



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 มิถุนายน 2563**

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

สภาวะการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจโลกประกอบกับมาตรการล็อกดาวน์จากการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหดตัวอย่างรุนแรง โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวและบริการของประเทศไทย โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะหดตัวสู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ในไตรมาส 2/2563

ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ กรุงศรีได้ออกมาตรการเชิงรุกเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหา ในไตรมาส 2/2563 ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเป็นครั้งที่ 4 นับตั้งแต่ต้นปี เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้า และช่วยลดผลกระทบจากการหดตัวของเศรษฐกิจโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพักชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาผ่อนชำระ และการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ

จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจข้างต้น **กำไรสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 อยู่ที่จำนวน 13,540 ล้านบาท** ลดลงร้อยละ 31.4 หรือจำนวน 6,207 ล้านบาท นอกจากนี้ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 มีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นจำนวนร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด

หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 (การบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) **กำไรสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ลดลงร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 399 ล้านบาท** เมื่อเทียบกับครึ่งแรกของปี 2562 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,281 ล้านบาท ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และนโยบายการตั้งสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวรุนแรง

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,854,738 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36,861 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนตามความต้องการของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะการช่วยเหลือเพื่อเพิ่มสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 และร้อยละ 3.3 ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงร้อยละ 0.1

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 131,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ณ สิ้นไตรมาส 2/2563 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,698,706 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2562 **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**ลดลงอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 40.3 หรือจำนวน 10,734 ล้านบาท เนื่องจากมีกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในครึ่งแรกของปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สะท้อนปริมาณธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจรายย่อยที่ลดลง ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ลดลงจำนวน 2,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2562

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 เทียบกับร้อยละ 1.98 ณ สิ้นปี 2562

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 75,007 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 156.2 จากร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กำไรต่อหุ้นลดลงอยู่ที่ 1.84 บาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 จาก 2.68 บาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

แม้ว่ารัฐบาลไทยจะสามารถจัดการและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาในประเทศไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการทยอยปลดมาตรการล็อกดาวน์ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง แต่เศรษฐกิจโดยภาพรวมยังคงมีความเปราะบางและความเสี่ยง กรุงศรีได้ปรับลดประมาณการณ์การเติบโตทางเศรษฐกิจในปี 2563 จากคาดว่าจะหดตัวร้อยละ 5.1 ก่อนหน้า มาเป็นการหดตัวที่ร้อยละ 10.3 เนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสที่รุนแรงต่อการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศ รวมถึงภาคการบริการและส่งออก

ในช่วงเวลาที่เหลือของปี ธนาคารมีนโยบายการบริหารและจัดการคุณภาพสินทรัพย์ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนที่อาจมีเพิ่มมากขึ้น และเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน รวมถึงความพร้อมในการให้ความช่วยเหลือลูกค้า และการสนับสนุนและป้องกันเศรษฐกิจจากการหดตัวที่รุนแรง ด้วยมาตรการเพิ่มเติมหากจำเป็น

ความคืบหน้าของมาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส

เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกค้า รวมถึงลดผลกระทบที่รุนแรงต่อเศรษฐกิจโดยรวม จากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส กรุงศรีได้ดำเนินการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อรวม 4 ครั้ง ในอัตราร้อยละ 0.77 - 1.00

ธนาคารได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในทุกกลุ่มธุรกิจ ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายเวลาการผ่อนชำระ และการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นประมาณร้อยละ 29 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 1,792,820 ราย และลูกค้าธุรกิจ 36,490 ราย และ ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับผลกระทบมากที่สุดภายใต้กลุ่มลูกค้าธุรกิจ นอกเหนือไปจากได้รับความช่วยเหลือจากมาตรการข้างต้นแล้ว ยังได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มจำนวน 18,312 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 5,709 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารออมสิน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.74**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **13.5 พันล้านบาท**

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **156.2**

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.2**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- กำไรสุทธิ**
 อยู่ที่จำนวน 13,540 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 31.4 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 กำไรสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ลดลงจำนวน 399 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน)
- เงินให้สินเชื่อ**
 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 36,861 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับภาคธุรกิจ
- การเติบโตของเงินรับฝาก**
 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 หรือจำนวน 131,821 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.74 จากร้อยละ 3.69 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของต้นทุนทางการเงิน
- รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย**
 ลดลงจำนวน 10,734 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2562 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สะท้อนปริมาณธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจรายย่อยที่ลดลงตามการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ (หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ลดลงจำนวน 2,109 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2562)

- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้

ด้วยมาตรการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายเชิงรุก ภายใต้สภาวะการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 41.4 ปรับตัวดีขึ้นจากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 45.4 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

(หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัทเงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 41.2 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562)

- อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อยู่ที่ร้อยละ 2.20 เทียบกับร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

- อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

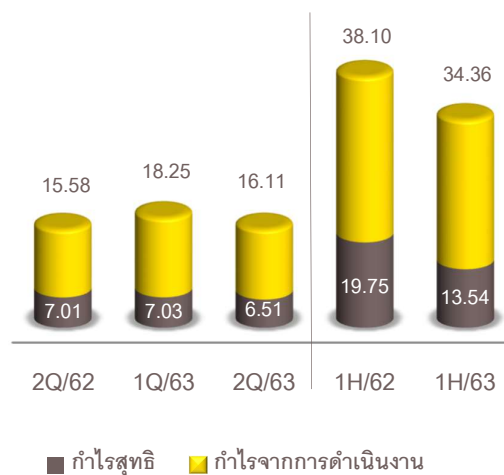
อยู่ที่ร้อยละ 156.2 เทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อยู่ที่ร้อยละ 16.61 เทียบกับร้อยละ 16.56 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในไตรมาส 2/2563 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 16,110 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,143 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จากไตรมาส 1/2563 ปัจจัยหลักเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และการลดลงของรายได้ที่มีไรด์ดอกเบี้ย สอดคล้องกับภาวะการหดตัวของเศรษฐกิจในระหว่างไตรมาส

กำไรสุทธิในไตรมาส 2/2563 อยู่ที่ 6,508 ล้านบาท ลดลงจำนวน 525 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากไตรมาส 1/2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2562 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 530 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

กำไรสุทธิลดลงจำนวน 502 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากไตรมาส 2/2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิต จากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 34,363 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,742 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 เมื่อเทียบกับช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ปัจจัยหลักมาจากการบันทึกรายการพิเศษในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 13,540 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,207 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากลดลงของกำไรจากการดำเนินงานและการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองตามค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ลดลงร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 399 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 2/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2563		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	27,271	29,818	27,445	(2,547)	(8.5)	(174)	(0.6)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,853	7,485	8,683	(632)	(8.4)	(1,830)	(21.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,418	22,333	18,762	(1,915)	(8.6)	1,656	8.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,580	6,525	7,309	(945)	(14.5)	(1,729)	(23.7)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,649	1,971	1,898	(322)	(16.3)	(249)	(13.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	4,554	5,411	(623)	(13.7)	(1,480)	(27.4)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,338	4,055	3,867	(717)	(17.7)	(529)	(13.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,577	12,689	12,460	(1,112)	(8.8)	(883)	(7.1)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,110	18,253	15,580	(2,143)	(11.7)	530	3.4
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,845	9,510	-	(1,665)	(17.5)	7,845	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	-	-	6,725	-	-	(6,725)	(100.0)
	1,675	1,653	1,738	22	1.3	(63)	(3.6)
กำไรสุทธิ	6,590	7,090	7,117	(500)	(7.1)	(527)	(7.4)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	254	(571)	(324)	825	144.5	578	178.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,844	6,519	6,793	325	5.0	51	0.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,508	7,033	7,010	(525)	(7.5)	(502)	(7.2)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	82	57	107	25	43.9	(25)	(23.4)
กำไรสุทธิ	6,590	7,090	7,117	(500)	(7.1)	(527)	(7.4)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,763	6,462	6,686	301	4.7	77	1.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	81	57	107	24	42.1	(26)	(24.3)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,844	6,519	6,793	325	5.0	51	0.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.88	0.96	0.95	(0.08)	(8.3)	(0.07)	(7.4)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2563	งวดครึ่งปี 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	57,089	54,933	2,156	3.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,338	16,759	(2,421)	(14.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	42,751	38,174	4,577	12.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,105	14,619	(2,514)	(17.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,620	3,912	(292)	(7.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,485	10,707	(2,222)	(20.8)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	7,393	15,905	(8,512)	(53.5)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,266	26,681	(2,415)	(9.1)
กำไรจากการดำเนินงาน	34,363	38,105	(3,742)	(9.8)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	17,355	-	17,355	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	13,074	(13,074)	(100.0)
ภาษีเงินได้	3,328	5,099	(1,771)	(34.7)
กำไรสุทธิ	13,680	19,932	(6,252)	(31.4)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(317)	(33)	(284)	(860.6)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,363	19,899	(6,536)	(32.8)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	13,540	19,747	(6,207)	(31.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	140	185	(45)	(24.3)
กำไรสุทธิ	13,680	19,932	(6,252)	(31.4)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	13,226	19,714	(6,488)	(32.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	137	185	(48)	(25.9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,363	19,899	(6,536)	(32.8)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.84	2.68	(0.84)	(31.3)

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 2/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2563		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	17,570	18,876	17,858	(1,306)	(6.9)	(288)	(1.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	967	1,382	(355)	(36.7)	(770)	(55.7)
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,654	9,507	7,544	(853)	(9.0)	1,110	14.7
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	17	19	22	(2)	(10.5)	(5)	(22.7)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	411	427	621	(16)	(3.7)	(210)	(33.8)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	7	22	18	(15)	(68.2)	(11)	(61.1)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,271	29,818	27,445	(2,547)	(8.5)	(174)	(0.6)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,933	4,421	4,664	(488)	(11.0)	(731)	(15.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	744	876	1,134	(132)	(15.1)	(390)	(34.4)
เงินกู้ยืม	1,156	1,213	1,049	(57)	(4.7)	107	10.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	995	946	1,814	49	5.2	(819)	(45.1)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	-	9	-	-	(9)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	25	29	13	(4)	(13.8)	12	92.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,853	7,485	8,683	(632)	(8.4)	(1,830)	(21.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,418	22,333	18,762	(1,915)	(8.6)	1,656	8.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.51%	3.94%	3.58%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.69%	5.27%	5.24%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.28%	1.45%	1.84%				

