



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 1/2563 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

(ฉบับหลังสอบทาน)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับหลังสอบทานของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ทั้งนี้ งบการเงินงวดก่อนของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อการเปรียบเทียบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เหตุการณ์สำคัญ

1) การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผลกระทบ

ในวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มีผลบังคับใช้และธนาคารได้เริ่มถือปฏิบัติ ส่งผลให้มาตรฐานการบัญชีบางฉบับถูกยกเลิก โดยการเปลี่ยนแปลงหลักจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p>1. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่</p> <p>1.1 ราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ</p> <p>ทั้งนี้ การรับรู้เริ่มแรกจะบวกหรือหักค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการทำรายการทางตรง รวมถึงส่วนปรับมูลค่า เช่น ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราตลาด ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด และหักค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>1.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก</p> <p>1.3 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นตราสารทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าเดิม และตราสารที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</p>	<p>การจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป</p>
<p>2. การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (สินทรัพย์ทางการเงิน) รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR)</p>	<p>ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที</p>

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p>3. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน</p> <p>3.1 พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking)</p> <p>3.2 พิจารณาด้วยค่าสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <p>ทั้งนี้ ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน</p> <p>3.3 จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ชั้น (Three stage approach)</p> <p>พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ นับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกดังนี้</p> <p>3.3.1 Stage 1 (Performing) เป็นกลุ่มที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น โดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross Carrying Amount))</p> <p>3.3.2 Stage 2 (Under – performing) เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณเช่นเดียวกับ Stage 1)</p> <p>3.3.3 Stage 3 (Non – performing) เป็นกลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount))</p>	<p>3.1 ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า</p>
<p>4. รายการหนี้สินทางการเงิน แบ่งเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</p>	<p>วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</p>
<p>5. ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งออกเป็น</p> <ul style="list-style-type: none"> 5.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม 5.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด 5.3 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ 	<p>ใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน</p>

- นอกจากนี้ ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยรับรู้มูลค่าตามสัญญาเช่าดังนี้
- สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
 - สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน รับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่อรายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 62	ผลกระทบจาก		1 ม.ค. 63
		มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16	
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,771	(400)	-	338,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	53,695	-	53,695
สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์	67,350	(67,350)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	947	-	56,758
เงินลงทุนสุทธิ	395,228	(50,828)	-	344,400
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765	(4,030)	-	1,955,735
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	133	(133)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	3,895	3,895
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8,165	(1,778)	-	6,387
รายได้ค้างรับ	3,487	(712)	-	2,775
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,842	5,576	-	29,418
อื่นๆ	159,664	-	-	159,664
รวมสินทรัพย์	3,012,216	(65,013)	3,895	2,951,098
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,823	167	-	215,990
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	(67,350)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	(623)	-	51,246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	216	-	97,057
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	133	(133)	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	3,895	3,895
ประมาณการหนี้สิน	15,240	1,514	-	16,754
หนี้สินอื่น	56,025	(127)	-	55,898
อื่นๆ	2,160,609	-	-	2,160,609
รวมหนี้สิน	2,663,890	(66,336)	3,895	2,601,449

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	ผลกระทบจาก		1 ม.ค. 63
งบแสดงฐานะการเงิน		มาตรฐานการรายงานทาง การเงิน กลุ่มเครื่องมือทาง การเงิน	มาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16	
ส่วนของเจ้าของ				
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	33,006	2,284	-	35,290
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	212,443	(961)	-	211,482
อื่นๆ	102,877	-	-	102,877
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	1,323	-	349,649

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างไม่เป็นสาระสำคัญ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม

นอกจากนี้ รายการเงินลงทุนในวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้ถูกจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิ ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	1 ม.ค. 63
1. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	53,695
2. เงินลงทุนสุทธิ	344,400
- เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,080
- เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	327,288
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,032
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	398,095

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงข้างต้นไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบและส่งผลกระทบต่อผลการวิเคราะห์งบการเงิน ดังนี้

1. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องของสินทรัพย์ทางการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) และทยอยตัดจำหน่ายเป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดช่วงระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงิน จากเดิมที่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที และหากเงินให้สินเชื่อถูกจัดชั้นอยู่ใน Stage 3 รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount) โดยส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Asset Yield) และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin : NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียม

รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการลงทุน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหากเงินลงทุนถูกจัดชั้นอยู่ใน Stage 3 รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount)

