



รพช.รพช.รพช.

รพช.รพช.รพช. จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ปี 2563

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2563 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจบางอย่างกลับมาดำเนินการได้อีกครั้ง แต่ภาคการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้องยังได้รับผลกระทบจากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจในจังหวัดที่พึ่งพานักท่องเที่ยวต่างชาติเป็นหลักอยู่ในภาวะซบเซา ขณะที่การส่งออกสินค้าเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวจากอัตราการค้าที่น้อยลงจากไตรมาสก่อน การบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้นจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาด แต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำตามรายได้ของครัวเรือนที่ลดลงและหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนหดตัวตามความเชื่อมั่นภาคธุรกิจที่อยู่ในระดับต่ำ ประกอบกับธุรกิจบางส่วนชะลอการลงทุนเพื่อรักษาสภาพคล่อง และยังมีกำลังการผลิตส่วนเกินอยู่มาก ทำให้รายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุนของภาครัฐเข้ามามีส่วนบรรเทาปัญหาเศรษฐกิจที่เกิดจากโรคระบาด

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ -0.73 ลดจากร้อยละ 0.61 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน และต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-3 อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.31 ลดจากร้อยละ 0.45 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 31.33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 30.71 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่แข็งค่าขึ้นจาก 31.94 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน

นับตั้งแต่ต้นปี 2563 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไปแล้ว 3 ครั้ง ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายลดลงจากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2562 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.50 เนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวรุนแรง ส่งผลกระทบต่อการทำงานและความเปราะบางด้านเสถียรภาพระบบการเงินมากขึ้น สำหรับการประชุมครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 กนง. มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ย โดยมองว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยคาดว่าจะใช้เวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีถึงจะกลับไปสู่ระดับก่อนการระบาด และการฟื้นตัวมีแนวโน้มแตกต่างกันมาก (uneven recovery) ระหว่างภาคเศรษฐกิจและผู้ประกอบการแต่ละกลุ่ม และเห็นว่านโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี รวมทั้งมาตรการด้านการเงินและสินเชื่อที่ออกมาเพิ่มเติมจะช่วยบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังการระบาดคลี่คลาย ทั้งนี้ กนง. เห็นว่าควรผลักดันให้สถาบันการเงินเร่งปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งครัวเรือนและธุรกิจให้เกิดผลมากขึ้น และเร่งรัดการให้สินเชื่อผ่านมาตรการต่าง ๆ เพื่อแก้ปัญหาสภาพคล่องให้ตรงจุดและทันการณ์ สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างธุรกิจ

ธปท. คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2563 จะหดตัวร้อยละ 7.8 สาเหตุหลักมาจากการหดตัวอย่างรุนแรงในไตรมาส 2 สำหรับในช่วงที่เหลือของปี คาดว่าเศรษฐกิจจะค่อย ๆ ฟื้นตัวขึ้น ตามการฟื้นตัวของภาคการบริโภคภาคเอกชนจากการทยอยผ่อนปรนมาตรการควบคุมการระบาด และภาครัฐได้ออกมาตรการช่วยเหลือ ทั้งมาตรการ “คนละครึ่ง” และ “ช้อปดีมีคืน” อย่างไรก็ตาม การส่งออกคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นแต่ยังมีแนวโน้มหดตัวตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ขณะที่ในด้านการท่องเที่ยว รัฐบาลเริ่มเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติตามมาตรการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติประเภทพิเศษ (Special Tourist Visa: STV) ในช่วงเดือนตุลาคม อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์โควิด-19 ในสหรัฐฯ ยุโรป และอินเดียที่ยังยืดเยื้อและมีแนวโน้มรุนแรงขึ้นทำให้ภาคการท่องเที่ยวยังฟื้นตัวได้จำกัด สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี ได้แก่ ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ กับจีนทั้งด้านการค้าและภูมิรัฐศาสตร์ สถานการณ์น้ำท่วมในหลายพื้นที่ และปัญหาการเมืองในประเทศ



