



ธนาธิการกรุงเทพ

ธนาธิการกรุงเทพ จำกััด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ของปี 2562

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ปี 2562 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการหดตัวของการส่งออกสินค้า ซึ่งได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าของประเทศไทย และค่าเงินบาทที่แข็งขึ้นอย่างต่อเนื่อง การบริโภคภาคเอกชนชะลอลงกว่าช่วงครึ่งแรกของปี โดยเฉพาะในหมวดสินค้าคงทนตามยอดขายรถยนต์ที่ลดลง รัฐบาลจึงได้ออกมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชนในระยะสั้น ด้านการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลงสอดคล้องตามแนวโน้มของภาคอสังหาริมทรัพย์ ประกอบกับความจำเป็นในการลงทุนเครื่องจักรลดลงตามการผลิตที่หดตัว

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาส 3 ปี 2562 เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.61 ส่งผลให้ในช่วง 9 เดือนแรกปี 2562 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.81 ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-4 ขณะที่ในไตรมาส 3 อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.45 ส่วนอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 30.70 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจาก 31.58 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน

ในปี 2562 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 ในการประชุมวันที่ 7 สิงหาคม และวันที่ 6 พฤศจิกายน มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 โดยมีความเห็นว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ และต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น จากการส่งออกที่ลดลง ซึ่งส่งผลไปสู่อุปสงค์ในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มต่ำกว่าขอบล่างของกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อ การใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายจะเอื้อให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปกลับสู่กรอบเป้าหมาย และสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจท่ามกลางความไม่แน่นอนที่สูงขึ้น โดยเฉพาะจากต่างประเทศ นอกจากนี้ กนง. ยังมีความกังวลต่อสถานการณ์เงินบาทที่แข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับประเทศคู่ค้าและคู่แข่ง จึงต้องติดตามสถานการณ์อัตราแลกเปลี่ยนและการไหลเข้าของเงินทุนอย่างใกล้ชิด สำหรับการดูแลความเสี่ยงด้านเสถียรภาพระบบการเงินในระยะต่อไป จะใช้มาตรการกำกับดูแลรายสถาบันการเงิน (Microprudential) และมาตรการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน (Macroprudential) ร่วมกันอย่างเหมาะสมและตรงจุด

สำหรับเศรษฐกิจในปี 2562 มีแนวโน้มชะลอตัวลงจากปีก่อน โดยทาง ธปท. ได้ปรับลดประมาณการอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจลงเป็นร้อยละ 2.8 จากร้อยละ 3.3 จากการส่งออกสินค้าที่ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอลง และการแข็งค่าอย่างต่อเนื่องของเงินบาท นอกจากนี้ การส่งออกสินค้าที่ลดลงส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและการลงทุนภาคเอกชน ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มชะลอตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความล่าช้าของการจัดทำงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจไทย ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าของโลก และการแข็งค่าอย่างต่อเนื่องของเงินบาท จากความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นนี้ ทางรัฐบาลจึงได้ออกนโยบายทางการคลังหลายมาตรการเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ และทาง ธปท. ก็ได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเช่นกัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและกฎเกณฑ์ของทางการอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 พบว่า เงินรับฝากขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจากสิ้นปีก่อน สำหรับด้านคุณภาพของสินเชื่อพิจารณาจากสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.0 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อน



จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ซึ่งว่า ในไตรมาส 3 ปี 2562 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนตามความต้องการสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่โดยเฉพาะ ความต้องการสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตรและโครงการลงทุนผลิตไฟฟ้าจากพลังงานทดแทน นอกจากนี้ ความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของกลุ่มธุรกิจ SMEs เพิ่มขึ้นเล็กน้อยโดยเฉพาะธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง และธุรกิจการท่องเที่ยว สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือน สินเชื่อบัตรเครดิตปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน ตามการส่งเสริมการขายและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของสถาบันการเงินบางแห่ง และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นเล็กน้อย แต่ ความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดลงอย่างต่อเนื่องหลังเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งปรับปรุงใหม่ (มาตรการ LTV) มีผลบังคับใช้ ส่วนความต้องการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่นๆ ลดลงมาก ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่า ความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง จากกลุ่มธุรกิจ SMEs ในธุรกิจวัสดุก่อสร้าง ธุรกิจขนส่งและคลังสินค้า ธุรกิจผลิตพลังงานไฟฟ้า รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ส่วนกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นในโครงการลงทุนของธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานทดแทน สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือน คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นๆ ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง

นอกจากนี้ สถาบันการเงินยังให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีสัดส่วนของเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) เพิ่มขึ้น การบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio : NSFR) การเตรียมการเพื่อรองรับการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งจะเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2563 สำหรับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและการดูแลสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงเป็นความท้าทายที่สำคัญ อย่างไรก็ตาม การมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทำให้เชื่อว่าจะสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท							
	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2562	2/2562	3/2561	2/2562	3/2561	2562	2561	(%)
กำไรสุทธิ *	9,438	9,347	9,030	1.0%	4.5%	27,814	27,229	2.1%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.94	4.90	4.73	1.0%	4.5%	14.57	14.26	2.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.36%	2.42%	(0.01)%	(0.07)%	2.39%	2.38%	0.01%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	21.2%	21.2%	1.5%	1.5%	22.6%	22.2%	0.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.9%	45.3%	43.5%	(3.3)%	(1.6)%	43.3%	42.1%	1.2%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.17%	1.19%	1.14%	(0.02)%	0.03%	1.18%	1.16%	0.02%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.78%	8.84%	8.91%	(0.06)%	(0.13)%	8.79%	9.04%	(0.25)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อ **	2,001,445	2,017,314	2,083,160	(0.8)%	(3.9)%
เงินรับฝาก	2,362,766	2,352,679	2,326,470	0.4%	1.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.7%	85.7%	89.5%	(1.0)%	(4.8)%
เงินให้สินเชื่อค้ำประกัน	86,221	82,148	80,137	5.0%	7.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อค้ำประกัน					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.6%	3.5%	3.4%	0.1%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ					
เงินให้สินเชื่อค้ำประกัน	183.4%	185.8%	190.9%	(2.4)%	(7.5)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.71%	18.28%	17.96%	2.43%	2.75%

** หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3 ปี 2562 จำนวน 9,438 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากไตรมาส 3 ปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 เป็นผลจากการเติบโตของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ตามเจตนาารมณ์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารสำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.7 ตามการลดลงของสินเชื่อ โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.5 จากไตรมาส 3 ปีก่อน สะท้อนถึงวินัยการบริหารค่าใช้จ่ายของธนาคาร และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 41.9

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,001,445 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อค้ำประกันต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.6 ขณะที่เงินสำรองของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูง โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อค้ำประกันอยู่ที่ร้อยละ 183.4 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลกระบวนการอำนวยสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งบริหารคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมทั้งรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2562 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.7 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งสนับสนุนให้โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.71 ร้อยละ 17.66 และร้อยละ 17.66 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



ธนาคารกรุงเทพ

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2562	2/2562	3/2561	2/2561	2562	2561		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,944	17,635	18,256	1.8%	(1.7)%	53,878	52,953	1.7%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	12,295	13,534	11,321	(9.2)%	8.6%	36,145	39,385	(8.2)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,679	14,108	12,878	(10.1)%	(1.5)%	38,975	38,832	0.4%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	5,381	5,549	5,346	(3.0)%	0.7%	16,009	19,200	(16.6)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,179	11,512	11,353	5.8%	7.3%	35,039	34,306	2.1%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,639	2,065	2,224	27.8%	18.7%	6,929	6,787	2.1%
กำไรสุทธิ	9,540	9,447	9,129	1.0%	4.5%	28,110	27,519	2.1%
กำไรสุทธิ *	9,438	9,347	9,030	1.0%	4.5%	27,814	27,229	2.1%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม*	10,739	6,276	8,440	71.1%	27.2%	29,456	14,917	97.5%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3 ปี 2562 จำนวน 9,438 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 91 ล้านบาท จากไตรมาส 2 ปี 2562 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 309 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 1,239 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากเงินปันผล สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 1,429 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น 408 ล้านบาท จากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 974 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 ปัจจัยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น จากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 312 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ตามการลดลงของเงินให้สินเชื่อ