2. การวัดมูลค่าจากเครื่องมือทางการเงิน จะแสดงภายใต้ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน จากการซื้อขายและแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม หรือการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จากเดิมที่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในส่วนของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ
3. การพิจารณาคุณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการจัดกลุ่มใหม่เป็น 3 Stages จากเดิมที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อตามเกณฑ์ของธปท. (แบ่งเป็น 5 ระดับ) รวมถึงการขยายการพิจารณาคุณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน อาทิ ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นต้น จากเดิมที่มีเพียงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อ เมื่อได้รับหนี้สูญรับคืน ธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

II) ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และมาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร

ภาพรวมผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอย โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศคาดว่า เศรษฐกิจโลกปี 2563 จะหดตัวถึง 3.0% หดตัวจากปีก่อนมากที่สุดนับตั้งแต่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลกส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพาต่างประเทศสูง ทำให้ธนาคารได้ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2563 ว่าจะหดตัวที่ 4.6% (Krungthai Compass เมื่อ 26 มีนาคม 2563) จากสถานการณ์ดังกล่าว

ทั้งนี้ รัฐบาลได้มีมาตรการความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบอย่างเร่งด่วน ทั้งมาตรการด้านการเงิน การสาธารณสุข และด้านอื่นๆ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน รวมถึงมาตรการทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยเหลือในด้านต่างๆ ทั้ง นโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลายเป็นพิเศษโดยการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจนเป็นจุดที่ต่ำที่สุดที่ 0.75% การให้แนวทางเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าช่วยเหลือลูกค้า การสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) รวมถึงมาตรการการเสริมสภาพคล่องเพื่อดูแลเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน เพื่อพยุงระบบเศรษฐกิจโดยรวม โดยธนาคารพาณิชย์ต่างให้ความสำคัญและความร่วมมือในการออกมาตรการเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้า

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ จึงได้มีมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าของธนาคาร (ปรับปรุงล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2563) โดยสรุปดังนี้

- สินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อบุคคลภายใต้กำกับ (อาทิ สินเชื่อ Smart Money สินเชื่อเอกประสงค์ 5 Plus) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (อาทิ สินเชื่อ Home Easy Cash) (วงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 4 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 4 เดือน นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 6 เดือน
- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน
- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาสูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด

- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องในไตรมาสที่ 1/2563 จนถึงวันที่ 10 เมษายน 2563 รวม -0.525% ถึง -0.65%

โดยมาตรการต่างๆ นี้จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ รวมถึงเพิ่มสภาพคล่องในปัจจุบัน ประกอบกับการเข้าดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ และควบคู่กับการพิจารณาแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ดำเนินการเพิ่มเติมในอนาคตเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถผ่านพ้นวิกฤติในครั้งนี้ไปได้

ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงกฎเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เข้าช่วยเหลือลูกค้าในเชิงป้องกัน (pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์แล้วว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring :TDR) และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

ทั้งนี้ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารอยู่ระหว่างร่วมกันกับลูกค้าเพื่อประเมินความช่วยเหลือดังกล่าว

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 1/2563

จากสถานการณ์สงครามการค้า ภาวะภัยแล้ง และการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปีที่ผ่านมา ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวอย่างรุนแรง ประกอบกับการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนของรัฐบาลและ ธปท. ตั้งแต่ต้นปี โดยธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ และพร้อมสนับสนุนกลไกของภาครัฐ จึงได้มีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือต่างๆ กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ข้างต้น ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2563 เท่ากับ 6,467 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องจากช่วงเดียวกันปีก่อน และมีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกำไรที่ได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 แม้ว่าธนาคารมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดีที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงซึ่งมีสาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 1/2562

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 30,963 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3) โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 6.8 (หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7) โดย NIM เท่ากับร้อยละ 3.14 ลดลงจากร้อยละ 3.71 ในไตรมาส 1/2562 (NIM ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.13) ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2562 ถึงแม้จะได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 จำนวน 4 ครั้ง จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อปรับลดลง
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 10.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 12.1 ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามมาตรฐาน TFRS 9

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 16.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6) ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ร้อยละ 43.49 ลดลงจากร้อยละ 48.24 ในช่วงเดียวกันของปี 2562 (Cost to Income ratio ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย เท่ากับร้อยละ 41.78)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,524 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วน Coverage Ratio ณ 31 มีนาคม 2563 ที่ร้อยละ 126.5 ลดลงจากร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.36 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีอื่นเนื่องมาจากผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอและและการใช้มาตรฐาน TFRS 9 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน) เท่ากับร้อยละ 15.03 และ ร้อยละ 18.71 ตามลำดับ

