



A member of  MUFG  
a global financial group

# "Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

---

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)  
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุด  
วันที่ 30 กันยายน 2563**

---

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: [irgroup@krungsri.com](mailto:irgroup@krungsri.com)

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

## บทสรุปผู้บริหาร

จากการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในประเทศเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสในไตรมาสสาม ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจและธุรกิจปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าช่วงก่อนการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสอย่างมีนัยสำคัญ

ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ กรุงศรียังคงดำเนินมาตรการเชิงรุกเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหา ในไตรมาส 3/2563 ธนาคารได้ให้การสนับสนุนลูกค้าด้วยการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินและการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนเพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่ลูกค้าก่อนการครบกำหนดมาตรการพักชำระหนี้ในระหว่างไตรมาส

จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจข้างต้น **กำไรสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 อยู่ที่จำนวน 19,655 ล้านบาท** ลดลงร้อยละ 25.3 หรือจำนวน 6,656 ล้านบาท จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 เนื่องจากไม่มีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นจำนวนร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562

หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ดังกล่าวข้างต้น กำไรสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ลดลงร้อยละ 4.1 หรือจำนวน 848 ล้านบาท เมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกของปี 2562 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อ ซึ่งสะท้อนการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน

**เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,843,620 ล้านบาท** เพิ่มขึ้นจำนวน 25,743 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมาตรการการให้ความช่วยเหลือด้านสินเชื่อและมาตรการในการเสริมสภาพคล่องของธนาคารให้กับลูกค้ามีส่วนช่วยให้สินเชื่อเติบโตในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 1.6 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อรายย่อยเติบโตร้อยละ 2.6 และร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

**เงินรับฝากอยู่ที่ 1,729,141 ล้านบาท** เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 162,256 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 **รายได้ที่มีโชดกเบี่ย**ลดลงอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 32.9 หรือจำนวน 11,735 ล้านบาท เนื่องจากมีการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งสะท้อนการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ

หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 **รายได้ที่มีโชดกเบี่ย**ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ลดลงจำนวน 3,110 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562

**อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563** เทียบกับร้อยละ 1.98 ณ สิ้นปี 2562

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 78,229 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อโดยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 160.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นปี 2562

กำไรต่อหุ้นลดลงอยู่ที่ 2.67 บาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 จาก 3.58 บาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562

### พัฒนาการที่สำคัญในไตรมาส 3/2563

#### การปรับเป้าหมายทางการเงินของธนาคาร สำหรับปี 2563

เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานปัจจุบัน ธนาคารประกาศการปรับเป้าหมายทางการเงินของธนาคาร สำหรับปี 2563 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- การเติบโตของเงินให้สินเชื่อสุทธิ จากร้อยละ 5-7 เป็นร้อยละ 3-5
- การเติบโตของรายได้ที่มีโชดกเบี้ย\* จากช่วงร้อยละ -3 ถึง 3 เป็นช่วงร้อยละ -15 ถึง -10 และ
- สัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวมจาก 130-150 bps เป็น 180-200 bps

\*คำนวณจากกรณีฐานสำหรับรายได้ที่มีโชดกเบี้ยในปี 2562 ที่หักรายการพิเศษที่เกิดขึ้นในไตรมาส 1/2562 ได้แก่ การบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด

#### Hattha Bank Plc.

Hattha Kaksekar Limited สถาบันการเงินประเภทไมโครไฟแนนซ์ที่ได้รับอนุญาตดำเนินธุรกิจรับเงินฝากในกัมพูชาและเป็นบริษัทย่อยของกรุงศรี ได้รับอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ในการเปลี่ยนสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ภายใต้ชื่อ Hattha Bank Plc. โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

พัฒนาการดังกล่าวนับเป็นอีกหนึ่งความสำเร็จครั้งสำคัญของกรุงศรีในการขยายธุรกิจสู่ตลาดระดับภูมิภาค และการแสวงหาโอกาสการเติบโตในประเทศกลุ่ม CLMV การผสมผสานศักยภาพความเชี่ยวชาญด้านการเงินของกรุงศรี เข้ากับความเชี่ยวชาญในธุรกิจและช่องทางเครือข่ายของธนาคาร Hattha Bank ในกัมพูชา จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคาร Hattha Bank มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจกัมพูชาให้เติบโตอย่างยั่งยืน และส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพให้แก่ผู้บริโภค

#### SB Finance Company, Inc. (SBF)

เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2563 กรุงศรีประกาศความสำเร็จในการเข้าซื้อหุ้นร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วใน SB Finance Company, Inc. (SBF) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ Security Bank Corporation (SBC) ที่ให้บริการด้านสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค หลังจากได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศไทยและฟิลิปปินส์ การเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวดำเนินการตามข้อตกลงที่ประกาศเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562 การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ SBC ทำให้กรุงศรีสามารถขยายฐานธุรกิจไปยังภูมิภาคอาเซียนได้นอกเหนือไปจากตลาดในกลุ่มประเทศ CLMV และยังสร้างโอกาสใหม่ๆ ในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาตลาดสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในฟิลิปปินส์ ทั้งนี้ กรุงศรีจะสนับสนุน SBF ในด้านความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพัฒนาช่องทางการตลาดและการขาย รวมถึงด้านการบริหารความเสี่ยงด้วยแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