ในงวด 9 เดือนปี 2562 มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 27,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 585 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 925 ล้านบาท ปัจจัยหลักจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นและการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง 3,240 ล้านบาท สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากรูทกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 3,191 ล้านบาท



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2562	2/2562	3/2561	2/2562	3/2561	2562	2561	
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	23,480	22,964	23,727	2.2%	(1.0)%	70,140	69,105	1.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,380	2,429	2,039	(2.0)%	16.7%	7,130	6,403	11.4%
เงินลงทุน	2,611	2,621	2,454	(0.4)%	6.4%	7,580	6,764	12.1%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	28,471	28,014	28,220	1.6%	0.9%	84,850	82,272	3.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	5,938	5,769	5,534	2.9%	7.3%	17,234	16,264	6.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	574	573	593	0.2%	(3.2)%	1,704	1,673	1.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,496	2,504	2,479	(0.3)%	0.7%	7,452	7,417	0.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,519	1,533	1,358	(0.9)%	11.9%	4,582	3,965	15.6%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,527	10,379	9,964	1.4%	5.7%	30,972	29,319	5.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,944	17,635	18,256	1.8%	(1.7)%	53,878	52,953	1.7%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	3.72%	3.74%	3.74%	(0.02)%	(0.02)%	3.76%	3.69%	0.07%
ต้นทุนทางการเงิน	1.59%	1.61%	1.52%	(0.02)%	0.07%	1.59%	1.51%	0.08%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.36%	2.42%	(0.01)%	(0.07)%	2.39%	2.38%	0.01%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 309 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 516 ล้านบาท จากอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 169 ล้านบาท เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝาก

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 312 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น 251 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 563 ล้านบาท เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม

สำหรับงวด 9 เดือนปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 925 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนและปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยทุกประเภท ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,578 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,035 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,653 ล้านบาท เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 2.39



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	ธ.ค. 61	ก.ย. 61	มิ.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125	7.125
MRR	6.875	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. (%)	1.500	1.750	1.750	1.750	1.500	1.500

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2562	2/2562	3/2561	2/2562	2562	2561		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,478	9,140	8,723	3.7%	8.7%	28,204	27,730	1.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,614	2,525	2,460	3.5%	6.3%	7,885	7,210	9.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,864	6,615	6,263	3.8%	9.6%	20,319	20,520	(1.0)%
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,052	1,865	2,386	10.0%	(14.0)%	5,675	6,226	(8.8)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,531	2,471	1,709	(38.0)%	(10.4)%	4,777	7,545	(36.7)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	(2)	46	(22)	(104.3)%	90.9%	88	57	54.4%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,021	522	195	95.6%	423.6%	1,700	883	92.5%
รายได้จากเงินปันผล	667	1,849	642	(63.9)%	3.9%	3,153	3,091	2.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	162	166	148	(2.4)%	9.5%	433	1,063	(59.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,431	6,919	5,058	(21.5)%	7.4%	15,826	18,865	(16.1)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,295	13,534	11,321	(9.2)%	8.6%	36,145	39,385	(8.2)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ รายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	21.2%	21.2%	1.5%	1.5%	22.6%	22.2%	0.4%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3 ปี 2562 จำนวน 12,295 ล้านบาท ลดลง 1,239 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากไตรมาส 2 ปี 2562 เป็นผลจากการลดลงของรายได้เงินปันผล และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นตามสภาวะตลาดทุน

หากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2561 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 974 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์

