



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ฉบับตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารหลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวชะลอลงตามอุปสงค์ต่างประเทศที่ชะลอตัว และเริ่มส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ โดยการบริโภคภาคเอกชนยังได้รับแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายในหมวดบริการและสินค้าไม่คงทนเร่งตัวขึ้น ชดเชยการขยายตัวชะลอลงของการใช้จ่ายในหมวดสินค้ากึ่งคงทนและสินค้าคงทนตามยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ชะลอลง ส่วนการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวสอดคล้องกับเครื่องชี้การลงทุนหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ รวมทั้งการลงทุนหมวดก่อสร้างที่หดตัวต่อเนื่องที่ส่วนหนึ่งจากมาตรการกำกับดูแลการปล่อยสินเชื่อสั่งห้ามทรัพย์สิน (มาตรการ Loan-To-Value: LTV) ส่งผลต่อการชะลอการลงทุนใหม่ในภาคอสังหาริมทรัพย์ สำหรับการผลิตภาคอุตสาหกรรมหดตัวตามการส่งออกที่หดตัวต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า รวมถึงมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ด้านการใช้จ่ายภาครัฐทั้งการบริโภคและการลงทุนชะลอตัวลงจากผลกระทบของงบประมาณประจำปี 2563 ที่ล่าช้า ขณะที่ภาพรวมการท่องเที่ยวขยายตัวได้ ส่วนหนึ่งจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่า ประกอบกับฐานต่ำจากเหตุการณ์เรือล่มที่ภูเก็ตในปีก่อน เศรษฐกิจที่ชะลอตัวมากกว่าคาดทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึงสองครั้งจาก 1.75% จนมาอยู่ที่ 1.25% ณ สิ้นปี 2562

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ปี 2562

ภาพรวมผลประกอบการประจำปี 2562

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจาก การได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้ จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่า ทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็น ของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นรายการพิเศษ (“รายการพิเศษ”)

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 125,658 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมรายได้ จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เติบโตร้อยละ 3.9 จากช่วง เดียวกันของปีก่อน โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองใน ไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับ ร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561 จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อในเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา แม้จะมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้น อย่างต่อเนื่อง
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโต ร้อยละ 42.9 ซึ่งเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจาก การขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.8

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตาม เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่มีผลบังคับใช้ในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวม รายการพิเศษดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมี รายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษเท่ากับ ร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ สินเชื่อต่ออัตรากุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 131.76 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัตรากุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อต่ออัตรากุณภาพมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อ ต่ออัตรากุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่ออัตรากุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.24 และร้อยละ 19.01 ตามลำดับ

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 4/2562

ในไตรมาส 4/2562 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 7,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 โดยเป็นผลจากรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญฯ ที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการสำรองด้วยค่าทรัพย์สินรอการขาย หากไม่รวมรายการค่าใช้จ่ายพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงขยายตัวจากสิ้นปีที่ผ่านมา ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับ ร้อยละ 2.91 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2561 ที่ร้อยละ 3.23 จากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ประกอบกับการที่ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต่ำ (Minimum Retail Rate: MRR) และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขั้นต่ำ ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (Minimum Overdraft Rate: MOR) ลงเท่ากันที่ร้อยละ 0.25 ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 สิงหาคม 2562 และอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขั้นต่ำ ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate: MLR) ลงที่ร้อยละ 0.25 ซึ่งมีผลตั้งแต่ 11 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นมา สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายการสำรองด้วยค่าทรัพย์สินรอการขาย หากไม่รวมรายการดังกล่าว Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.48 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ อยู่ในระดับลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปี 2561