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2563	งวดครึ่งปี 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	36,446	36,066	380	1.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,579	2,436	(857)	(35.2)
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	18,160	15,164	2,996	19.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	37	41	(4)	(9.8)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	838	1,191	(353)	(29.6)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	29	35	(6)	(17.1)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	57,089	54,933	2,156	3.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	8,354	8,894	(540)	(6.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,620	2,194	(574)	(26.2)
เงินกู้ยืม	2,369	2,075	294	14.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,941	3,531	(1,590)	(45.0)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	25	(25)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	54	40	14	35.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,338	16,759	(2,421)	(14.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	42,751	38,174	4,577	12.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.74%	3.69%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.00%	5.31%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.39%	1.79%		

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2563 อยู่ที่จำนวน 27,271 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,547 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากไตรมาส 1/2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 1,306 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อและการลดลงของยอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินลดลงจำนวน 853 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 เป็นการลดลงของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9 ตามมาตรการช่วยเหลือลูกค้า
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 355 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 6,853 ล้านบาท ลดลงจำนวน 632 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากไตรมาส 1/2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 132 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 2/2563 อยู่ที่ 20,418 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,915 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากไตรมาส 1/2563

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 174 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 770 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากรูกรกรรมซื้อคืนพันธบัตร สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 288 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 สะท้อนการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,110 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 เป็นผลจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 1,830 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.1 จากไตรมาส 2/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 819 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.1 สอดคล้องกับการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 731 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7 สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝาก
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 390 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.4 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,656 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากไตรมาส 2/2562

สำหรับงวดเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 57,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,156 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 2,996 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 380 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 857 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 353 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.6 เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,421 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 1,590 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.0 สอดคล้องกับการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 574 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตร
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 540 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 สะท้อนการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝาก
- ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 294 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิในไตรมาส 2/2562

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,577 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

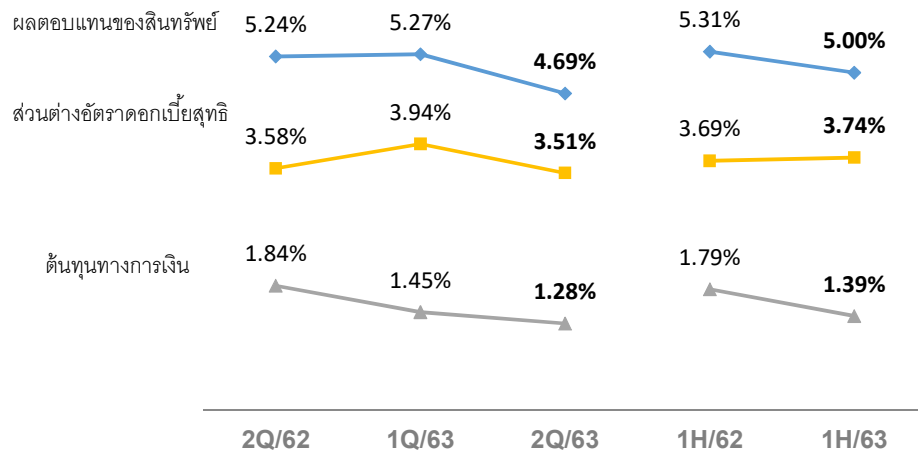
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 2/2563 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.69 จากร้อยละ 5.27 ในไตรมาส 1/2563 โดยปัจจัยหลักเป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 0.65 – 0.75 ในระหว่างไตรมาสเพื่อช่วยเหลือลูกค้า ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.28 จากร้อยละ 1.45 ในไตรมาส 1/2563 ส่วนใหญ่มาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝาก

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.51 จากร้อยละ 3.94 ในไตรมาส 1/2563

ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.74 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.69 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของต้นทุนทางการเงิน จากการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากทุกประเภท การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2563 มีดังนี้

- ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.40 เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2563 เป็นต้นไป
- จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.25 และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.35 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	2Q/62	1Q/63	2Q/63	1H/62	1H/63
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ	5.86%	6.16%	5.71%	5.91%	5.95%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.73%	1.32%	1.16%	1.68%	1.25%