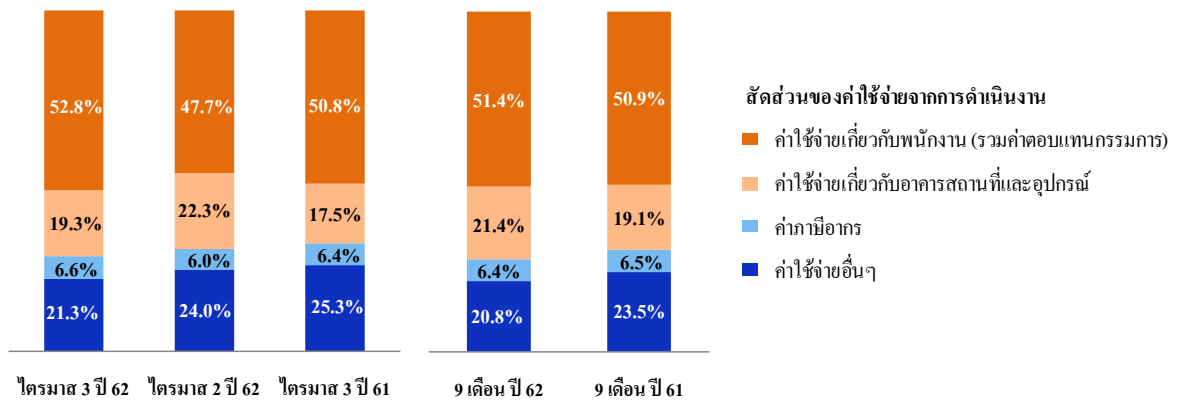


สำหรับงวด 9 เดือนปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยจำนวน 36,145 ล้านบาท ลดลง 3,240 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลง เนื่องจากในปีก่อน มีการรับรู้การจัดสรรผลกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ขณะที่ปีนี้มีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง จากผลของการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ลดลงตามสถานะตลาดหุ้น ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมเติบโตดี

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2562	2/2562	3/2561	2/2562	3/2561	2562	2561	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,670	6,676	6,529	(0.1)%	2.2%	19,908	19,662	1.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	22	54	21	(59.3)%	4.8%	111	101	9.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,441	3,147	2,254	(22.4)%	8.3%	8,326	7,438	11.9%
ค่าภาษีอากร	843	850	820	(0.8)%	2.8%	2,509	2,514	(0.2)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,703	3,381	3,254	(20.1)%	(16.9)%	8,121	9,117	(10.9)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	12,679	14,108	12,878	(10.1)%	(1.5)%	38,975	38,832	0.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน								
ดำเนินงาน	41.9%	45.3%	43.5%	(3.4)%	(1.6)%	43.3%	42.1%	1.2%



ในไตรมาส 3 ปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 12,679 ล้านบาท ลดลง 1,429 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล หากเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 199 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากการใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 38,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.4



ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2562	2/2562	3/2561	2/2562	3/2561	2562		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,387	4,857	5,236	10.9%	2.9%	14,682	15,450	(5.0)%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(6)	692	110	(100.9)%	(105.5)%	1,327	3,750	(64.6)%
รวม	5,381	5,549	5,346	(3.0)%	0.7%	16,009	19,200	(16.6)%

ในไตรมาส 3 ปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 5,381 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 5,549 ล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2562 และจำนวน 5,346 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2561 สำหรับงวด 9 เดือนปี 2562 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 16,009 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 19,200 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	575,970	505,175	450,700	14.0%	27.8%
เงินลงทุนสุทธิ	614,339	584,481	556,788	5.1%	10.3%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,732	1,727	1,608	0.3%	7.7%
เงินให้สินเชื่อ *	2,001,445	2,017,314	2,083,160	(0.8)%	(3.9)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,890	10,341	10,604	(4.4)%	(6.7)%
รวมสินทรัพย์	3,228,092	3,146,109	3,116,750	2.6%	3.6%

* หักรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,228,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 81,983 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 รายการที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 575,970 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 70,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 614,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,858 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนเพื่อขาย ขณะที่เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2,001,445 ล้านบาท ลดลง 15,869 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 111,342 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 125,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม และเงินให้กู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน และเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 57,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนทุกประเภท ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลง 81,715 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9