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2562	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,709	21,161	(2.1)	21,460	(3.5)	88,316	83,689	5.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,004	5,949	0.9	6,011	(0.1)	23,237	23,662	(1.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,915	3,318	48.2	1,932	154.5	14,105	9,870	42.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	31,628	30,428	3.9	29,403	7.6	125,658	117,221	7.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,617	16,137	3.0	14,633	13.6	62,474	53,088	17.7
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	15,011	14,291	5.0	14,770	1.6	63,184	64,133	(1.5)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า	4,824	6,098	(20.9)	6,430	(25.0)	23,814	26,192	(9.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,187	8,193	24.3	8,340	22.2	39,370	37,941	3.8
ภาษีเงินได้	2,057	1,154	78.2	1,560	31.9	7,232	6,852	5.6
กำไรสุทธิ	8,130	7,039	15.5	6,780	19.9	32,138	31,089	3.4
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,459	6,355	17.4	6,159	21.1	29,284	28,491	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.00 ⁽³⁾	0.89 ⁽³⁾		0.89		1.02 ⁽³⁾	1.02	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	8.78 ⁽³⁾	7.71 ⁽³⁾		8.10		9.09 ⁽³⁾	9.60	

⁽¹⁾ กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

⁽²⁾ ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

⁽³⁾ หากไม่รวมรายการพิเศษ ROA สำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับร้อยละ 1.16 สำหรับไตรมาส 4/2562 เท่ากับร้อยละ 1.24 และสำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 1.17 ตามลำดับ และ ROE สำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับร้อยละ 10.01 สำหรับไตรมาส 4/2562 เท่ากับร้อยละ 10.88 และสำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 10.46 ตามลำดับ

ผลประกอบการไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 7,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) และหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2562** กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 จากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ลดลง แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลงอันเนื่องมาจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงประกอบกับการที่ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ย MRR และ MOR ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 สิงหาคม 2562 และอัตราดอกเบี้ย MLR ซึ่งมีผลตั้งแต่ 11 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นมา อีกทั้งมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย หากไม่รวมรายการพิเศษ การตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน

ในไตรมาส 3/2562 และการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ ในไตรมาส 4/2562 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0

ผลประกอบการปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากรายได้จากภาระดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจาก การได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากปี 2561

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2562	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	29,505	29,844	(1.1)	30,394	(2.9)	122,971	119,770	2.7
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,567	1,552	1.0	2,119	(26.0)	7,113	9,882	(28.0)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	159	119	32.9	86	85.1	482	325	48.5
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,360	1,243	9.4	1,155	17.7	4,943	3,807	29.8
- เงินให้สินเชื่อ	26,246	26,770	(2.0)	26,818	(2.1)	109,784	104,681	4.9
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	80	96	(16.0)	186	(56.8)	428	936	(54.3)
- อื่นๆ	93	64	46.5	30	211.8	221	139	59.5
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,796	8,683	1.3	8,934	(1.5)	34,655	36,081	(4.0)
- เงินรับฝาก	4,417	4,422	(0.1)	4,880	(9.5)	17,861	19,445	(8.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	597	643	(7.2)	610	(2.1)	2,532	2,707	(6.5)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,598	2,443	6.4	2,463	5.5	9,978	9,705	2.8
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,093	1,119	(2.3)	945	15.7	4,085	4,093	(0.2)
- อื่นๆ	91	56	63.5	36	150.9	199	131	51.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,709	21,161	(2.1)	21,460	(3.5)	88,316	83,689	5.5
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.15	4.35		4.58		4.48⁽¹⁾	4.47	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.44	1.48		1.55		1.46	1.53	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM	2.91	3.08		3.23		3.22⁽¹⁾	3.13	

⁽¹⁾ หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 4.34 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.07 สำหรับปี 2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 20,709 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ถึงแม้สินเชื่อในไตรมาส 4/2562 เติบโตร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี แต่เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยบางส่วนได้รับผลกระทบจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง โดยครั้งที่ 1

ลดลงร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.50 และครั้งที่ 2 ลดลงร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.25 ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ย MRR และ MOR ลงเท่ากันที่ร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 7.120 เป็นร้อยละ 6.870 ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 สิงหาคม 2562 และได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ย MLR ลงที่ร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 6.275 เป็นร้อยละ 6.025 ซึ่งมีผลตั้งแต่ 11 พฤศจิกายน 2562 แม้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.91 ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน **เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2562** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.1 จากผลกระทบของการลดอัตราดอกเบี้ยฯ ส่งผลให้ NIM ลดลงจากไตรมาส 3/2562 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.08

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามธนาคารได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.25% ⁽¹⁾	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%) ⁽²⁾						
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)						
- MLR	6.025% ⁽¹⁾	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