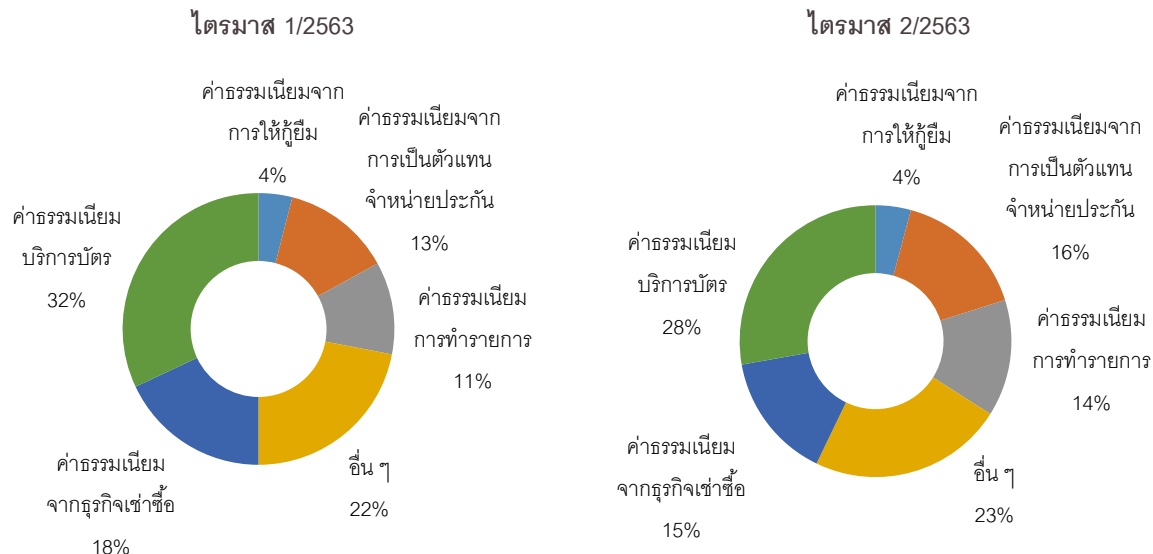
	ธ.ค. 61	มี.ค. 62	มิ.ย. 62	ก.ย. 62	ธ.ค. 62	มี.ค. 63	มิ.ย. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.25%	0.75%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร(MLR)	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.35%	6.23%	5.58%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร(MOR)	7.20%	7.20%	7.20%	6.95%	6.95%	6.70%	5.95%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร(MRR)	7.20%	7.20%	7.20%	6.95%	6.95%	6.70%	6.05%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.25%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.60-1.00%	0.35-0.90%	0.25-0.375%
6 เดือน	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.40%	0.90-1.40%	0.65-1.40%	0.35-1.00%	0.25-0.50%
12 เดือน	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.55%	1.10-1.55%	0.75-1.55%	0.40-1.10%	0.30-0.50%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 2/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2563		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	125	125	130	0	0.0	(5)	(3.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,455	6,400	7,179	(945)	(14.8)	(1,724)	(24.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,580	6,525	7,309	(945)	(14.5)	(1,729)	(23.7)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,649	1,971	1,898	(322)	(16.3)	(249)	(13.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	4,554	5,411	(623)	(13.7)	(1,480)	(27.4)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	886	1,599	1,046	(713)	(44.6)	(160)	(15.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	12	36	402	(24)	(66.7)	(390)	(97.0)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	310	394	412	(84)	(21.3)	(102)	(24.8)
หนี้สูญรับคืน	1,622	1,660	1,530	(38)	(2.3)	92	6.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	508	366	477	142	38.8	31	6.5
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,338	4,055	3,867	(717)	(17.7)	(529)	(13.7)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,269	8,609	9,278	(1,340)	(15.6)	(2,009)	(21.7)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2563	งวดครึ่งปี 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	249	261	(12)	(4.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	11,856	14,358	(2,502)	(17.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,105	14,619	(2,514)	(17.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,620	3,912	(292)	(7.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,485	10,707	(2,222)	(20.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,485	2,205	280	12.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	48	9,073	(9,025)	(99.5)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	704	603	101	16.7
หนี้สูญรับคืน	3,281	3,130	151	4.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	875	894	(19)	(2.1)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	7,393	15,905	(8,512)	(53.5)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	15,878	26,612	(10,734)	(40.3)

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2563 อยู่ที่จำนวน 7,269 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.6 จากไตรมาส 1/2563 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 3,931 ล้านบาท ลดลงจำนวน 623 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 จากผลกระทบของมาตรการล็อกดาวน์ทางเศรษฐกิจในระหว่างไตรมาส โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 945 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 มาจาก
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 559 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับลดลงอย่างรุนแรง จากมาตรการล็อกดาวน์ที่ส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและเศรษฐกิจโดยรวม
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อลดลงจำนวน 331 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2 ตามกำลังซื้อที่อ่อนตัวลงและยอดการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวอย่างรุนแรง
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ ลดลงจำนวน 83 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.9
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 39 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 สะท้อนการลดลงของเงินให้สินเชื่อในระหว่างไตรมาส
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 และค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 33 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5

- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 16.3 หรือจำนวน 322 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 713 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.6 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.7
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงจำนวน 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 142 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.8

จากมาตรการล็อกดาวน์ทางเศรษฐกิจในไตรมาส 2/2563 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,009 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,480 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.4 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 1,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.7 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 1,148 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.6
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 500 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.3
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 91 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.9
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 86 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 77 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.9
 - ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 และ ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 13.1 หรือจำนวน 249 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 160 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 390 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.0
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 102 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.8
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจำนวน 30 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 รายได้ที่มีโชคออกเบี่ยงอยู่ที่จำนวน 15,878 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,734 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 8,485 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 สะท้อนการหดตัวของเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 2,514 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 มาจากรายการดังนี้
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตลดลงจำนวน 1,828 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับลดลงอย่างรุนแรง จากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 597 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.9 ตามกำลังซื้อที่อ่อนตัวลงและยอดการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวอย่างรุนแรง
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 154 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.1 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารเพื่อลดผลกระทบต่อลูกหนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 106 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 39 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8
 - ในขณะที่ ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 และ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 73 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 7.5 หรือจำนวน 292 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 280 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารพอร์ตเงินตราต่างประเทศ
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 151 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 101 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7
- ในขณะที่ กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 9,025 ล้านบาท หรือร้อยละ 99.5 ส่วนใหญ่มาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2563 (TFRS 9)	ไตรมาส 1/2563 (TFRS 9)	ไตรมาส 2/2562	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2563		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,396	6,312	6,512	84	1.3	(116)	(1.8)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,919	1,978	1,927	(59)	(3.0)	(8)	(0.4)
ค่าภาษีอากร	633	714	709	(81)	(11.3)	(76)	(10.7)
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	15	15	1	6.7	1	6.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,613	3,670	3,297	(1,057)	(28.8)	(684)	(20.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,577	12,689	12,460	(1,112)	(8.8)	(883)	(7.1)