คาดว่านโยบายการเงินที่ผ่อนคลายอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมาตรการทางการคลังของรัฐบาล รวมทั้งมาตรการทางการเงินและสินเชื่อ จะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสี่ อย่างไรก็ตาม ความเปราะบางทางเศรษฐกิจยังคงอยู่ในระดับสูงจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสที่รุนแรงขึ้นทั่วโลก ซึ่งอาจจะนำไปสู่การหวนกลับมาใช้มาตรการล็อกดาวน์อีกครั้ง รวมทั้งความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลงของภาคธุรกิจในประเทศและภาคครัวเรือน ท่ามกลางการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่อ่อนแอ

กรุงศรียังคงให้ความสำคัญกับการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจผ่านมาตรการด้านสินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนการสนับสนุนด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ธนาคารจะดำเนินการติดตามและจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบระมัดระวังเพื่อความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และมุ่งเน้นที่การกำกับดูแลด้วยความเข้มงวดเพื่อให้เชื่อมั่นว่าธนาคารมีระดับเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูงและเพียงพอที่จะรองรับกับความท้าทายทางการเงินและเศรษฐกิจ

### **ความคืบหน้าของมาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส**

ด้วยมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในทุกกลุ่มธุรกิจ ผ่านมาตรการการพักชำระหนี้ซึ่งจะครบกำหนดในช่วงไตรมาสสาม และในไตรมาสถัดไป กรุงศรียังคงดำเนินมาตรการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือ โดยในระยะต่อไปธนาคารได้มีการประเมินและวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้า

นอกเหนือจากแนวทางเชิงรุกดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้การสนับสนุนลูกค้า ภายใต้กรอบมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ประกาศในไตรมาสสาม ดังนี้

- 1) การปรับลดเพดานดอกเบี้ย สำหรับบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล ร้อยละ 2-4 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป
- 2) มาตรการรวมหนี้ (debt consolidation) เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อย ผ่านการรวมหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้สินเชื่อเพื่อรายย่อย รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 เป็นต้นไป
- 3) โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง (โครงการดีอาร์บีเอส) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินรวมกันตั้งแต่ 50-500 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่มีเจ้าหนี้สถาบันการเงินหลายราย และให้มีกลไกในการปรับโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงินหลายรายได้อย่างบูรณาการ โครงการดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 29 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 1,634,183 ราย และลูกค้าธุรกิจ 38,184 ราย และ ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 20,080 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 6,464 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารออมสิน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ  
อยู่ที่ร้อยละ **3.63**

กำไรสุทธิ  
อยู่ที่จำนวน **19.7 พันล้านบาท**

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ  
ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **160.6**

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ  
อยู่ที่ร้อยละ **2.24**

### สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**

อยู่ที่จำนวน 19,655 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.3 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 เนื่องจากมีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ประกอบกับการหดตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส (หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 กำไรสุทธิในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ลดลงจำนวน 848 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน)

- **เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่ออยู่ที่จำนวน 1,843,620 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25,743 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมาตรการการให้ความช่วยเหลือด้านสินเชื่อและมาตรการในการเสริมสภาพคล่องของธนาคารให้กับลูกค้ามีส่วนช่วยให้สินเชื่อเติบโตในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 1.6 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อรายย่อยเติบโตร้อยละ 2.6 และร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

- **การเติบโตของเงินรับฝาก**

เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 หรือจำนวน 162,256 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินรับฝากออมทรัพย์

- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**

อยู่ที่ร้อยละ 3.63 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.68 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**

ลดลงจำนวน 11,735 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.9 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สะท้อนการชะลอตัวอย่างรุนแรงของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ

(หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ลดลงจำนวน 3,110 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562)

- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**

ด้วยมาตรการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายเชิงรุก ภายใต้การหดตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 41.2 จากอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 45.6 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562

(หากรวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัทเงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.6 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562)

- **อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ**

อยู่ที่ร้อยละ 2.24 เทียบกับร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 และร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

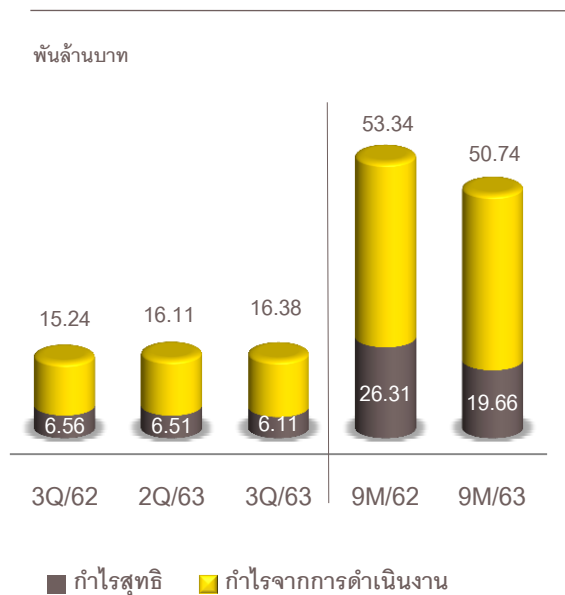
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ**

อยู่ที่ร้อยละ 160.6 เทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

อยู่ที่ร้อยละ 17.13 เทียบกับร้อยละ 16.56 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

### กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ



### สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ในไตรมาส 3/2563 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 16,381 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 271 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาส 2/2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชดกเบี่ย สะท้อนการปรับตัวดีขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ สุทธิด้วยการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่กระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับตลอดทั้งไตรมาส

กำไรสุทธิในไตรมาส 3/2563 อยู่ที่ 6,115 ล้านบาท ลดลงจำนวน 393 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากไตรมาส 2/2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อ สอดคล้องกับการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 1,146 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ท่ามกลางการชะลอตัวอย่างรุนแรงของกิจกรรมทางธุรกิจ และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

กำไรสุทธิลดลงจำนวน 449 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อ สอดคล้องกับการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ

### สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 50,744 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,596 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 เมื่อเทียบกับช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ปัจจัยหลักมาจากการบันทึกการขายการพิเศษในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 19,655 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,656 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน และการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อ สอดคล้องกับการชะลอตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจ

หากไม่รวมรายการพิเศษในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 (การบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัทเงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) กำไรสุทธิจากการดำเนินธุรกิจในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ลดลงร้อยละ 4.1 หรือจำนวน 848 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2563	2/2563	3/2562	ไตรมาส 2/2563		ไตรมาส 3/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	26,034	27,271	27,775	(1,237)	(4.5)	(1,741)	(6.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,405	6,853	8,654	(448)	(6.5)	(2,249)	(26.0)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>19,629</b>	<b>20,418</b>	<b>19,121</b>	<b>(789)</b>	<b>(3.9)</b>	<b>508</b>	<b>2.7</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,989	5,580	7,238	409	7.3	(1,249)	(17.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,807	1,649	1,964	158	9.6	(157)	(8.0)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>4,182</b>	<b>3,931</b>	<b>5,274</b>	<b>251</b>	<b>6.4</b>	<b>(1,092)</b>	<b>(20.7)</b>
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,912	3,338	3,821	574	17.2	91	2.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11,342	11,577	12,981	(235)	(2.0)	(1,639)	(12.6)
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>16,381</b>	<b>16,110</b>	<b>15,235</b>	<b>271</b>	<b>1.7</b>	<b>1,146</b>	<b>7.5</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,734	7,845	-	889	11.3	8,734	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	6,942	-	-	(6,942)	(100.0)
ภาษีเงินได้	1,448	1,675	1,623	(227)	(13.6)	(175)	(10.8)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>6,199</b>	<b>6,590</b>	<b>6,670</b>	<b>(391)</b>	<b>(5.9)</b>	<b>(471)</b>	<b>(7.1)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(29)	254	(229)	(283)	(111.4)	200	87.3
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>6,170</b>	<b>6,844</b>	<b>6,441</b>	<b>(674)</b>	<b>(9.8)</b>	<b>(271)</b>	<b>(4.2)</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,115	6,508	6,564	(393)	(6.0)	(449)	(6.8)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	84	82	106	2	2.4	(22)	(20.8)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>6,199</b>	<b>6,590</b>	<b>6,670</b>	<b>(391)</b>	<b>(5.9)</b>	<b>(471)</b>	<b>(7.1)</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,083	6,763	6,335	(680)	(10.1)	(252)	(4.0)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	87	81	106	6	7.4	(19)	(17.9)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>6,170</b>	<b>6,844</b>	<b>6,441</b>	<b>(674)</b>	<b>(9.8)</b>	<b>(271)</b>	<b>(4.2)</b>
<b>กำไรต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>0.83</b>	<b>0.88</b>	<b>0.89</b>	<b>(0.05)</b>	<b>(5.7)</b>	<b>(0.06)</b>	<b>(6.7)</b>

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2563	ปี 2562	งวดเก้าเดือนปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	83,123	82,709	414	0.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,742	25,414	(4,672)	(18.4)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>62,381</b>	<b>57,295</b>	<b>5,086</b>	<b>8.9</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18,094	21,857	(3,763)	(17.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,427	5,876	(449)	(7.6)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>12,667</b>	<b>15,981</b>	<b>(3,314)</b>	<b>(20.7)</b>
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	11,305	19,726	(8,421)	(42.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	35,609	39,662	(4,053)	(10.2)
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>50,744</b>	<b>53,340</b>	<b>(2,596)</b>	<b>(4.9)</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,089	-	26,089	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	20,016	(20,016)	(100.0)
ภาษีเงินได้	4,776	6,722	(1,946)	(28.9)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>19,879</b>	<b>26,602</b>	<b>(6,723)</b>	<b>(25.3)</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(346)	(263)	(83)	(31.6)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>19,533</b>	<b>26,339</b>	<b>(6,806)</b>	<b>(25.8)</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	19,655	26,311	(6,656)	(25.3)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	224	291	(67)	(23.0)
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>19,879</b>	<b>26,602</b>	<b>(6,723)</b>	<b>(25.3)</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	19,308	26,048	(6,740)	(25.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	225	291	(66)	(22.7)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>19,533</b>	<b>26,339</b>	<b>(6,806)</b>	<b>(25.8)</b>
<b>กำไรต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>2.67</b>	<b>3.58</b>	<b>(0.91)</b>	<b>(25.4)</b>

## 2. ผลประกอบการ

### 2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2563	2/2563	3/2562	ไตรมาส 2/2563		ไตรมาส 3/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>							
เงินให้สินเชื่อ	16,450	17,570	18,121	(1,120)	(6.4)	(1,671)	(9.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	576	612	1,187	(36)	(5.9)	(611)	(51.5)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,620	8,654	7,829	(34)	(0.4)	791	10.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16	17	24	(1)	(5.9)	(8)	(33.3)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	368	411	584	(43)	(10.5)	(216)	(37.0)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	4	7	30	(3)	(42.9)	(26)	(86.7)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>26,034</b>	<b>27,271</b>	<b>27,775</b>	<b>(1,237)</b>	<b>(4.5)</b>	<b>(1,741)</b>	<b>(6.3)</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>							
เงินรับฝาก	3,718	3,933	4,726	(215)	(5.5)	(1,008)	(21.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	549	744	973	(195)	(26.2)	(424)	(43.6)
เงินกู้ยืม	1,089	1,156	1,159	(67)	(5.8)	(70)	(6.0)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,027	995	1,776	32	3.2	(749)	(42.2)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	-	11	-	-	(11)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	22	25	9	(3)	(12.0)	13	144.4
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>6,405</b>	<b>6,853</b>	<b>8,654</b>	<b>(448)</b>	<b>(6.5)</b>	<b>(2,249)</b>	<b>(26.0)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>19,629</b>	<b>20,418</b>	<b>19,121</b>	<b>(789)</b>	<b>(3.9)</b>	<b>508</b>	<b>2.7</b>
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.34%	3.51%	3.61%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.42%	4.69%	5.24%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.20%	1.28%	1.82%				