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในไตรมาส 3 ยังคงเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 พบว่า เงินรับฝากขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจากสิ้นปีก่อน สำหรับสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPLs) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นอย่างมากเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ชี้ว่า ในไตรมาส 3/2563 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นสำคัญ โดยธุรกิจ SMEs ยังต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องเนื่องจากแหล่งเงินทุนภายในได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 และได้รับผลดีจากมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อเพื่อการส่งออกสินค้าและการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรลดลงต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ขณะที่ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ชะลอลงจากแนวโน้มการลงทุนที่ยังไม่ชัดเจนและบางส่วนได้เร่งระดมทุนเพื่อสำรองสภาพคล่องไปแล้วในช่วงครึ่งแรกของปี สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นมากจากไตรมาสก่อนในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และบัตรเครดิต สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นและการใช้จ่ายที่ทยอยเพิ่มขึ้นหลังการผ่อนปรนมาตรการควบคุมการระบาด ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs จะยังต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่องเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นสำคัญ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มต้องการสินเชื่อเพื่อการส่งออกเพิ่มขึ้น ขณะที่ SMEs โดยเฉพาะในภาคท่องเที่ยวมีแนวโน้มขอสินเชื่อเพิ่มขึ้น จากผลดีของมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือธุรกิจเฉพาะกลุ่มของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุกวัตถุประสงค์ โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ขณะที่เงินออมของครัวเรือนอยู่ในระดับต่ำ กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว และมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของรัฐบาลจะช่วยสนับสนุนให้ความต้องการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นเพิ่มขึ้น สำหรับความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องหลังจากสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้ SMEs ในวันที่ 22 ตุลาคม 2563 โดย ธปท. ได้ปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จากการให้สถาบันการเงินช่วยเหลือเป็นการทั่วไป เป็นการให้ความช่วยเหลือเชิงรุกและตรงจุดที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย (targeted) ทั้งนี้ ธปท. ได้ออกประกาศให้สถาบันการเงินคงสถานการณ์จัดชั้นลูกหนี้ถึงสิ้นปี 2563 (stand still) สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ เพื่อช่วยไม่ให้ลูกหนี้กลายเป็น NPL ซึ่งเป็นการเพิ่มแรงจูงใจให้สถาบันการเงินเร่งดำเนินการปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ นอกจากนี้ ยังมีมาตรการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (ซอฟต์โลน) ให้แก่ธุรกิจ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 2 เป็นเวลา 2 ปี และไม่คิดดอกเบี้ย 6 เดือนแรก

ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม โดยเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) แม้ว่า ธปท. จะผ่อนคลายเกณฑ์ด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วนทั้ง LCR และ NSFR ต่ำกว่าร้อยละ 100 ได้เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19



นอกจากนี้ การเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องสำรองหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ยังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนชะลอตัวอย่างรุนแรง และนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ (Economic Recession) ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีภารกิจสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ได้

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2563	2/2563	3/2562	2/2563	2563	2562		
กำไรสุทธิ ¹	4,017	3,095	9,438	29.8%	(57.4)%	14,783	27,814	(46.9)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.10	1.62	4.94	29.8%	(57.4)%	7.74	14.57	(46.9)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.18%	2.13%	2.35%	0.05%	(0.17)%	2.28%	2.39%	(0.11)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.7%	17.4%	22.7%	4.3%	(1.0)%	20.8%	22.6%	(1.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	66.0%	46.5%	41.9%	19.5%	24.1%	52.0%	43.3%	8.7%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ¹	0.42%	0.35%	1.17%	0.07%	(0.75)%	0.56%	1.18%	(0.62)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย ¹	3.64%	2.92%	8.78%	0.72%	(5.14)%	4.59%	8.79%	(4.20)%

¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ	2,367,296	2,353,848	2,061,309	0.6%	14.8%
เงินรับฝาก	2,821,883	2,852,295	2,370,792	(1.1)%	19.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.9%	82.5%	86.9%	1.4%	(3.0)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ¹	107,743	108,604	79,149	(0.8)%	36.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ¹	4.1%	4.1%	3.4%	-	0.7%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ¹	178.0%	170.5%	220.2%	7.5%	(42.2)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.64%	16.55%	20.04%	1.09%	(2.40)%

¹ รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือนของปี 2563 จำนวน 14,783 ล้านบาท ซึ่งได้รวมผลประกอบการของธนาคารเพอร์มาตา ตั้งแต่วันที่ธนาคารเข้าถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 โดยกำไรสุทธิลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักเนื่องจากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น เพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับความไม่แน่นอนจากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากช่วงเดียวกันของปี 2562 เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตา โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.28 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และประมาณการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซีย ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 52.0