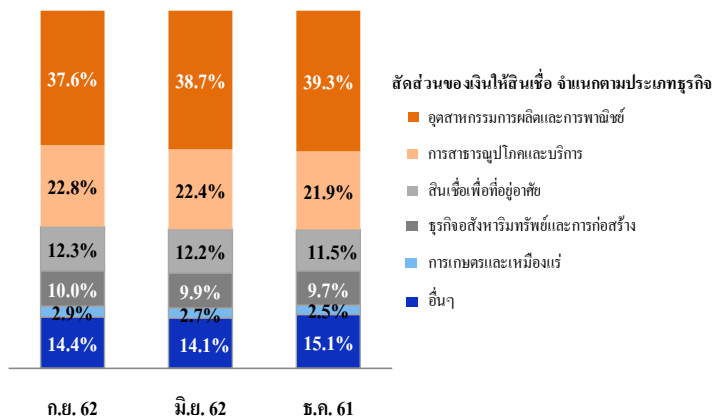
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,001,445 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือน มิถุนายน 2562 จำนวน 15,869 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ และหากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อลดลง 81,715 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ *	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
จำแนกตามประเภทธุรกิจ	2562	2562	2561		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	751,584	780,297	819,481	(3.7)%	(8.3)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	455,288	451,557	455,969	0.8%	(0.1)%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	246,986	244,951	240,047	0.8%	2.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	200,942	200,467	202,600	0.2%	(0.8)%
การเกษตรและเหมืองแร่	58,757	55,228	51,498	6.4%	14.1%
อื่นๆ	287,888	284,814	313,565	1.1%	(8.2)%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,001,445	2,017,314	2,083,160	(0.8)%	(3.9)%

* หักภาษีใ้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 37.6 ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 10.0 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาคธุรกิจอื่นๆ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
จัดชั้นปกติ	1,871,968	1,892,343	1,962,102	15,412	15,547	16,215
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	47,660	48,013	46,501	558	596	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,901	15,259	5,460	4,498	3,503	1,018
จัดชั้นสงสัย	22,016	15,881	20,884	9,319	5,597	10,608
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	52,371	51,083	53,837	27,566	26,828	30,188
รวม	2,005,916	2,022,579	2,088,784	57,353	52,071	58,620
<u>บวก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์				94,047	93,818	88,968
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น				151,400	145,889	147,588
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้				6,695	6,733	5,415
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				158,095	152,622	153,003

* หักภาษีได้อัตราคงที่

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	86,221	82,148	80,137	5.0%	7.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.6%	3.5%	3.4%	0.1%	0.2%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	30,128	30,783	26,412	(2.1)%	14.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.3%	1.3%	1.2%	-	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	246.8%	259.5%	238.9%	(12.7)%	7.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	183.4%	185.8%	190.9%	(2.4)%	(7.5)%

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 86,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,084 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.6

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 158,095 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 64,048 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 246.8 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 เท่ากับร้อยละ 183.4



เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 614,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือน มิถุนายน 2562 จำนวน 29,858 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น ขณะที่ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 57,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	กันยายน		มิถุนายน		ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562		2562		2561		มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินลงทุนเพื่อค้า	16,120		18,788		7,516		(14.2)%	114.5%
เงินลงทุนเพื่อขาย	536,746		503,092		497,838		6.7%	7.8%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	25,400		28,123		19,849		(9.7)%	28.0%
เงินลงทุนทั่วไป	36,073		34,478		31,585		4.6%	14.2%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	614,339		584,481		556,788		5.1%	10.3%

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน *	กันยายน 2562		มิถุนายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
ภายใน 1 ปี	183,959	29.9%	161,744	27.6%	145,295	26.0%	13.7%	26.6%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	259,772	42.2%	273,420	46.6%	284,505	51.0%	(5.0)%	(8.7)%
เกินกว่า 5 ปี	54,581	8.8%	34,469	5.9%	18,037	3.2%	58.3%	202.6%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	117,759	19.1%	116,575	19.9%	110,559	19.8%	1.0%	6.5%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	616,071	100.0%	586,208	100.0%	558,396	100.0%	5.1%	10.3%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 301,320 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 119,598 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 69,559 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 116,027 ล้านบาท