⁽¹⁾ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.25% เป็น 1.00% มีผลในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563 ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate : MLR) ลง 0.25% จาก 6.025% เป็น 5.775% มีผลในวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563

⁽²⁾ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2562	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,744	7,523	2.9	7,605	1.8	29,596	29,493	0.4
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,740	1,574	10.5	1,594	9.1	6,359	5,831	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,004	5,949	0.9	6,011	(0.1)	23,237	23,662	(1.8)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเท่ากับ 6,004 ล้านบาท อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2562 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.9 เนื่องจากค่าธรรมเนียม bancassurance และค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,237 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	4/2562	3/2562	4/2561	ปี 2562	ปี 2561
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	8%	10%	8%	8%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต และบริการอิเล็กทรอนิกส์	52%	50%	50%	51%	50%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	6%	6%	6%	6%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	9%	8%	8%	9%	9%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ⁽¹⁾	25%	26%	28%	26%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2562	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,057	474	123.2	449	135.7	3,197	3,500
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2,546	1,154	120.6	90	2,724.8	4,372	435	906.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย	185	458	(59.7)	81	128.5	1,425	1,130	26.1
รายได้จากเงินปันผล อื่นๆ	37	154	(75.7)	64	(41.7)	496	453	9.3
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,915	3,318	48.2	1,932	154.5	14,105	9,870	42.9

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 4,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 154.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ที่เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 48.2 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 14,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2562	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,089	10,013	(29.2)	7,395	(4.1)	31,390	29,226	7.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,304	2,229	3.3	2,380	(3.2)	8,942	8,792	1.7
ค่าภาษีอากร	1,023	1,146	(10.7)	1,083	(5.5)	4,363	4,303	1.4
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	2,405	-	100.0	7	37,558.6	7,219	269	2,580.5
อื่นๆ ⁽¹⁾	3,796	2,749	38.1	3,768	0.7	10,560	10,498	0.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,617	16,137	3.0	14,633	13.6	62,474	53,088	17.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	52.54 ⁽²⁾	53.03 ⁽²⁾		49.77		49.72 ⁽²⁾	45.29	

⁽¹⁾ รวมค่าตอบแทนกรรมการ

⁽²⁾ หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 3/2562 เท่ากับร้อยละ 45.23 สำหรับไตรมาส 4/2562 เท่ากับร้อยละ 45.48 และช่วงปี 2562 เท่ากับร้อยละ 43.58 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 16,617 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าวค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 1.7 ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมี Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ ที่ร้อยละ 45.48 ลดลงจากร้อยละ 49.77 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ ในไตรมาสนี้ แม้ว่ามีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงจากการสำรองผลประโยชน์พนักงานในไตรมาส 3/2562 ซึ่งหากไม่รวมรายการพิเศษ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 โดยมี Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่ร้อยละ 45.48 เพิ่มขึ้นจากไตรมาส 3/2562 ที่ร้อยละ 45.23

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 62,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 จากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ และค่าใช้จ่ายสำรองผลประโยชน์พนักงานในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่ร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	4/2562	3/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	4/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	4,824	6,098	(20.9)	6,430	(25.0)	23,814	26,192	(9.1)