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,367,296 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.6 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ขณะที่ธนาคารยังคงรักษาความมั่นคงของอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตที่ร้อยละ 178.0 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยการวินัยสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการดำรงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,821,883 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 83.9 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ในวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 17.64 ร้อยละ 15.07 และร้อยละ 14.21 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การเข้าถือหุ้นและการเข้าลงทุนเพิ่มเติมของธนาคารกรุงเทพ

เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2563 ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำคำเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของธนาคารเพอร์มาตาจากผู้ถือหุ้นรายย่อย (Mandatory Tender Offer - MTO) ตามกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย เสร็จสิ้นเรียบร้อย โดยธนาคารถือหุ้นในธนาคารเพอร์มาตาทั้งสิ้นร้อยละ 98.71 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเพอร์มาตา และเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 ธนาคารกรุงเทพเข้าถือหุ้นสามัญในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เพิ่มเติม จากเดิมมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 35.9 เป็นร้อยละ 90.0 ทำให้บริษัทมีสถานะเป็นบริษัทย่อย

การนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ (ฉบับที่ 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยไม่ปรับงบการเงินเปรียบเทียบกับย้อนหลัง การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR)



รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)
	3/2563	2/2563	3/2562	2/2563	3/2562	2563	2562	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,852	18,110	17,944	9.6%	10.6%	57,782	53,878	7.2%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,569	14,175	12,295	(32.5)%	(22.2)%	30,319	36,145	(16.1)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,427	15,026	12,679	29.3%	53.2%	45,830	38,975	17.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,668	13,238	-	(57.2)%	N/A	23,993	-	N/A
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	5,381	-	N/A	-	16,009	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,326	4,021	12,179	7.6%	(64.5)%	18,278	35,039	(47.8)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	212	834	2,639	(74.6)%	(92.0)%	3,215	6,929	(53.6)%
กำไรสุทธิ	4,114	3,187	9,540	29.1%	(56.9)%	15,063	28,110	(46.4)%
กำไรสุทธิ ¹	4,017	3,095	9,438	29.8%	(57.4)%	14,783	27,814	(46.9)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ¹	1,169	23,662	10,739	(95.1)%	(89.1)%	19,315	29,456	(34.4)%

¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3/2563 จำนวน 4,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 922 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2563 สาเหตุหลักจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 7,570 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษา ระดับสำรองของธนาคารให้เหมาะสมท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจทั่วโลกจากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,742 ล้านบาท เป็นผลของการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดา สำหรับรายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ยลดลง 4,606 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน (FVTPL) ลดลงตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิไตรมาสนี้เริ่มปรับตัวดีขึ้น จากการขยายตัวดีของค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ การอำนวยความสะดวก และบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม สำหรับ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา และประมาณการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบคุม รวมสาขาในประเทศอินโดนีเซีย

หากเทียบกับไตรมาส 3/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 5,421 ล้านบาท หลัก ๆ จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามเหตุผลที่กล่าวข้างต้น อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้น แม้ว่าจะ อยู่ในช่วงภาวะดอกเบี้ยขาลง รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารยังคงเพิ่มขึ้นจำนวน 1,908 ล้านบาท เป็นผลจากการรวมรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดา

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 14,783 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น 7,984 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงที่คาดว่าจะ เพิ่มขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ตลอดจนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 5,826 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการลดลงของรายได้จากเงินลงทุน และจากการขายสินทรัพย์ ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่จากการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อตาม TFRS 9 อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 3,904 ล้านบาท เป็นผลจากการเริ่มเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาดาในช่วงไตรมาส 2/2563 สุทธิกับการที่ ธนาคารทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ รวมถึงการปรับลดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อให้ลูกค้าบางส่วนที่ได้รับผลกระทบของ สถานการณ์โควิด-19