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2563 (TFRS 9)	งวดครึ่งปี 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,708	14,464	(1,756)	(12.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,896	4,004	(108)	(2.7)
ค่าภาษีอากร	1,347	1,459	(112)	(7.7)
ค่าตอบแทนกรรมการ	32	30	2	6.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,283	6,724	(441)	(6.6)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	24,266	26,681	(2,415)	(9.1)

สำหรับไตรมาส 2 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ภายใต้สภาวะแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้มีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในเชิงรุก ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 1,112 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยในไตรมาส 2/2563 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 11,577 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 1,057 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.8 จากการลดลงของเงินสำรองด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและค่าใช้จ่ายทางการตลาด

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 883 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

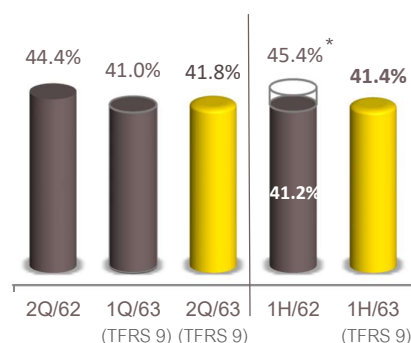
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 684 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.7 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สะท้อนผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์
- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงจำนวน 116 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

สำหรับในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 24,266 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,415 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 1,756 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 โดยปัจจัยหลักมาจากการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานในช่วงครึ่งแรกของปี 2562
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 441 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาดจากผลกระทบของมาตรการล็อกดาวน์
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 108 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายจ่ายค่าเช่าสำนักงานที่ลดลง

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



หมายเหตุ*: อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานตามปกติ (หากไม่รวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 2/2563 อยู่ที่ร้อยละ 41.8

ด้วยมาตรการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายเชิงรุก ภายใต้สภาวะการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 41.4 ปรับตัวดีขึ้นอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานตามปกติที่ร้อยละ 45.4 ในช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 2/2563 (IFRS 9)	ไตรมาส 1/2563 (IFRS 9)	ไตรมาส 2/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2563		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,845	9,510	-	(1,665)	(17.5)	7,845	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	6,725	-	-	(6,725)	(100.0)
รวม	7,845	9,510	6,725	(1,665)	(17.5)	1,120	16.7

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี 1/2563 (IFRS 9)	งวดครึ่งปี 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	17,355	-	17,355	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	13,074	(13,074)	(100.0)
รวม	17,355	13,074	4,281	32.7

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในไตรมาส 2/2563 อยู่ที่จำนวน 7,845 ล้านบาท ลดลง จำนวน 1,665 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากข้อปฏิบัติตามพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉินว่าด้วยการให้ความช่วยเหลือทางการเงินให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยในโครงการการปรับโครงสร้างหนี้ และการพักชำระหนี้เพื่อบรรเทาภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหาทางการเงิน ที่ผ่อนปรนให้คงสถานะการจัดชั้นสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากสถานการณ์ชำระคืนสินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 17,355 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 4,281 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนแนวทางปฏิบัติของภาครัฐ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 63	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 63		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	29,212	32,956	33,831	(3,744)	(11.4)	(4,619)	(13.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	418,338	388,574	331,431	29,764	7.7	86,907	26.2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,807	12,947	-	(10,140)	(78.3)	2,807	100.0
เงินลงทุนสุทธิ	144,714	131,406	118,340	13,308	10.1	26,374	22.3
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	12,601	12,291	11,952	310	2.5	649	5.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,791,063	1,803,657	1,754,976	(12,594)	(0.7)	36,087	2.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,108	3,341	3,500	(233)	(7.0)	(392)	(11.2)
สินทรัพย์อื่น	108,065	129,243	105,562	(21,178)	(16.4)	2,503	2.4
รวมสินทรัพย์	2,509,908	2,514,415	2,359,592	(4,507)	(0.2)	150,316	6.4
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,698,706	1,667,371	1,566,885	31,335	1.9	131,821	8.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	275,742	308,937	252,121	(33,195)	(10.7)	23,621	9.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	167,345	166,750	175,667	595	0.4	(8,322)	(4.7)
หนี้สินอื่น	88,112	98,273	92,803	(10,161)	(10.3)	(4,691)	(5.1)
รวมหนี้สิน	2,229,905	2,241,331	2,087,476	(11,426)	(0.5)	142,429	6.8
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	148,059	141,404	140,041	6,655	4.7	8,018	5.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	58,386	58,122	58,517	264	0.5	(131)	(0.2)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	280,003	273,084	272,116	6,919	2.5	7,887	2.9
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,509,908	2,514,415	2,359,592	(4,507)	(0.2)	150,316	6.4
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	38.07	37.13	36.99	0.94	2.5	1.08	2.9

