากธุรกรรมการกู้ยืม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 144,681 ล้านบาท ลดลง 2,694 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ขณะที่เงินรับฝากมีจำนวน 2,370,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 85,036 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินรับฝาก	2,370,792	2,362,766	2,326,470	0.3%	1.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,346	148,575	136,862	(9.6)%	(1.8)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681	147,375	116,348	(1.8)%	24.4%
รวมหนี้สิน	2,788,627	2,797,654	2,703,591	(0.3)%	3.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	427,751	430,178	412,814	(0.6)%	3.6%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,370,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 8,026 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากเงินรับฝากออมทรัพย์ และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	ธันวาคม 2562		กันยายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
กระแสรายวัน	113,067	4.8%	114,430	4.8%	101,557	4.4%	(1.2)%	11.3%
ออมทรัพย์	1,145,106	48.3%	1,114,977	47.2%	1,117,522	48.0%	2.7%	2.5%
ประจำ *	1,112,619	46.9%	1,133,359	48.0%	1,107,391	47.6%	(1.8)%	0.5%
รวมเงินรับฝาก	2,370,792	100.0%	2,362,766	100.0%	2,326,470	100.0%	0.3%	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		86.9%		84.7%		89.5%	2.2%	(2.6)%

* รวมบัตรเงินฝาก

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 144,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนกันยายน 2562 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ธันวาคม 2562		กันยายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	99,530	66.3%	101,007	66.0%	107,027	87.6%	(1.5)%	(7.0)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	49,757	33.1%	50,495	33.0%	14,587	11.9%	(1.5)%	241.1%
ตั๋วแลกเงิน	8	0.1%	8	0.1%	23	0.1%	-	(65.2)%
อื่นๆ	838	0.5%	1,394	0.9%	456	0.4%	(39.9)%	83.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	150,133	100.0%	152,904	100.0%	122,093	100.0%	(1.8)%	23.0%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,452		5,529		5,745		(1.4)%	(5.1)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681		147,375		116,348		(1.8)%	24.4%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 427,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,937 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีจำนวนรวม 12,093 ล้านบาท ขณะที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,706 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 1,721 ล้านบาท



หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 625,891 ล้านบาท ลดลง 34,218 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 จากการลดลงของการค้าประกันอื่น ภาระผูกพันอื่นๆ และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังลดลง 27,839 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากการค้าประกันอื่น และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต ขณะที่ภาระผูกพันอื่นๆ เพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
การรับอวัลด์เงิน	7,598	7,259	5,800	4.7%	31.0%
การค้าประกันการกู้ยืม	27,513	28,774	32,236	(4.4)%	(14.7)%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,745	20,510	19,041	(13.5)%	(6.8)%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	22,116	27,006	35,822	(18.1)%	(38.3)%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	324	-	(100.0)%	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	165,562	167,906	170,329	(1.4)%	(2.8)%
การค้าประกันอื่น	247,490	261,309	270,320	(5.3)%	(8.4)%
อื่นๆ	137,867	147,021	120,182	(6.2)%	14.7%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	625,891	660,109	653,730	(5.2)%	(4.3)%

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,370,792 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.7 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 427,751 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 144,681 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 134,346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64.1 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 649,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 472,349 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.7

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งชั้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 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



ธนาคารกรุงเทพ

โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับปี 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 478,740 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 406,463 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 406,529 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.0 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงร้อยละ 17.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.0