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำต่อเนื่องเป็นระยะเวลายาวนาน รวมถึงการให้ความร่วมมือกับทางการในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อให้กับลูกค้าเพื่อบรรเทาผลกระทบจากโควิด-19 ธนาคารยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จากผลของการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาตา โดยไตรมาส 3/2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากไตรมาสก่อน และสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากงวดเดียวกันปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2563	2/2563	3/2562	2/2563	2563	2562		
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	24,945	23,226	23,480	7.4%	6.2%	72,540	70,140	3.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,226	1,371	2,380	(10.6)%	(48.5)%	4,325	7,130	(39.3)%
เงินลงทุน	3,075	2,603	2,611	18.1%	17.8%	8,206	7,580	8.3%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	29,246	27,200	28,471	7.5%	2.7%	85,071	84,850	0.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	6,106	5,832	5,938	4.7%	2.8%	17,535	17,234	1.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	167	237	574	(29.5)%	(70.9)%	778	1,704	(54.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,536	1,469	2,496	4.6%	(38.5)%	4,318	7,452	(42.1)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,585	1,552	1,519	2.1%	4.3%	4,658	4,582	1.7%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,394	9,090	10,527	3.3%	(10.8)%	27,289	30,972	(11.9)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,852	18,110	17,944	9.6%	10.6%	57,782	53,878	7.2%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	3.22%	3.20%	3.72%	0.02%	(0.50)%	3.35%	3.76%	(0.41)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.18%	1.23%	1.59%	(0.05)%	(0.41)%	1.24%	1.59%	(0.35)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.18%	2.13%	2.35%	0.05%	(0.17)%	2.28%	2.39%	(0.11)%

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



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2563 จำนวน 9,569 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 4,606 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.5 สาเหตุหลักจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 759 ล้านบาท จากบริการวานิชธนกิจ การอำนวยความสะดวก และบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ตามการปรับตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายหลังสถานการณ์โควิด-19 ในประเทศที่เริ่มผ่อนคลาย

ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 2,726 ล้านบาท จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลัก จากการลดลงของรายได้จากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากการเริ่มใช้ TFRS 9 ประกอบกับปริมาณธุรกรรมลดลงจากการที่ผู้บริโภคเปลี่ยนวิถีชีวิตใหม่ไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	3/2563	2/2563	3/2562	2/2562	2563	2562	(%)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,531	7,434	9,478	14.8%	(10.0)%	25,048	28,204	(11.2)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,151	1,813	2,614	18.6%	(17.7)%	6,693	7,885	(15.1)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,380	5,621	6,864	13.5%	(7.1)%	18,355	20,319	(9.7)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,983	7,062	-	(71.9)%	N/A	7,356	-	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	2,052	-	N/A	-	5,675	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	565	317	1,531	78.2%	(63.1)%	2,032	4,777	(57.5)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(70)	36	(2)	(294.4)%	(3,400.0)%	(22)	88	(125.0)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	78	45	1,021	73.3%	(92.4)%	181	1,700	(89.4)%
รายได้จากเงินปันผล	457	882	667	(48.2)%	(31.5)%	1,825	3,153	(42.1)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	176	212	162	(17.0)%	8.6%	592	433	36.7%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,189	8,554	5,431	(62.7)%	(41.3)%	11,964	15,826	(24.4)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,569	14,175	12,295	(32.5)%	(22.2)%	30,319	36,145	(16.1)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	21.7%	17.4%	22.7%	4.3%	(1.0)%	20.8%	22.6%	(1.8)%