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน ปี 2563	งวดเก้าเดือน ปี 2562	เปลี่ยนแปลงจาก งวดเก้าเดือนปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
เงินให้สินเชื่อ	52,896	54,186	(1,290)	(2.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,155	3,623	(1,468)	(40.5)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	26,780	22,994	3,786	16.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	53	65	(12)	(18.5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,206	1,776	(570)	(32.1)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	33	65	(32)	(49.2)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>83,123</b>	<b>82,709</b>	<b>414</b>	<b>0.5</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินรับฝาก	12,072	13,621	(1,549)	(11.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,168	3,166	(998)	(31.5)
เงินกู้ยืม	3,458	3,233	225	7.0
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,968	5,308	(2,340)	(44.1)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	36	(36)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	76	50	26	52.0
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>20,742</b>	<b>25,414</b>	<b>(4,672)</b>	<b>(18.4)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>62,381</b>	<b>57,295</b>	<b>5,086</b>	<b>8.9</b>
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.63%	3.68%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.84%	5.32%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.34%	1.81%		

### สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2563 อยู่ที่จำนวน 26,034 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,237 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากไตรมาส 2/2563 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,120 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่กระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับตลอดทั้งไตรมาส และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 6,405 ล้านบาท ลดลงจำนวน 448 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จากไตรมาส 2/2563 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 215 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 และการลดลงของดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 19,629 ล้านบาท ลดลงจำนวน 789 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากไตรมาส 2/2563

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,741 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,671 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อและการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 2,249 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 1,008 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่มีกำหนดระยะเวลา
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 749 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.2 สอดคล้องกับการลดลงของอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 424 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.6 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการปรับลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 508 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2562

### สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ 83,123 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 414 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 3,786 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,468 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 1.0
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 1,290 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อและการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 4,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 จากช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 2,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.1 สอดคล้องกับการลดลงของอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 1,549 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 สะท้อนการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่มีกำหนดระยะเวลา
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 998 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมการซื้อคืนพันธบัตร

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 5,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

ผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 3/2563 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.42 จากร้อยละ 4.69 ในไตรมาส 2/2563 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 0.65 – 0.75 ในเดือนพฤษภาคม 2563 และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ที่กระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับตลอดทั้งไตรมาสขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.20 จากร้อยละ 1.28 ในไตรมาส 2/2563 ส่วนใหญ่มาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก

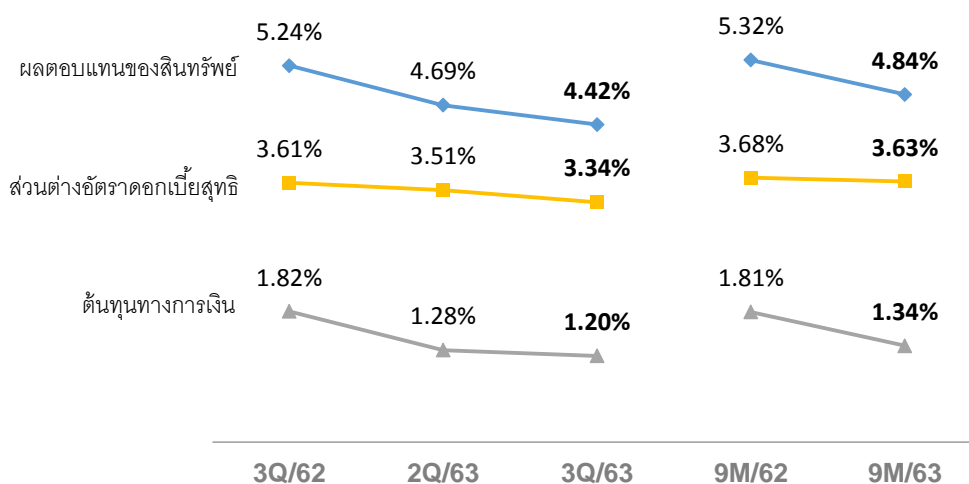
ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.34 จากร้อยละ 3.51 ในไตรมาส 2/2563

ทั้งนี้ ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.63 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.68 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของผลตอบแทนของสินทรัพย์มาอยู่ที่ร้อยละ 4.84 จากร้อยละ 5.32 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 1.0 และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 0.9-1.02 และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.34 จากร้อยละ 1.81 จากการลดลงของอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากทุกประเภท และการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินรับฝากต้นทุนต่ำ

## การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2563 มีดังนี้

ธนาคารปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 2-4 เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการหดตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจ สอดคล้องกับการประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563

### ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	3Q/62	2Q/63	3Q/63	9M/62	9M/63
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ	5.87%	5.71%	5.42%	5.90%	5.80%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.72%	1.16%	1.10%	1.70%	1.21%