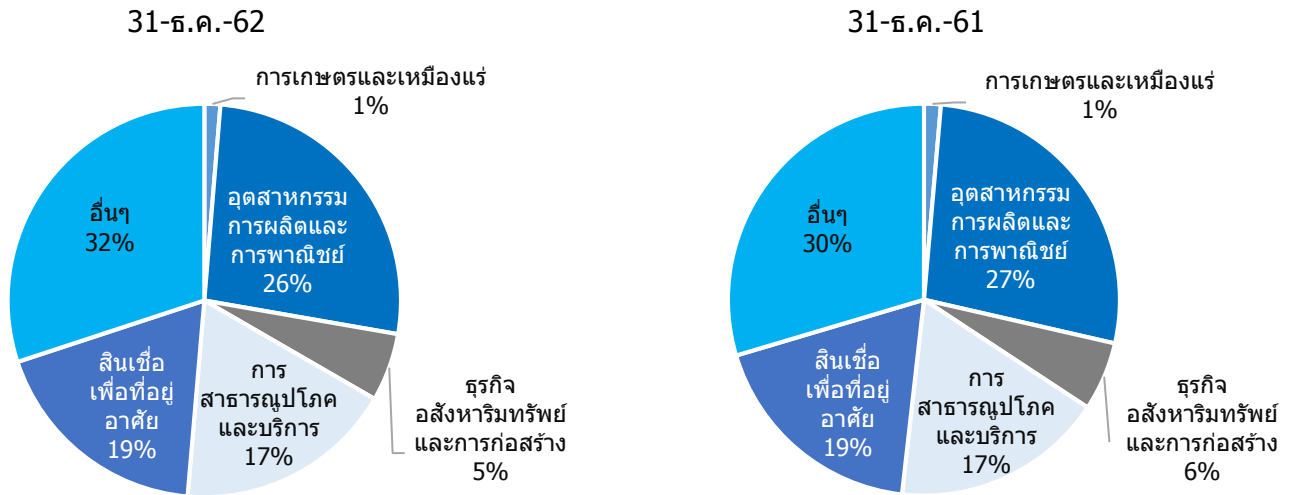
⁽¹⁾หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 4,824 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 20.9 จากไตรมาสที่ผ่านมา สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 23,814 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้พิจารณาถึงทิศทางสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการปรับตัวในทางที่ดีขึ้น และระดับความเพียงพอตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 131.76 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 128.07 ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,089,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อยหลักทุกกลุ่ม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ ลูกค้าภาครัฐ และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ 30 กันยายน 2562

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		30 ก.ย. 62		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ		จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	650,267	31.1	655,666	31.4	(0.8)	630,633	31.1	3.1
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	182,986	8.8	207,773	9.9	(11.9)	179,904	8.9	1.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	332,447	16.0	329,062	15.7	1.0	344,197	17.0	(3.4)
สินเชื่อรายย่อย	924,268	44.2	899,763	43.0	2.7	870,027	43.0	6.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	396,035	18.9	388,197	18.6	2.0	376,734	18.6	5.1
- สินเชื่อส่วนบุคคล	464,138	22.2	451,800	22.6	2.7	428,668	21.2	8.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	56,653	2.7	51,138	1.4	10.8	51,062	2.5	10.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	7,442	0.4	8,628	0.4	(13.7)	13,563	0.7	(45.1)
สินเชื่ออื่นๆ	375	0.0	379	0.0	(1.0)	369	0.0	1.4
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,090,343	100.0	2,092,643	100.0	(0.1)	2,025,130	100.0	3.2
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	469		586			925		
รวม	2,089,874		2,092,057		(0.1)	2,024,205		3.2

⁽¹⁾ สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62			30 ก.ย. 62			31 ธ.ค. 61		
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะ สูญ	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะ สูญ	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะ สูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ									
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908	1,917,468	900,469	13,533	1,858,757	872,884	13,399
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478	68,363	31,827	14,191	64,465	25,555	11,585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433	15,352	6,071	6,096	14,404	7,899	7,899
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547	14,021	7,129	7,129	17,923	9,196	9,196
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403	80,499	35,296	36,622	74,080	31,511	33,008
รวม	2,095,033	962,740	70,769	2,095,703	980,792	77,571	2,029,629	947,045	75,087
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459			63,074			58,668
2. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม⁽¹⁾			135,268			140,645			133,755
3. Gross NPLs⁽²⁾	102,659		ร้อยละ 4.33	109,818		ร้อยละ 4.58	106,370		ร้อยละ 4.53
Net NPLs⁽²⁾	42,333		ร้อยละ 1.83	44,910		ร้อยละ 1.92	44,396		ร้อยละ 1.94
4. Coverage Ratio⁽³⁾			ร้อยละ 131.76			ร้อยละ 128.07			ร้อยละ 125.74

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

⁽²⁾ NPLs Ratio-Gross และ NPLs Ratio-Net ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