หน่วย : ล้านบาท

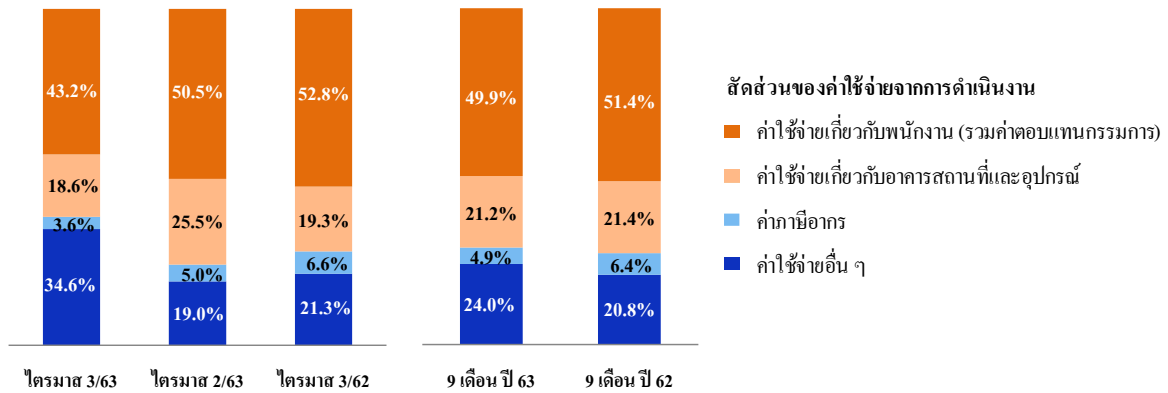


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2563 และงวด 9 เดือน ปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และประมาณการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซีย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2563	2/2563	3/2562	2/2563	2563	2562		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,356	7,519	6,670	11.1%	25.3%	22,711	19,908	14.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	66	22	(36.4)%	90.9%	142	111	27.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,619	3,829	2,441	(5.5)%	48.3%	9,743	8,326	17.0%
ค่าภาษีอากร	687	763	843	(10.0)%	(18.5)%	2,230	2,509	(11.1)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6,723	2,849	2,703	136.0%	148.7%	11,004	8,121	35.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	19,427	15,026	12,679	29.3%	53.2%	45,830	38,975	17.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	66.0%	46.5%	41.9%	19.5%	24.1%	52.0%	43.3%	8.7%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีไว้ค้ำมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2563	2/2563	3/2562	2/2563	2563	2562		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,668	13,238	-	(57.2)%	N/A	23,993	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	-	-	5,381	-	N/A	-	16,009	N/A



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,810,591 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน โดยมีเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง จากการบริหารจัดการสภาพคล่อง หากเทียบกับสิ้นเดือน ธันวาคม 2562 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมาก เป็นผลจากการรวมสินทรัพย์ของธนาคารเพอร์มาดา

หน่วย : ล้านบาท

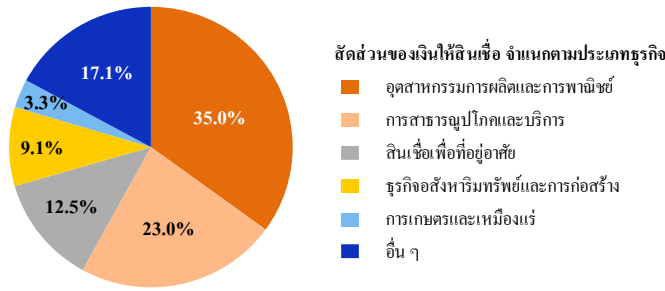
รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563		มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	531,391	586,911	472,349	(9.5)%	12.5%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	65,472	65,168	-	0.5%	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	749,649	683,587	647,697	9.7%	15.7%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	903	1,745	1,737	(48.3)%	(48.0)%
เงินให้สินเชื่อ	2,367,296	2,353,848	2,061,309	0.6%	14.8%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,293	10,315	9,363	(0.2)%	9.9%
รวมสินทรัพย์	3,810,591	3,806,363	3,216,743	0.1%	18.5%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ภายใต้แนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ และระมัดระวัง ทั้งนี้ หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563		มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	828,942	862,124	755,979	(3.8)%	9.7%
การสาธารณสุข โภคและบริการ	545,764	528,731	470,159	3.2%	16.1%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	296,202	290,133	251,197	2.1%	17.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	215,048	216,516	200,736	(0.7)%	7.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	77,338	76,307	61,569	1.4%	25.6%
อื่น ๆ	404,002	380,037	321,669	6.3%	25.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,367,296	2,353,848	2,061,309	0.6%	14.8%



ก.ย. 63

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 35.0 ภาคการสาขารูปโภคและบริการที่ร้อยละ 23.0 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.1 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 และสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากภาคธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจการสาขารูปโภคและบริการ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 107,743 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.1

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 191,762 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 178.0

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{1/}	107,743	108,604	79,149	(0.8)%	36.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	4.1%	4.1%	3.4%	-	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{1/}	1.5%	1.5%	1.2%	-	0.3%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{2/}	178.0%	170.5%	220.2%	7.5%	(42.2)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{1/}	94,244	96,524	78,093	(2.4)%	20.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	4.0%	4.0%	3.4%	-	0.6%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{2/} ก่อนการเริ่มใช้ IFRS 9 จำนวนจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}	
	กันยายน 2563	มิถุนายน 2563	กันยายน 2563	มิถุนายน 2563
	จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,791,328	2,832,464	116,626
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	107,743	108,604	75,136	71,206
รวม	2,899,071	2,941,068	191,762	185,162

^{/1} รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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
<u>บวก</u> ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์		113,094
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น		167,766
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		6,510
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		174,276

เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 815,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 และจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีจำนวน 444,079 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 204,597 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 41,541 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 80,173 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	กันยายน 2563	มิถุนายน 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	17,450	20,485	(14.8)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,016	44,683	7.5%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	51,829	27,157	90.8%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	629,227	578,630	8.7%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	68,593	77,800	(11.8)%
รวมเงินลงทุน	815,115	748,755	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 กันยายน 2563 มีจำนวน 3,369,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,276 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่วนใหญ่มาจากธุรกรรมการกู้ยืม