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,509,908 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 150,316 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 86,907 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 57,886 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 29,551 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 36,861 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 ส่วนใหญ่มาจากการสนับสนุนของธนาคารสำหรับสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนตามความต้องการของภาคธุรกิจ
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 26,374 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.3 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563 สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 4,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- สินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 21,178 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินทรัพย์อนุพันธ์และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 15,225 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนลดลงจำนวน 10,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.3 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของพอร์ตการลงทุนเพื่อค้า
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 29,764 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 55,531 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 19,502 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 13,308 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,229,905 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 142,429 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 131,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ สอดคล้องกับแนวโน้มของอุตสาหกรรม
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 23,621 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 8,834 ล้านบาท และสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 12,148 ล้านบาท

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 8,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 11,426 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 33,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 20,570 ล้านบาท และการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 8,426 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 10,161 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหนี้สินอนุพันธ์และหลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา
- ขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 31,335 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

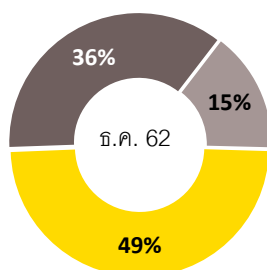
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 280,003 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,887 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 13,540 ล้านบาท ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท และผลกระทบต่อกำไรจากวันแรกที่ปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 ในไตรมาส 1/2563

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 มาอยู่ที่ 38.07 บาท จาก 36.99 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

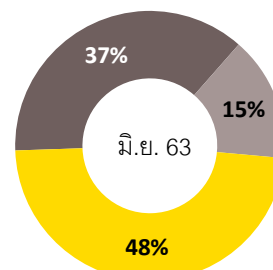
3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 63	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 63		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	689,841	706,989	661,147	(17,148)	(2.4)	28,694	4.3
- บริษัทไทย	429,633	456,135	427,197	(26,502)	(5.8)	2,436	0.6
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	260,208	250,854	233,950	9,354	3.7	26,258	11.2
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	282,320	278,456	273,224	3,864	1.4	9,096	3.3
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	882,577	884,518	883,506	(1,941)	(0.2)	(929)	(0.1)
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	427,568	425,982	414,192	1,586	0.4	13,376	3.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	273,876	271,469	270,112	2,407	0.9	3,764	1.4
- บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	181,133	187,067	199,202	(5,934)	(3.2)	(18,069)	(9.1)
รวม	1,854,738	1,869,963	1,817,877	(15,225)	(0.8)	36,861	2.0



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย



สินเชื่อเช่าซื้อ 23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
บัตรเครดิตและ 11%
สินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อเช่าซื้อ 23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
บัตรเครดิตและ 10%
สินเชื่อส่วนบุคคล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,854,738 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36,861 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2.0 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากการต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเพิ่มสภาพคล่องของภาคธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อในไตรมาส 2/2563 ลดลงร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 15,225 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อบริษัทไทยและสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 หรือจำนวน 28,694 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยสินเชื่อบริษัทไทยขยายตัวร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 2,436 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 หรือจำนวน 26,258 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการสนับสนุนของธนาคารสำหรับสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนตามความต้องการของธุรกิจขนาดใหญ่

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2563 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 2.4 หรือจำนวน 17,148 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อบริษัทไทยร้อยละ 5.8 หรือจำนวน 26,502 ล้านบาท จากการชำระคืนสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 หรือจำนวน 9,354 ล้านบาท จากการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้า JPC/MNC ตามกำหนด

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 3,864 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2563 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 หรือจำนวน 9,096 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ปัจจัยหลักมาจากการสนับสนุนให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพื่อเพิ่มสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ

สินเชื่อเพื่อรายย่อยลดลงร้อยละ 0.2 หรือจำนวน 1,941 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2563 และร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 929 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 หรือจำนวน 1,586 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2563 และร้อยละ 3.2 หรือจำนวน 13,376 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 การเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นไปตามภาวะการชะลอตัวของยอดขายรถยนต์ในประเทศ ซึ่งเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นที่ต่ำกว่าช่วงเวลาปกติ
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 2,407 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2563 และร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 3,764 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2563 สะท้อนความสามารถของกรุงศรีในการรักษาสถานลูกค้าปัจจุบัน ท่ามกลางสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวยต่อภาคอสังหาริมทรัพย์
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**ลดลงร้อยละ 3.2 หรือจำนวน 5,934 ล้านบาท จากไตรมาส 1/2563 และร้อยละ 9.1 หรือจำนวน 18,069 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับลดลงอย่างรุนแรง จากมาตรการควบคุมโรคติดต่อ มาตรการการเว้นระยะห่างทางสังคม และมาตรการล็อกดาวน์ที่ส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวม

3.2.2 สินเชื่อจัดชั้น

สินเชื่อจัดชั้น ณ วันที่ 30 เดือนมิถุนายน 2563 เทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ก่อนการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 63		31 มี.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,669,146	26,103	1,677,901	23,284
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	144,750	19,192	149,719	20,520
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	48,712	26,251	48,049	28,208
รวม	1,862,608	71,546	1,875,669	72,012