งบการเงินรวม

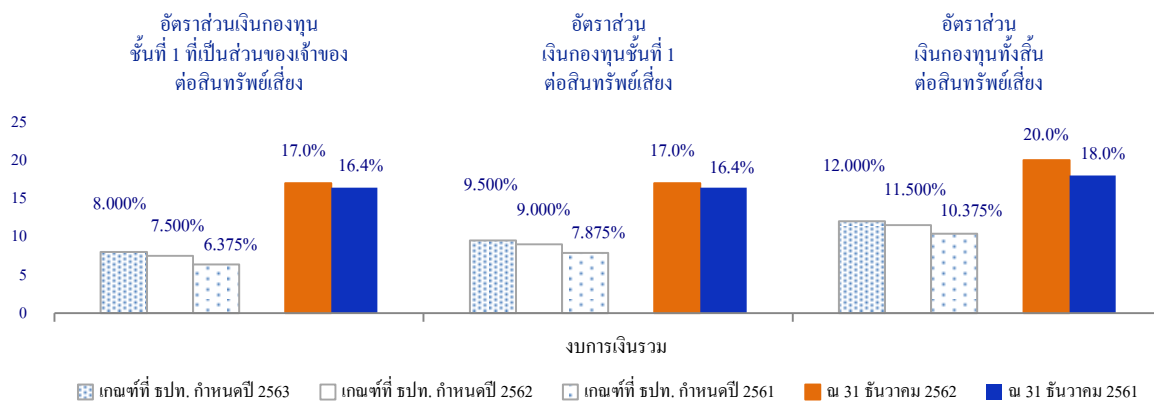
หน่วย : ล้านบาท

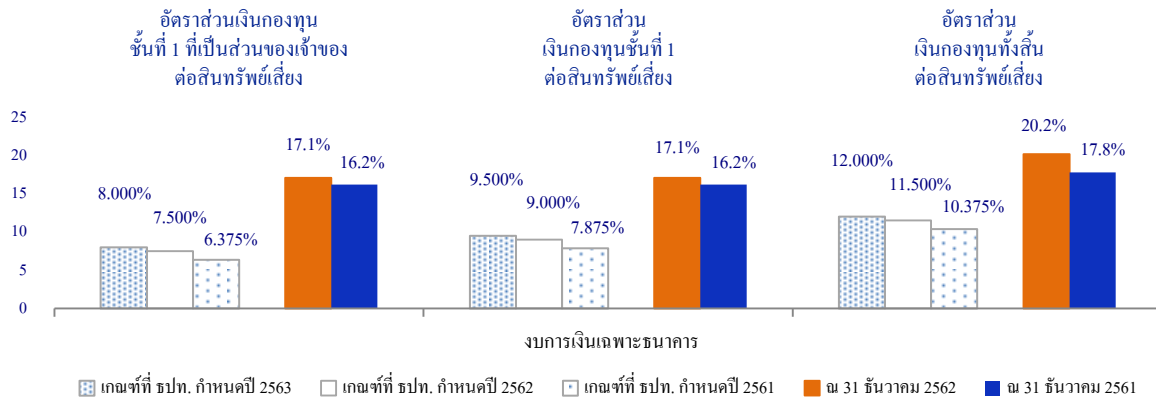
รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	478,740	487,730	426,563	20.0%	20.7%	18.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	406,529	415,837	390,369	17.0%	17.7%	16.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	406,463	415,774	390,309	17.0%	17.7%	16.4%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	471,262	480,531	409,945	20.2%	20.9%	17.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	399,842	409,166	374,633	17.1%	17.8%	16.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	399,842	409,166	374,633	17.1%	17.8%	16.2%





การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,118,772 ล้านบาท ลดลง 61,889 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง 103,621 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 37,974 ล้านบาท

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น 100,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 สาเหตุหลักจากเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 76,882 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,118,772	1,180,661	1,018,448
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	34.8	36.6	32.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	47.2	50.0	43.8



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารลงที่จากสิ้นเดือนกันยายน 2562 และสิ้นปี 2561 โดยในเดือนกรกฎาคม 2562 Moody's Investors Service ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิของธนาคารเป็น Baa2 จาก Baa3 และ ความแข็งแกร่งทางการเงินธนาคาร (Baseline Credit Assessment: BCA) เป็น baa1 จาก baa2 พร้อมทั้งปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ และในเดือนธันวาคม 2562 S&P Global Ratings ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	ธันวาคม 2562	กันยายน 2562	ธันวาคม 2561
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa2
แนวโน้ม	เชิงบวก	เชิงบวก	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	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	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

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ก็ในระดับตั้งแต่ 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