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น เป็นผลจากการรวมหนี้สินของธนาคารเพอร์มาตา หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากร้อยละ 7.0 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมร้อยละ 16.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 25.8 หลัก ๆ จากธุรกรรมการกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน		ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	มิถุนายน 2563		มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก	2,821,883	2,852,295	2,370,792	(1.1)%	19.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,840	167,336	134,346	4.5%	30.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,295	19,204	-	5.7%	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	171,140	142,657	144,681	20.0%	18.3%
รวมหนี้สิน	3,369,926	3,367,650	2,788,627	0.1%	20.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้น ^{1/}	439,508	438,340	427,751	0.3%	2.7%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,821,883 ล้านบาท หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินรับฝากเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ลดลงร้อยละ 1.7 จากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากประจำ ขณะที่ขยายตัวจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ร้อยละ 7.0 จากเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2563		มิถุนายน 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
กระแสรายวัน	199,484	7.1%	188,577	6.6%	113,067	4.8%	5.8%	76.4%
ออมทรัพย์	1,365,835	48.4%	1,398,148	49.0%	1,145,106	48.3%	(2.3)%	19.3%
ประจำ	1,256,564	44.5%	1,265,570	44.4%	1,112,619	46.9%	(0.7)%	12.9%
รวมเงินรับฝาก	2,821,883	100.0%	2,852,295	100.0%	2,370,792	100.0%	(1.1)%	19.0%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		83.9%		82.5%		86.9%	1.4%	(3.0)%



ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 171,140 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,483 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2563 และเพิ่มขึ้น 26,459 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในเดือนกันยายน 2563 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	กันยายน 2563		มิถุนายน 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	105,181	61.4%	101,989	71.4%	99,530	66.3%	3.1%	5.7%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	64,913	37.9%	40,294	28.2%	49,757	33.1%	61.1%	30.5%
ตั๋วแลกเงิน	624	0.4%	7	0.1%	8	0.1%	8,814.3%	7,700.0%
อื่น ๆ	512	0.3%	464	0.3%	838	0.5%	10.3%	(38.9)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	171,230	100.0%	142,754	100.0%	150,133	100.0%	19.9%	14.1%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	90		97		5,452		(7.2)%	(98.3)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	171,140		142,657		144,681		20.0%	18.3%

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีจำนวน 439,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,757 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2563 จำนวน 14,783 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562 จำนวน 9,544 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารจำนวน 10,751 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 13,380 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,821,883 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74.1 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 439,508 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 174,840 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 191,435 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.0

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,367,296 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.1 เงินลงทุนสุทธิ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 816,024 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 531,391 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.9

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนหนึ่งของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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 ที่เป็น



ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มขึ้นจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 485,980 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.21 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.07 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.64

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2563		มิถุนายน 2563		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2563	ธันวาคม 2562		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2562
	อัตราส่วน		อัตราส่วน			อัตราส่วน		
	เงินกองทุน	เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุน	เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	391,459	14.21%	383,208	13.96%	> 8.00%	406,463	17.01%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	415,122	15.07%	383,284	13.96%	> 9.50%	406,529	17.01%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,858	2.57%	70,965	2.59%		72,211	3.03%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	485,980	17.64%	454,249	16.55%	> 12.00%	478,740	20.04%	> 11.50%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2563		มิถุนายน 2563		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2563	ธันวาคม 2562		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2562
	อัตราส่วน		อัตราส่วน			อัตราส่วน		
	เงินกองทุน	เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุน	เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	386,642	15.45%	379,103	15.23%	> 8.00%	399,842	17.14%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	410,234	16.39%	379,103	15.23%	> 9.50%	399,842	17.14%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,943	2.80%	70,349	2.83%		71,420	3.06%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	480,177	19.19%	449,452	18.06%	> 12.00%	471,262	20.20%	> 11.50%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.4 และร้อยละ 47.7 ตามลำดับ

รายการ	กันยายน 2563	มิถุนายน 2563	ธันวาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.4	35.4	35.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	47.7	47.2	48.2



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	กันยายน 2563	มิถุนายน 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
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	-	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ ^{1/}	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	มีเสถียรภาพ ^{1/}	เชิงบวก
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB ^{2/}	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	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/} มีการทบทวนแนวโน้มของธนาคารเป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก ตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยในเดือนเมษายน 2563

^{2/} มีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เนื่องจากมีมุมมองว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในเดือนเมษายน 2563