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563	4/2562	เพิ่ม/(ลด)	1/2562	เพิ่ม/(ลด)
	(IFRS 9)	(Pre-IFRS 9)	ร้อยละ	(Pre-IFRS 9)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,961	20,709	10.9	24,641	(6.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,951	6,004	(17.5)	5,635	(12.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,051	4,915	(37.9)	3,296	(7.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	30,963	31,628	(2.1)	33,572	(7.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,467	16,617	(19.0)	16,196	(16.9)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	17,496	15,011	16.6	17,376	0.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	4,824	N/A	7,330	N/A
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,524	N/A	N/A	N/A	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,972	10,187	(11.9)	10,046	(10.7)
ภาษีเงินได้	1,680	2,057	(18.3)	1,941	(13.5)
กำไรสุทธิ	7,292	8,130	(10.3)	8,105	(10.0)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	6,467	7,459	(13.3)	7,301	(11.4)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.84	1.00 ⁽³⁾		1.05 ⁽³⁾	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	7.81	8.78 ⁽³⁾		9.54 ⁽³⁾	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

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

(3) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ROA สำหรับไตรมาส 1/2562 และ 4/2562 เท่ากับร้อยละ 1.04 และร้อยละ 1.24 ตามลำดับ และ ROE สำหรับไตรมาส 1/2562 และ 4/2562 เท่ากับร้อยละ 9.44 และร้อยละ 10.88 ตามลำดับ

ผลประกอบการไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 6,467 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากการกันสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 1/2562 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ลดลงร้อยละ 13.3 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563	4/2562	เพิ่ม/(ลด)	1/2562	เพิ่ม/(ลด)
	(IFRS 9)	(Pre-TFRS 9)	ร้อยละ	(Pre-TFRS 9)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	30,216	29,505	2.4	33,377	(9.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,141	1,567	(27.2)	2,199	(48.1)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	161	159	1.4	99	62.0
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,300	1,360	(4.3)	853	52.6
- เงินให้สินเชื่อ	27,501	26,246	4.8	30,085	(8.6)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	80	80	(0.6)	138	(41.8)
- อื่นๆ	33	93	(64.9)	3	972.3
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,255	8,796	(17.5)	8,736	(17.0)
- เงินรับฝาก	4,105	4,417	(7.1)	4,668	(12.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	685	597	14.7	640	7.1
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,420	2,598	(45.4)	2,484	(42.9)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,007	1,093	(7.9)	934	7.8
- อื่นๆ	38	91	(57.7)	10	291.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,961	20,709	10.9	24,641	(6.8)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)⁽¹⁾	4.13	4.15		5.03⁽²⁾	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)⁽¹⁾	1.15	1.44		1.52	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM⁽¹⁾	3.14	2.91		3.71⁽²⁾	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในไตรมาส 1/2563 เป็นต้นไป

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 4.44 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.13 สำหรับไตรมาสที่ 1/2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 22,961 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 4 ครั้งจากช่วงเดียวกันของปีก่อนและธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลงเช่นกัน และจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 10.7) ประกอบกับยังมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.14 ลดลงจากร้อยละ 3.71 ในไตรมาส 1/2562 (NIM ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.13) ทั้งนี้ สินเชื่อในไตรมาสที่ 1/2563 เติบโตร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและผลกระทบของ TFRS 9

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	10 เม.ย. 63	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.75%	0.75%	1.25%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%) ⁽¹⁾							
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.60% - 0.70%	0.60% - 0.70%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.80% - 0.90%	0.80% - 0.90%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.90% - 1.00%	0.90% - 1.00%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)							
- MLR	5.375% ⁽²⁾	5.775%	6.025%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.220% ⁽²⁾	6.620%	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.345% ⁽²⁾	6.745%	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

(2) ธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลง มีผลเมื่อ 10 เมษายน 2563

ในไตรมาสที่ 1/2563 คณะกรรมการนโยบายการเงิน ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์และ มีนาคม (ก่อนหน้านี้ได้มีการปรับลด 2 ครั้ง ในเดือน สิงหาคม และ พฤศจิกายน 2562 จากไตรมาส 1/2562) โดยประเมินว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการณ์เดิมและต่ำกว่าศักยภาพมากขึ้นเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (COVID-19) ที่รุนแรง ประกอบกับความล่าช้าของพ.ร.บ.ประมาณรายจ่ายประจำปี และภัยแล้ง รวมถึงส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องตลาดการเงินในไทย