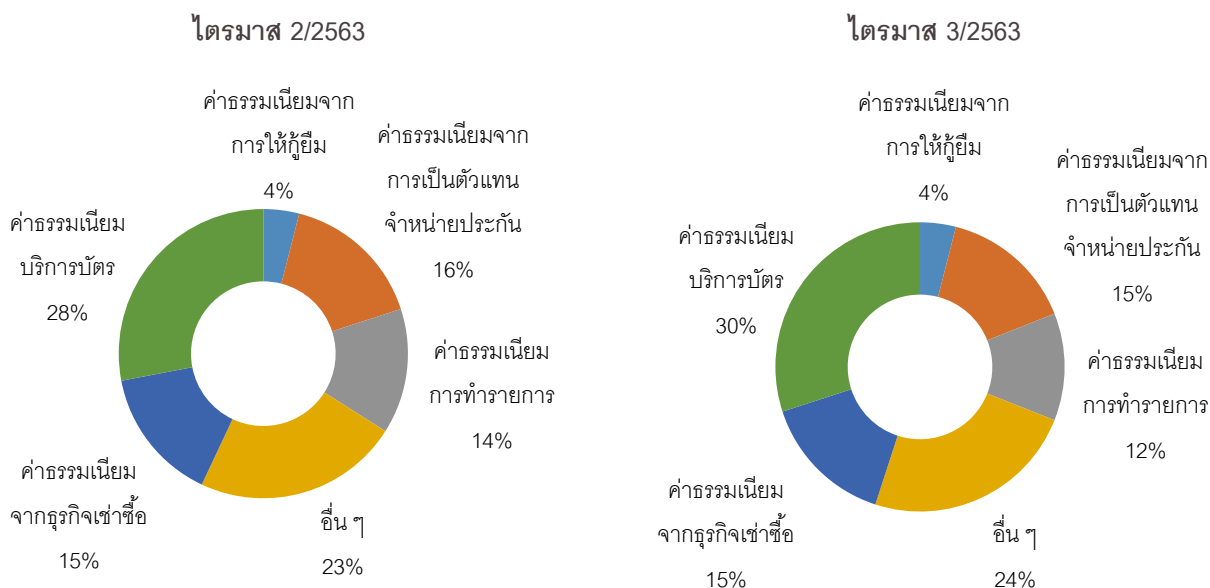
	ธ.ค. 61	มี.ค. 62	มิ.ย. 62	ก.ย. 62	ธ.ค. 62	มี.ค. 63	มิ.ย. 63	ก.ย. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.25%	0.75%	0.50%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร(MLR)	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.35%	6.23%	5.58%	5.58%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร(MOR)	7.20%	7.20%	7.20%	6.95%	6.95%	6.70%	5.95%	5.95%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร(MRR)	7.20%	7.20%	7.20%	6.95%	6.95%	6.70%	6.05%	6.05%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.25%	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%	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%	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%	0.30-0.50%

## 2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2563	2/2563	3/2562	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 3/2562	ล้านบาท	ร้อยละ
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	122	125	129	(3)	(2.4)	(7)	(5.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	5,867	5,455	7,109	412	7.6	(1,242)	(17.5)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>5,989</b>	<b>5,580</b>	<b>7,238</b>	<b>409</b>	<b>7.3</b>	<b>(1,249)</b>	<b>(17.3)</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,807	1,649	1,964	158	9.6	(157)	(8.0)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>4,182</b>	<b>3,931</b>	<b>5,274</b>	<b>251</b>	<b>6.4</b>	<b>(1,092)</b>	<b>(20.7)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	881	886	1,021	(5)	(0.6)	(140)	(13.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	27	12	115	15	125.0	(88)	(76.5)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	510	310	397	200	64.5	113	28.5
หนี้สูญรับคืน	1,849	1,622	1,595	227	14.0	254	15.9
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	645	508	693	137	27.0	(48)	(6.9)
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม</b>	<b>3,912</b>	<b>3,338</b>	<b>3,821</b>	<b>574</b>	<b>17.2</b>	<b>91</b>	<b>2.4</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>8,094</b>	<b>7,269</b>	<b>9,095</b>	<b>825</b>	<b>11.3</b>	<b>(1,001)</b>	<b>(11.0)</b>

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2563	ปี 2562	งวดเก้าเดือนปี 2562	ร้อยละ
			ล้านบาท	
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	372	389	(17)	(4.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	17,722	21,468	(3,746)	(17.4)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>18,094</b>	<b>21,857</b>	<b>(3,763)</b>	<b>(17.2)</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,427	5,876	(449)	(7.6)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>12,667</b>	<b>15,981</b>	<b>(3,314)</b>	<b>(20.7)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,366	3,226	140	4.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	75	9,188	(9,113)	(99.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	1,214	1,000	214	21.4
หนี้สูญรับคืน	5,130	4,725	405	8.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,520	1,587	(67)	(4.2)
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม</b>	<b>11,305</b>	<b>19,726</b>	<b>(8,421)</b>	<b>(42.7)</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>23,972</b>	<b>35,707</b>	<b>(11,735)</b>	<b>(32.9)</b>

### โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



### สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2563 อยู่ที่จำนวน 8,094 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 825 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 จากไตรมาส 2/2563 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- จากการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในประเทศจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส ในไตรมาส 3/2563 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 4,182 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 251 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
  - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 409 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 มาจาก
    - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 247 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นในระหว่างไตรมาส
    - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 103 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9
    - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.1
    - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจำนวน 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเช่าซื้อในระหว่างไตรมาส
    - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7
    - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2
    - ในขณะที่ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9
  - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 หรือจำนวน 158 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
  - รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 227 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0
  - ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 200 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.5
  - รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.0 ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ยลดลงจำนวน 1,001 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 สอดคล้องกับการชะลอตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,092 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.7 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
  - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 1,249 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
    - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 720 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6
    - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 434 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.0
    - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9
    - ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 39 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2
    - ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 36 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 และค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9

- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 8.0 หรือจำนวน 157 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 254 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 113 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.5
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 88 ล้านบาท หรือร้อยละ 76.5
- รายได้จากกิจการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 48 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9

### สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 23,972 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11,735 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 12,667 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,314 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.7 สะท้อนการหดตัวของเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
  - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 3,763 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 มาจากรายการดังนี้
    - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 2,548 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่หดตัวอย่างรุนแรง จากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส
    - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 1,031 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.3 ตามกำลังซื้อที่อ่อนตัวลงและยอดการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวอย่างมีนัยสำคัญ
    - รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 163 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.8
    - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.0 โดยมีปัจจัยหลักมาจากมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารเพื่อลดผลกระทบต่อลูกหนี้
    - รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 46 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4
    - ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 108 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 และค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 91 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3
  - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 7.6 หรือจำนวน 449 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 405 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 214 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4

- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- ในขณะที่ กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 9,113 ล้านบาท หรือร้อยละ 99.2 ส่วนใหญ่มาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562

## 2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2563 (IFRS 9)	2/2563 (IFRS 9)	3/2562	จากไตรมาส 2/2563 ล้านบาท	ร้อยละ	จากไตรมาส 3/2562 ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,927	6,396	6,670	(469)	(7.3)	(743)	(11.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,881	1,919	1,905	(38)	(2.0)	(24)	(1.3)
ค่าภาษีอากร	600	633	703	(33)	(5.2)	(103)	(14.7)
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	16	15	0	0.0	1	6.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,918	2,613	3,688	305	11.7	(770)	(20.9)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>11,342</b>	<b>11,577</b>	<b>12,981</b>	<b>(235)</b>	<b>(2.0)</b>	<b>(1,639)</b>	<b>(12.6)</b>

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	งวดเก้าเดือนปี 2562 ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	18,635	21,134	(2,499)	(11.8)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,777	5,909	(132)	(2.2)
ค่าภาษีอากร	1,947	2,162	(215)	(9.9)
ค่าตอบแทนกรรมการ	48	44	4	9.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,202	10,413	(1,211)	(11.6)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>35,609</b>	<b>39,662</b>	<b>(4,053)</b>	<b>(10.2)</b>

### สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำหรับไตรมาส 3/2563 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 11,342 ล้านบาท ลดลงจำนวน 235 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากไตรมาส 2/2563 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายพนักงานจำนวน 469 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 305 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เริ่มกลับมาเป็นปกติ และสะท้อนกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ปรับดีขึ้น เมื่อเทียบกับภาวะเศรษฐกิจที่ถูกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์ในไตรมาสก่อน

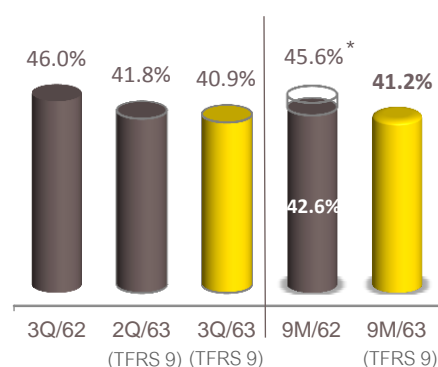
เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 1,639 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 770 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของการตลาด สะท้อนการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และการลดลงของเงินสำรองต่อมูลค่าของสินทรัพย์รอการขาย
- ค่าใช้จ่ายพนักงานลดลงจำนวน 743 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1

### สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

สำหรับในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 35,609 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,053 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2,499 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 โดยส่วนหนึ่งมาจากการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 1,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของการตลาด สอดคล้องกับการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจในปี 2563

#### อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



หมายเหตุ: อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติ (หากไม่รวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน)

ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 40.9 ในไตรมาส 3/2563

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอยู่ที่ร้อยละ 41.2 เทียบกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 45.6 ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2562 สะท้อนถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องของกรุงศรีในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายและการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

## 2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2563 (IFRS 9)	2/2563 (IFRS 9)	3/2562	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 2/2563	ไตรมาส 3/2562
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,734	7,845	-	889	11.3	8,734	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	6,942	-	-	(6,942)	(100.0)
<b>รวม</b>	<b>8,734</b>	<b>7,845</b>	<b>6,942</b>	<b>889</b>	<b>11.3</b>	<b>1,792</b>	<b>25.8</b>

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	งวดเก้าเดือนปี 2562	งวดเก้าเดือนปี 2562
			ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,089	-	26,089	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	20,016	(20,016)	(100.0)
<b>รวม</b>	<b>26,089</b>	<b>20,016</b>	<b>6,073</b>	<b>30.3</b>

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในไตรมาส 3/2563 อยู่ที่จำนวน 8,734 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,792 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 จากไตรมาส 2/2563 สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของ เงินให้สินเชื่อ Stage 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) จากสินเชื่อเพื่อรายย่อยเป็นหลัก และ Management Overlay สะท้อนสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณาภายหลังจากการครบกำหนดการพักชำระหนี้โดยรวม

ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่จำนวน 26,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,073 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.3 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สะท้อนการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และการบริหารจัดการในเรื่องคุณภาพของสินทรัพย์อย่างระมัดระวังเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อจากภาวะการหดตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจ