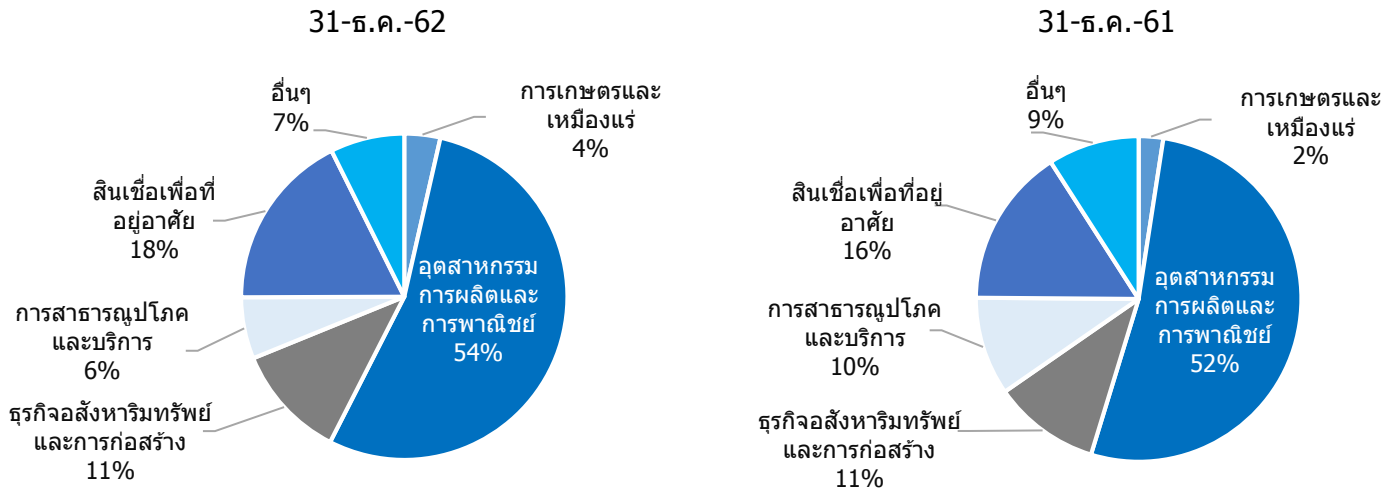
⁽³⁾ Coverage Ratio = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 และลดลงจากร้อยละ 4.58 ณ 30 กันยายน 2562

ในขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจากร้อยละ 1.94 ณ 31 ธันวาคม 2561 และลดลงจากร้อยละ 1.92 ณ 30 กันยายน 2562

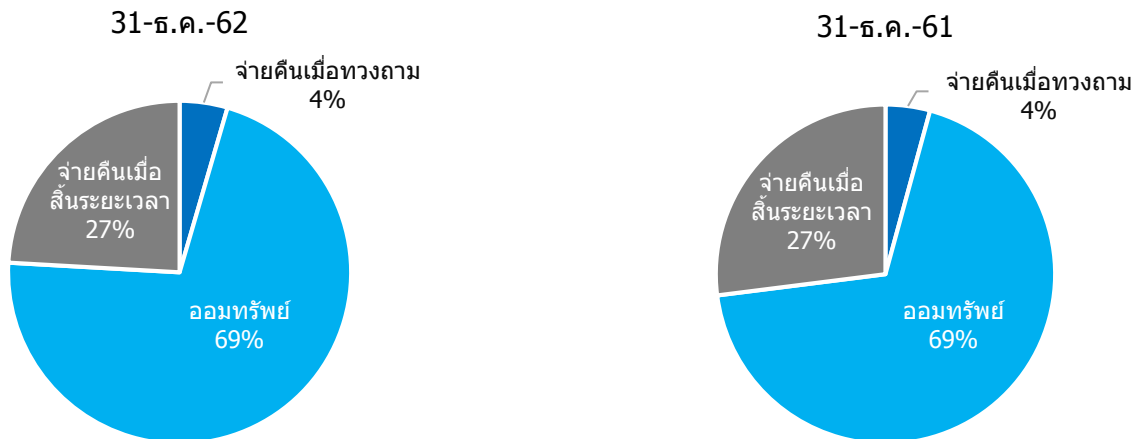
ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) โดยมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ทั้งนี้ Coverage Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 128.07 ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

สินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,155,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จาก ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (Fixed deposits) เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ 30 กันยายน 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จาก เงินฝากออมทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้อัตโนมัติ) ต่อเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่เท่ากับร้อยละ 96.94 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561 และลดลงจากร้อยละ 100.46 ณ 30 กันยายน 2562