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2562		มิถุนายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินรับฝาก	2,362,766		2,352,679		2,326,470		0.4%	1.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	148,575		119,903		136,862		23.9%	8.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	147,375		111,103		116,348		32.6%	26.7%
รวมหนี้สิน	2,797,654		2,722,609		2,703,591		2.8%	3.5%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	430,178		423,161		412,814		1.7%	4.2%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 2,797,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 75,045 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 โดยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 147,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,272 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 148,575 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.9 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมการกู้ยืมและเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน ประกอบกับเงินรับฝากมีจำนวน 2,362,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,087 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 94,063 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 36,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 31,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2562		มิถุนายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
กระแสรายวัน	114,430	4.8%	106,039	4.5%	101,557	4.4%	7.9%	12.7%
ออมทรัพย์	1,114,977	47.2%	1,121,466	47.7%	1,117,522	48.0%	(0.6)%	(0.2)%
ประจำ *	1,133,359	48.0%	1,125,174	47.8%	1,107,391	47.6%	0.7%	2.3%
รวมเงินรับฝาก	2,362,766	100.0%	2,352,679	100.0%	2,326,470	100.0%	0.4%	1.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.7%		85.7%		89.5%	(1.0)%	(4.8)%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,362,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 จำนวน 10,087 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 36,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากกระแสรายวัน และเงินรับฝากประจำ



ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	กันยายน 2562		มิถุนายน 2562		ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	101,007	66.0%	101,474	86.9%	107,027	87.6%	(0.5)%	(5.6)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	50,495	33.0%	13,831	11.8%	14,587	11.9%	265.1%	246.2%
ตั๋วแลกเงิน	8	0.1%	8	0.1%	23	0.1%	-	(65.2)%
อื่นๆ	1,394	0.9%	1,390	1.2%	456	0.4%	0.3%	205.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	152,904	100.0%	116,703	100.0%	122,093	100.0%	31.0%	25.2%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,529		5,600		5,745		(1.3)%	(3.8)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	147,375		111,103		116,348		32.6%	26.7%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 จำนวน 147,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,272 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 และเพิ่มขึ้น 31,027 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนกันยายน 2562 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 430,178 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,364 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือนปี 2562 จำนวน 27,814 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2562 จำนวนรวม 12,093 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2561 จำนวน 8,371 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2562 จำนวน 3,722 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 7,099 ล้านบาท ขณะที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,459 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2562	2562	2561	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
การรับอวัลด์เงิน	7,259	6,856	5,800	5.9%	25.2%
การค้าประกันการกู้ยืม	28,774	30,577	32,236	(5.9)%	(10.7)%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	20,510	22,278	19,041	(7.9)%	7.7%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	27,006	32,500	35,822	(16.9)%	(24.6)%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	324	149	-	117.4%	100.0%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	167,906	170,491	170,329	(1.5)%	(1.4)%
การค้าประกันอื่น	261,309	265,071	270,320	(1.4)%	(3.3)%
อื่นๆ	147,021	150,683	120,182	(2.4)%	22.3%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	660,109	678,605	653,730	(2.7)%	1.0%



ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 660,109 ล้านบาท ลดลง 18,496 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 จากการลดลงของเลืตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันอื่น และภาระผูกพันอื่นๆ หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าเพิ่มขึ้น 6,379 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ ขณะที่การค้าประกันอื่น และเลืตเตอร์ออฟเครดิตลดลง

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,362,766 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.2 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 430,178 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 148,575 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 147,375 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,001,445 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.0 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 616,071 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 575,970 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.8