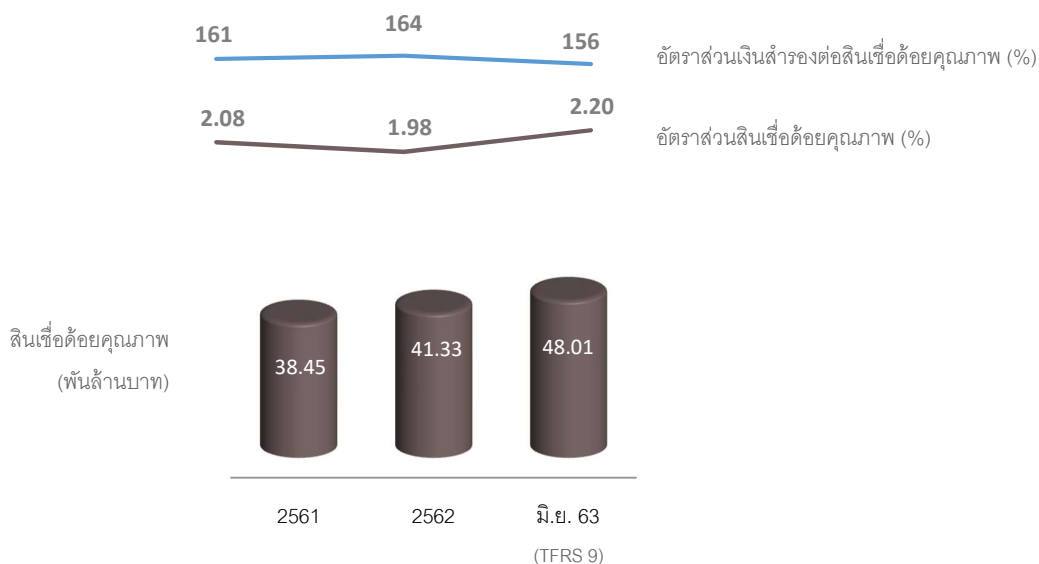
หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,718,385	13,758
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,641	7,799
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,257	6,306
จัดชั้นสงสัย	6,531	3,217
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,546	11,871
รวม	1,822,360	42,951
สำรองส่วนเกิน		22,759
รวม	1,822,360	65,710

Stage 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 อยู่ที่ 48,712 ล้านบาท ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่ 71,546 ล้านบาท ทั้งนี้ การจัดชั้น Stage 2 และ Stage 3 สะท้อนมาตรการช่วยเหลือลูกค้าภายใต้พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉินและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ต่อภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



Stage 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ)* ตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 63 (TFRS 9)	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63 (TFRS 9)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.1%	0.9%	1.0%	1.1%	1.1%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	5.0%	5.6%	5.4%	5.5%	5.4%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.0%	2.9%	2.3%	2.1%	2.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	2.0%	1.9%	1.8%	1.8%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.3%	4.0%	3.4%	2.9%	2.7%
บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	3.4%	3.1%	1.6%	1.7%	1.6%

หมายเหตุ*: ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 48,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,680 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 จากจำนวน 41,334 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 ปัจจัยหลักมาจากการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 เมื่อเทียบกับเดือนมีนาคม 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจำนวน 458 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.20 เทียบกับร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินสำรองทั้งหมดอยู่ที่จำนวน 75,007 ล้านบาท อัตราส่วนค่าเผื่อนี้จะสูงต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 156.2 จากร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 63	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 63		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	41,817	41,775	37,336	42	0.1	4,481	12.0
ออมทรัพย์	703,857	682,334	599,989	21,523	3.2	103,868	17.3
ประจำ	953,032	943,262	929,560	9,770	1.0	23,472	2.5
ไม่ถึงหกเดือน	359,745	342,951	370,607	16,794	4.9	(10,862)	(2.9)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	106,783	96,048	88,673	10,735	11.2	18,110	20.4
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	486,504	504,263	470,280	(17,759)	(3.5)	16,224	3.4
รวมเงินรับฝาก	1,698,706	1,667,371	1,566,885	31,335	1.9	131,821	8.4

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 63	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 63		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	100,633	100,785	110,530	(152)	(0.2)	(9,897)	(9.0)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,067	61,164	61,168	(97)	(0.2)	(101)	(0.2)
อื่นๆ	5,645	4,801	3,969	844	17.6	1,676	42.2
รวมเงินกู้ยืม	167,345	166,750	175,667	595	0.4	(8,322)	(4.7)