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 62		30 ก.ย. 62		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	338,771	11.2	338,731	11.6	0.0	372,514	13.6	(9.1)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทร่วมสุทธิ	426,174	14.2	360,246	12.4	18.3	240,167	8.8	77.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้ รอดัดบัญชี)	2,089,874	69.4	2,092,057	71.8	(0.1)	2,024,205	73.9	3.2
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้ สินทรัพย์อื่นๆ	(135,268)	(4.5)	(140,645)	(4.8)	(3.8)	(133,755)	(4.9)	1.1
สินทรัพย์	3,012,216	100.0	2,913,359	100.0	3.4	2,739,203	100.0	10.0
เงินรับฝาก	2,155,865	71.6	2,082,509	71.5	3.5	2,039,602	74.5	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	215,823	7.2	184,602	6.3	16.9	157,396	5.7	37.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	96,841	3.2	116,126	4.0	(16.6)	95,205	3.5	1.7
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	11.5	345,133	11.8	0.9	314,141	11.5	10.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,287	11.2	335,738	11.5	0.8	305,875	11.2	10.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	10,039	0.3	9,395	0.3	6.9	8,266	0.3	21.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,012,216	100.0	2,913,359	100.0	3.4	2,739,203	100.0	10.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัด บัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.94		100.46			99.25		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 71.6 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 69.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.2 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 11.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 338,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 และร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 30 กันยายน 2562 ตามลำดับ

มูลค่าหุ้นทางบัญชีส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 24.20 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น และ 24.01 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 30 กันยายน 2562 ตามลำดับ

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62 ⁽³⁾		30 ก.ย. 62 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่กำหนด โดยธปท. สำหรับปี 2562	31 ธ.ค. 61 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำ ที่กำหนด โดยธปท. สำหรับปี 2561
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อ สินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	304,705	15.19	294,986	14.91	>7.500	284,013	14.42	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	305,805	15.24	296,108	14.96	>9.000	284,982	14.47	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,534		97,764			73,718		
รวมเงินกองทุน	381,339	19.01	393,872	19.91	>11.500	358,700	18.22	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม ความเสี่ยง	2,006,423		1,978,702			1,969,203		

⁽¹⁾ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

⁽²⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

⁽³⁾ ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 30 กันยายน 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62		30 ก.ย. 62		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.พ. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 61		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธ.พ. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	285,462	14.80	276,610	14.54	>7.500	272,015	14.35	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	285,462	14.80	276,610	14.54	>9.000	272,015	14.35	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,616		96,865			72,856		
รวมเงินกองทุน	360,078	18.66	373,475	19.63	>11.500	344,871	18.19	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,929,176		1,902,249			1,895,879		

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธ.พ.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธ.พ. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ณ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับ 304,705 ล้านบาท (ร้อยละ 15.19 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 305,805 ล้านบาท (ร้อยละ 15.24 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 381,339 ล้านบาท (ร้อยละ 19.01 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 285,462 ล้านบาท (ร้อยละ 14.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 360,078 ล้านบาท (ร้อยละ 18.66 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ทั้งนี้ เงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น 15,207 ล้านบาทจาก 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากการโอนกำไรสุทธิงวดมิถุนายน 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธ.พ. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

■ S&P Global Ratings	ธ.ค. 2562	ก.ย. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	ธ.ค. 2562	ก.ย. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Positive	Positive	Stable
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3	ba1
■ Fitch Ratings	ธ.ค. 2562	ก.ย. 2562	ธ.ค. 2561
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Positive	Positive	Stable
■ Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	BBB-	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(thai)	AA(thai)	AA(thai)

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

เอกสารฉบับนี้แสดงถึงข้อมูลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลบางส่วนอาจมีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ซึ่งจัดทำขึ้นโดยใช้สมมุติฐานหรือความเห็นของธนาคารจากข้อมูล ณ ปัจจุบัน หากข้อมูลดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามเอกสารฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ ผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ และเอกสารฉบับนี้มิได้เป็นการรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรใช้วิจารณญาณในการศึกษาเมื่อพิจารณาข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าเพื่อวัตถุประสงค์ใดก็ตาม