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ และพร้อมสนับสนุนกลไกของภาครัฐ ในภาวะวิกฤติที่คาดว่าเศรษฐกิจจะชะลอตัวอย่างรุนแรงครั้งนี้ ดังนั้น จึงได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ลงในเดือน กุมภาพันธ์ และ มีนาคม และล่าสุดในเดือนเมษายน ที่ผ่านมา ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ลงอย่างละ 0.40% ต่อปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2563 เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของลูกค้าสินเชื่อทั้งภาครัฐกิจและลูกค้ารายย่อย และตอบสนองมาตรการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย จากเดิมอัตรา 0.46% เหลือ 0.23% ประกาศเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,753	7,744	(12.8)	7,077	(4.6)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,802	1,740	3.6	1,442	24.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,951	6,004	(17.5)	5,635	(12.1)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,951 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียมอื่นๆ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสินเชื่อที่ลดลงจากการทยอยรับรู้ค่าธรรมเนียมตามมาตรฐาน TFRS 9 ประกอบกับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นตามธุรกรรมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลที่ขยายตัว ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังคงขยายตัวดี และหากเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 17.5 โดยมีสาเหตุเดียวกันเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (ปรับปรุง) (Pre-TFRS 9)	1/2562 (ปรับปรุง) (Pre-TFRS 9)
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	5%	8%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต และบริการอิเล็กทรอนิกส์	55%	54%	53%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	5%	4%	5%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	11%	9%	8%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ⁽¹⁾	24%	25%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%

(1) ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	692	N/A	N/A	N/A	N/A
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	1,057	N/A	995	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	347	2,546	(86.4)	336	3.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	293	185	58.6	318	(7.6)
รายได้จากเงินปันผล	118	37	214.6	116	1.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,601	1,090	46.8	1,531	4.6
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,051	4,915	(37.9)	3,296	(7.4)

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 3,051 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามมาตรฐาน TFRS 9 ในขณะที่เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงร้อยละ 37.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,768	7,089	9.6	7,137	8.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,085	2,304	(9.5)	2,195	(5.0)
ค่าภาษีอากร	1,047	1,023	2.3	1,117	(6.3)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินหรือ การขาย อื่น ๆ ⁽¹⁾	2,349	3,796	(38.1)	1,978	18.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการ อื่น ๆ	13,467	16,617	(19.0)	16,196	(16.9)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	43.49	52.54 ⁽²⁾		48.24 ⁽²⁾	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 1/2562 และ 4/2562 เท่ากับร้อยละ 41.78 และร้อยละ 45.48 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,467 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 19.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักมาจากสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง (หากไม่รวมรายการสำรองด้อยค่าดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 6.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ/ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (IFRS 9)	4/2562 (Pre-IFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-IFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	N/A	4,824	N/A	7,330	N/A
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	8,524	N/A	N/A	N/A	N/A

(1) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส ไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,524 ล้านบาท ในขณะที่มีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 7,330 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วน Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และร้อยละ 126.9 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวมตาม TFRS 9 เท่ากับ 407,603 ล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2563 โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยตราสารหนี้เอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 56 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 41 และหน่วยลงทุน ร้อยละ 3 ในขณะที่มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 395,228 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2562

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45,217
เงินลงทุนสุทธิ	362,386
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,729
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	347,846
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,811
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	407,603

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62
เงินลงทุนสุทธิ	
- เงินลงทุนเพื่อค้า	48,252
- เงินลงทุนเพื่อขาย	344,198
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,737
- เงินลงทุนทั่วไป	1,041
รวมเงินลงทุนสุทธิ	395,228

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,131,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้านักธุรกิจขนาดใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 62 (Pre-TFRS 9)		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,132,315		2,090,342		2.0
หัก รายได้รอตัดบัญชี	428		469		
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,794		5,160		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	142,158		135,268		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,995,523		1,959,765		1.8

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 62 (Pre-TFRS 9)		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
	สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	706,891	33.2	650,266	31.1
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	160,940	7.5	182,986	8.8	(12.0)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	335,051	15.7	332,447	16.0	0.8
สินเชื่อรายย่อย	929,055	43.6	924,268	44.2	0.5
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	400,147	18.8	396,035	18.9	1.0
- สินเชื่อส่วนบุคคล	470,366	22.1	464,138	22.2	1.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	51,893	2.4	56,653	2.7	(8.4)
- สินเชื่อ KTB Leasing	6,649	0.3	7,442	0.4	(10.7)
สินเชื่ออื่นๆ	378	0.0	375	0.0	1.0
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,132,315	100.0	2,090,342	100.0	2.0