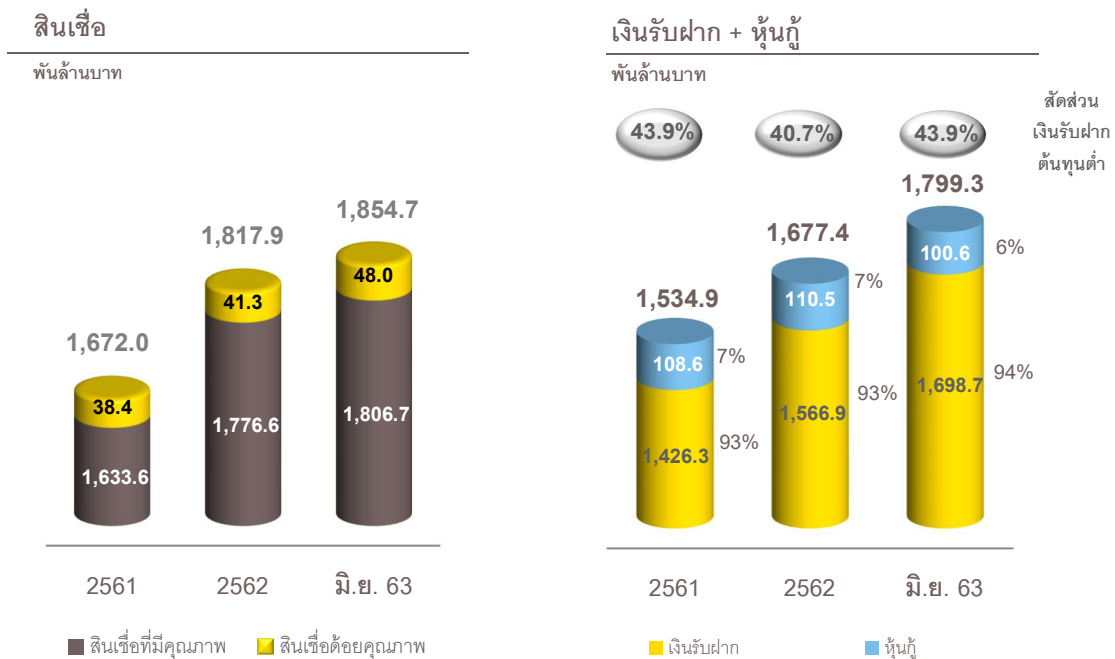
เงินทุนของธนาคารยังคงเติบโตจากเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,698,706 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 131,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 103,868 ล้านบาท สะท้อนพฤติกรรมของลูกค้าในการชะลอการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง ในช่วงสภาวะการณ์เศรษฐกิจถดถอย

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 43.9 เมื่อเทียบกับร้อยละ 40.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 167,345 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่จำนวน 7,000 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 10,000 ล้านบาท รายละเอียดการออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่ มีดังนี้
 - 27 มีนาคม 2563: จำนวน 2,900 ล้านบาท อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.44
 - 27 มีนาคม 2563: จำนวน 4,100 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.57
- บริษัทย่อยออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่จำนวน 3,000 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 10,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 109 และร้อยละ 103 เทียบกับร้อยละ 116 และร้อยละ 108 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ตามลำดับ



	2561	2562	มิ.ย.63
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	117%	116%	109%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หุ้นกู้	109%	108%	103%

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 63	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค. 63		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอาวัลตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,514	3,409	5,947	105	3.1	(2,433)	(40.9)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,205	2,098	1,217	(893)	(42.6)	(12)	(1.0)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4,336	4,487	3,965	(151)	(3.4)	371	9.4
ภาระผูกพันอื่น	118,203	155,276	98,094	(37,073)	(23.9)	20,109	20.5
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	127,258	165,270	109,223	(38,012)	(23.0)	18,035	16.5

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 127,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18,035 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยการเพิ่มขึ้นจำนวน 20,109 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมซื้อคืนที่เพิ่มขึ้น

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ธนาคารพาณิชย์ด้อยเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 และงดการซื้อหุ้นคืน เพื่อให้ธนาคารรักษาระดับเงินกองทุนท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารพาณิชย์ จัดทำแผนบริหารจัดการระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า ท่ามกลางความกังวลจากผลกระทบของการระบาดใหญ่ต่อคุณภาพสินทรัพย์ โดยคำนึงถึงแนวโน้มเศรษฐกิจในอนาคต และศักยภาพของลูกหนี้ในการทำธุรกิจภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 271,913 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.61 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.77 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.84

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันยังคงเพียงพอในการรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในปัจจุบันและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

หน่วย: พันล้านบาท

ธนาคาร	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62
เงินกองทุน			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	192.72	190.13	191.67
เงินกองทุนชั้นที่ 2	79.19	80.35	75.34
รวมเงินกองทุน	271.91	270.48	267.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	11.77%	11.01%	11.89%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	4.84%	4.65%	4.67%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.61%	15.66%	16.56%

หมายเหตุ:

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทย ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 8.0 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.0

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศการปรับอันดับความน่าเชื่อถือและแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นมีเสถียรภาพจากบวก ในวันที่ 22 เมษายน 2563 ตามการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นมีเสถียรภาพจากบวก สะท้อนผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส
- 2) สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นมีเสถียรภาพจากบวก เมื่อวันที่ 14 เมษายน 2563 ตามการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นมีเสถียรภาพจากบวก สะท้อนความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจเสถียรจากผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส
- 3) ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศลดอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว (Long-Term Issue Default Rating (IDR) ของกรุงศรีมาอยู่ที่ BBB+ จาก A- โดยมีแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือมีเสถียรภาพ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ตามการปรับลดอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว (Long-Term Issue Default Rating (IDR) ของ MUFG Bank มาอยู่ที่ A- จาก A โดยมีแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือมีเสถียรภาพ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 สะท้อนถึงการด้อยลงของความสามารถในการให้การสนับสนุนเป็นพิเศษนอกเหนือจากการดำเนินงานตามปกติ ขณะที่อันดับเครดิตภายในประเทศของกรุงศรีได้รับการคงอันดับเครดิตที่ AAA (tha) โดยแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือปรับเป็นมีเสถียรภาพจากลบ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์, และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ปรากฏตามตาราง

มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	Baa1
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ระยะยาว	Baa1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว – หุ่นคู่ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว	AAA(tha)
ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ทริสเรตติ้ง	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ - หุ้นกู้	AAA
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