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม

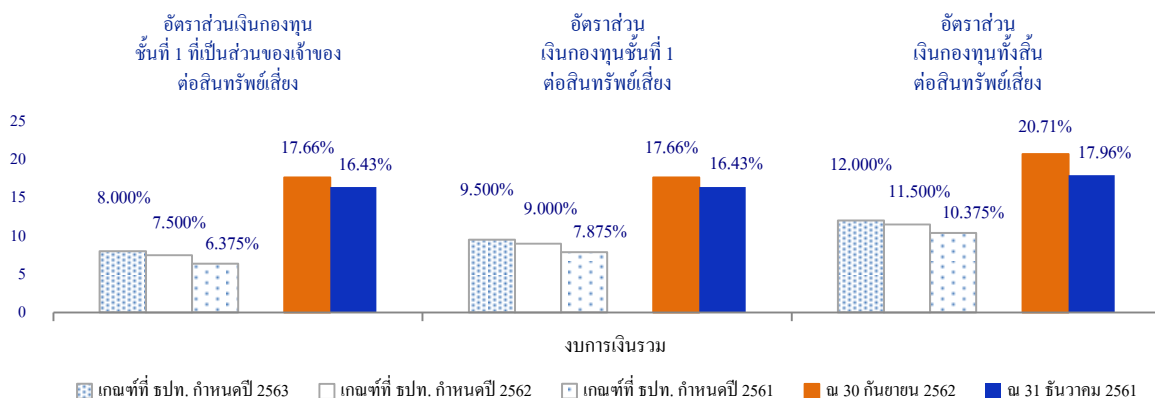
หน่วย : ล้านบาท

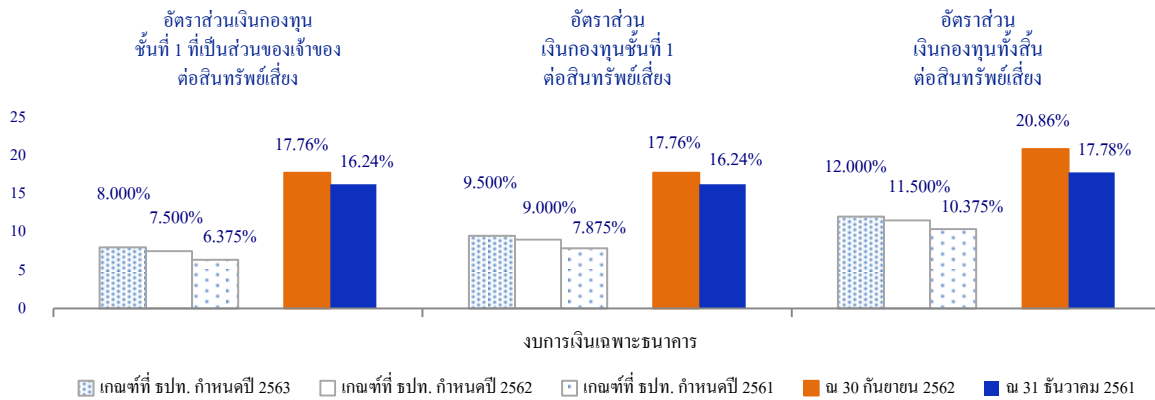
รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	487,730	434,708	426,563	20.71%	18.28%	17.96%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	415,837	399,263	390,369	17.66%	16.79%	16.43%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,774	399,202	390,309	17.66%	16.78%	16.43%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
เงินกองทุนทั้งสิ้น	480,531	426,095	409,945	20.86%	18.31%	17.78%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	409,166	391,162	374,633	17.76%	16.81%	16.24%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	409,166	391,162	374,633	17.76%	16.81%	16.24%





ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 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 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 487,730 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 415,774 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 415,837 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.71 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.66 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.66 ซึ่งเงินกองทุนตามกฎหมายดังกล่าว ได้รวมรายการหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,180,661	1,082,206	1,018,448
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	36.6	34.4	32.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	50.0	46.0	43.8

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,180,661 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 98,455 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 70,795 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 33,654 ล้านบาท

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้น 162,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 ที่สำคัญคือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 125,270 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 38,908 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารคงที่จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2562 และสิ้นปี 2561 ทั้งนี้ในเดือนกรกฎาคม 2562 Moody's Investors Service ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิธนาคารเป็น Baa2 จาก Baa3 และความแข็งแกร่งทางการเงิน (Baseline Credit Assessment: BCA) เป็น baa1 จาก baa2 พร้อมทั้งปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	กันยายน 2562	มิถุนายน 2562	ธันวาคม 2561
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	-	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa2	baa2
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	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 คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