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

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี่ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
1. การจัดชั้นสินเชื่อ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,747,267	28,339
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	276,511	38,493
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	113,903	75,326
รวม	2,137,681	142,158
2. Gross NPLs⁽³⁾	112,377	ร้อยละ 4.36
3. Coverage Ratio⁽⁴⁾		ร้อยละ 126.5

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี่ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(4) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ			
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403
รวม	2,095,033	962,740	70,769
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม⁽¹⁾			135,268
3. Gross NPLs⁽²⁾	102,659		ร้อยละ 4.33
4. Coverage Ratio⁽³⁾			ร้อยละ 131.8

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

(2) NPLs Ratio-Gross ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / Gross NPLs

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 มีนาคม 2563 ร้อยละ 4.36 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 และร้อยละ 126.9 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,352,523 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จาก ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากทุกประเภทโดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์

จากภาพรวมเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีในอดีตที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 90.62 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 96.94 ณ 31 ธันวาคม 2562

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มี.ค. 63 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 62 (Pre-TFRS 9)		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	470,362	14.9	338,771	11.2	38.8
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45,217	1.4	N/A	N/A	N/A
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	388,818	12.3	426,174	14.2	(8.8)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,131,887	67.4	2,089,874	69.4	2.0
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ⁽¹⁾	(142,158)	(4.5)	(135,268)	(4.5)	5.1
สินทรัพย์อื่นๆ	268,934	8.5	292,665	9.7	(8.1)
สินทรัพย์	3,163,060	100.0	3,012,216	100.0	5.0
เงินรับฝาก	2,352,523	74.4	2,155,865	71.6	9.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	177,063	5.6	215,823	7.2	(18.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	98,379	3.1	96,841	3.2	1.6
หนี้สินอื่นๆ	196,485	6.2	195,361	6.5	0.6
รวมส่วนของเจ้าของ	338,610	10.7	348,326	11.5	(2.8)
- ส่วนของบริษัทใหญ่	327,784	10.4	338,287	11.2	(3.1)
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,826	0.3	10,039	0.3	7.8
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,163,060	100.0	3,012,216	100.0	5.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหัก รายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	90.62		96.94		

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2563 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.4 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 67.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.9 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 12.3 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 มีนาคม 2563 เท่ากับ 327,784 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 23.44 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 24.20 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2562

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 มี.ค. 63 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 62 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	309,373	14.97	>8.000	304,705	15.19	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	310,447	15.03	>9.500	305,805	15.24	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	76,170			75,534		
รวมเงินกองทุน	386,617	18.71	>12.000	381,339	19.01	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,066,182			2,006,423		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต 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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ 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 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 มี.ค. 63		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	288,254	14.43	>8.000	285,462	14.80	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	288,254	14.43	>9.500	285,462	14.80	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,364			74,616		
รวมเงินกองทุน	363,618	18.20	>12.000	360,078	18.66	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,997,962			1,929,176		

(1) 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

ณ 31 มีนาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เท่ากับ 309,373 ล้านบาท (ร้อยละ 14.97 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 310,447 ล้านบาท (ร้อยละ 15.03 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 386,617 ล้านบาท (ร้อยละ 18.71 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ 288,254 ล้านบาท (ร้อยละ 14.43 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 363,618 ล้านบาท (ร้อยละ 18.20 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการและครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ S&P Global Ratings	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Stable ⁽³⁾	Positive
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3
■ Fitch Ratings	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Stable	Positive
■ Viability Rating	bbb-	bbb-
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	-- ⁽¹⁾	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AA+(tha)	AA+(tha)
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA-(tha) ⁽²⁾	AA(tha)

(1) ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD ในเดือนธันวาคม 2562

(2) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง จากเดิมที่ AA(tha)

(3) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2563 Moody's Investors Service ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือประเทศไทย จาก Positive เป็น Stable และได้ปรับแนวโน้มของธนาคารเช่นกัน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

ในวันที่ 23 มีนาคม 2563 Fitch Ratings ได้ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศของธนาคารเป็น Stable จากเดิม Positive เป็นผลจากการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของประเทศไทย โดยเป็นผลสะท้อนจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจไทยเช่นกัน

ในวันที่ 2 เมษายน 2563 ได้ประกาศ “คง” อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ผลกระทบจากเศรษฐกิจเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับพิจารณาถึงความสำคัญในฐานะ 1 ใน 5 ธนาคารที่มีนัยต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ (D-SIB) และความเป็นธนาคารที่มีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ต่อรัฐบาลไทยด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท ลง 1 notch เป็น AA-(tha) จากเดิม AA(tha) ตามเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตฉบับปรับปรุงใหม่ของ Fitch Ratings ซึ่งส่งผลต่ออันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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