### 3. ฐานะการเงินของธนาคาร

#### 3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 63		31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>							
เงินสด	28,088	29,212	33,831	(1,124)	(3.8)	(5,743)	(17.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	391,068	418,338	331,431	(27,270)	(6.5)	59,637	18.0
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,184	2,807	-	4,377	155.9	7,184	100.0
เงินลงทุนสุทธิ	167,027	144,714	118,340	22,313	15.4	48,687	41.1
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	13,111	12,601	11,952	510	4.0	1,159	9.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,778,340	1,791,063	1,754,976	(12,723)	(0.7)	23,364	1.3
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,913	3,108	3,500	(195)	(6.3)	(587)	(16.8)
สินทรัพย์อื่น	104,399	108,065	105,562	(3,666)	(3.4)	(1,163)	(1.1)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,492,130</b>	<b>2,509,908</b>	<b>2,359,592</b>	<b>(17,778)</b>	<b>(0.7)</b>	<b>132,538</b>	<b>5.6</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>							
เงินรับฝาก	1,729,141	1,698,706	1,566,885	30,435	1.8	162,256	10.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	243,502	275,742	252,121	(32,240)	(11.7)	(8,619)	(3.4)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	157,003	167,345	175,667	(10,342)	(6.2)	(18,664)	(10.6)
หนี้สินอื่น	76,521	88,112	92,803	(11,591)	(13.2)	(16,282)	(17.5)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,206,167</b>	<b>2,229,905</b>	<b>2,087,476</b>	<b>(23,738)</b>	<b>(1.1)</b>	<b>118,691</b>	<b>5.7</b>
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	154,017	148,059	140,041	5,958	4.0	13,976	10.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	58,388	58,386	58,517	2	0.0	(129)	(0.2)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>285,963</b>	<b>280,003</b>	<b>272,116</b>	<b>5,960</b>	<b>2.1</b>	<b>13,847</b>	<b>5.1</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,492,130</b>	<b>2,509,908</b>	<b>2,359,592</b>	<b>(17,778)</b>	<b>(0.7)</b>	<b>132,538</b>	<b>5.6</b>
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	38.88	38.07	36.99	0.81	2.1	1.89	5.1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,492,130 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 132,538 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 59,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 59,760 ล้านบาท และเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 4,055 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของสินเชื่อกับสถาบันการเงินจำนวน 4,179 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 48,687 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.1 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 25,743 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 โดยมาตรการการให้ความช่วยเหลือด้านสินเชื่อและมาตรการในการเสริมสภาพคล่องของธนาคารให้กับลูกค้าที่มีส่วนช่วยให้สินเชื่อเติบโตในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 17,778 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 27,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 25,464 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 11,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 22,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,206,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 118,691 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 162,256 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 18,664 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้จำนวน 19,208 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 16,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหนี้สินอนุพันธ์

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 23,738 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 32,240 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 39,562 ล้านบาท และเงินฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 4,266 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 11,589 ล้านบาท
- หนี้สินอื่นลดลงจำนวน 11,591 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของหนี้สินอนุพันธ์
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 10,342 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้จำนวน 9,311 ล้านบาท
- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 30,435 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

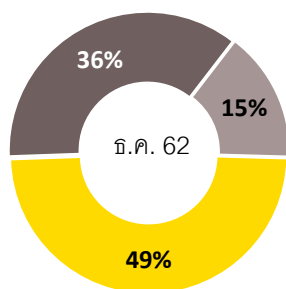
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 285,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,847 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 19,655 ล้านบาท ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท และผลกระทบต่อกำไรจากวันแรกที่ปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 ในไตรมาส 1/2563

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 มาอยู่ที่ 38.88 บาท จาก 36.99 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

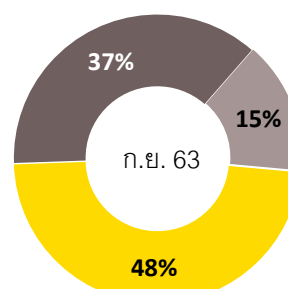
## 3.2 เงินให้สินเชื่อ

### 3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 63	ร้อยละ	31 ธ.ค. 62	ร้อยละ
				ล้านบาท		ล้านบาท	
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	671,847	689,841	661,147	(17,994)	(2.6)	10,700	1.6
- บริษัทไทย	416,381	429,633	427,197	(13,252)	(3.1)	(10,816)	(2.5)
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	255,466	260,208	233,950	(4,742)	(1.8)	21,516	9.2
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	280,437	282,320	273,224	(1,883)	(0.7)	7,213	2.6
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	891,336	882,577	883,506	8,759	1.0	7,830	0.9
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	429,062	427,568	414,192	1,494	0.3	14,870	3.6
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	280,218	273,876	270,112	6,342	2.3	10,106	3.7
- บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ (Credit cards, personal loans and others)	182,056	181,133	199,202	923	0.5	(17,146)	(8.6)
<b>รวม</b>	<b>1,843,620</b>	<b>1,854,738</b>	<b>1,817,877</b>	<b>(11,118)</b>	<b>(0.6)</b>	<b>25,743</b>	<b>1.4</b>



- สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- สินเชื่อเพื่อรายย่อย



สินเชื่อเช่าซื้อ	23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
บัตรเครดิต	11%
สินเชื่อส่วนบุคคล	
และอื่นๆ	

สินเชื่อเช่าซื้อ	23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15%
บัตรเครดิต	10%
สินเชื่อส่วนบุคคล	
และอื่นๆ	

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจยังคงมีความท้าทาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,843,620 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25,743 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

เงินให้สินเชื่อในไตรมาส 3/2563 ลดลงร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 11,118 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากการชำระคืนสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสะท้อนความต้องการสภาพคล่องที่ลดลง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยังคงอยู่ที่ร้อยละ 52 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 48

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

**สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 หรือจำนวน 10,700 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 หรือจำนวน 21,516 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 2.5 หรือจำนวน 10,816 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 17,994 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อบริษัทไทยร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 13,252 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ร้อยละ 1.8 หรือจำนวน 4,742 ล้านบาท สะท้อนสภาพคล่องในตลาดทุนที่ปรับดีขึ้นในระหว่างไตรมาส

**สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 7,213 ล้านบาท จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2562 ปัจจัยหลักมาจากการสนับสนุนสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและมาตรการสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ลดลงร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 1,883 ล้านบาท

**สินเชื่อเพื่อรายย่อย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 หรือจำนวน 7,830 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 และร้อยละ 1.0 หรือจำนวน 8,759 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2563 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในระหว่างไตรมาส ปัจจัยหลักมาจากความต้องการบริโภคที่สะสมมา (Pent-up Demand) หลังการหยุดชะงักของกิจกรรมทางเศรษฐกิจจากมาตรการล็อกดาวน์ในไตรมาส 2/2563

**สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 หรือจำนวน 14,870 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 และร้อยละ 0.3 หรือจำนวน 1,494 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2563 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในช่วงเก้าเดือนแรกของปี 2563 เป็นไปตามภาวะการชะลอตัวของยอดขายหน่วยรถยนต์ในประเทศ ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่ต่ำกว่าระดับการเติบโตในช่วงเวลาปกติมาก

**สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 หรือจำนวน 10,106 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 6,342 ล้านบาท จากไตรมาส 2/2563 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในไตรมาส 3/2563 สะท้อนความต้องการบริโภคที่สะสมมา (Pent-up Demand) หลังการใช้มาตรการล็อกดาวน์ในไตรมาส 2/2563 และปัจจัยทางฤดูกาลของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

**สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**ลดลงร้อยละ 8.6 หรือจำนวน 17,146 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับลดลงอย่างรุนแรง จากมาตรการล็อกดาวน์ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ที่ส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวม เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2563 สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 หรือจำนวน 923 ล้านบาท สอดคล้องกับความต้องการบริโภคที่สะสมมา (Pent-up Demand) จากไตรมาส 2/2563

กรุงศรียังคงให้ความสำคัญในการให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบจากการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ ผ่านมาตรการด้านสินเชื่อและสนับสนุนสภาพคล่อง รวมทั้งมาตรการช่วยเหลือในด้านอื่น ๆ

### 3.2.2 สินเชื่อจัดชั้น

สินเชื่อจัดชั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ก่อนการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 63		30 มิ.ย. 63	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,662,104	28,875	1,669,146	26,102
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	141,182	18,533	144,750	19,192
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	49,676	27,214	48,712	26,251
<b>รวม</b>	<b>1,852,962</b>	<b>74,622</b>	<b>1,862,608</b>	<b>71,545</b>

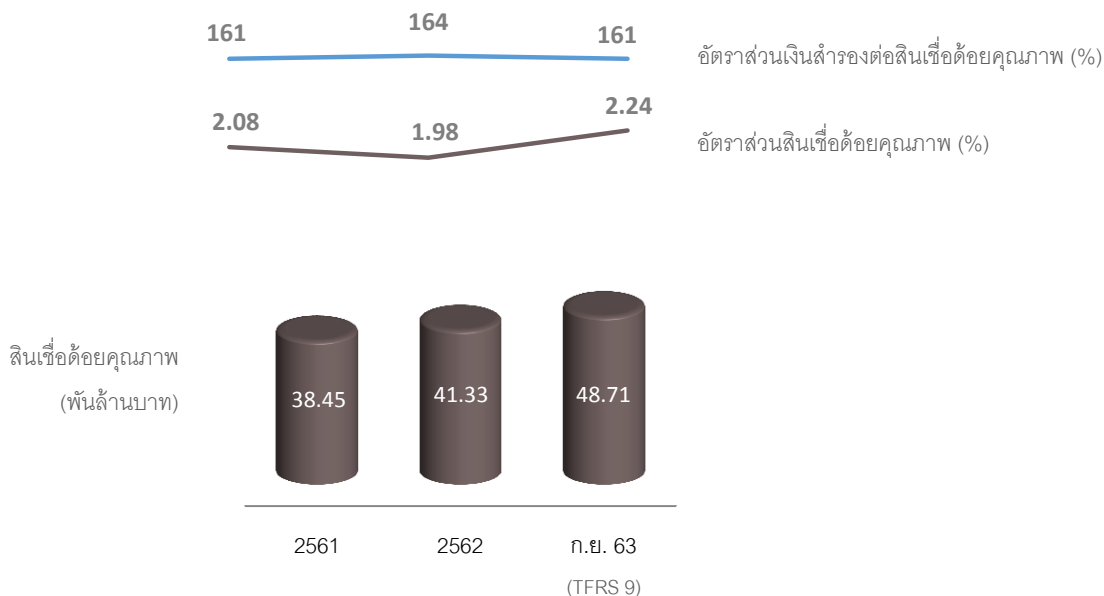
หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธพท.
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
<b>รวม</b>	<b>1,822,360</b>	<b>42,951</b>
สำรองส่วนเกิน		22,759
<b>รวม</b>	<b>1,822,360</b>	<b>65,710</b>

Stage 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 อยู่ที่ 49,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 964 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.98 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 ขณะที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่ 74,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,077 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมาสะท้อนการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อ ซึ่งสะท้อนการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

### 3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

#### สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



#### Stage 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ)\* ตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 ก.ย. 63 (TFRS 9)	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
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.2%	1.1%	0.9%	1.0%	1.1%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.9%	5.0%	5.6%	5.4%	5.5%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.0%	3.0%	2.9%	2.3%	2.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	1.9%	2.0%	1.9%	1.8%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.2%	4.3%	4.0%	3.4%	2.9%
บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและอื่นๆ	3.9%	3.4%	3.1%	1.6%	1.7%

หมายเหตุ\*: ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 48,711 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.8 จากจำนวน 41,334 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 ปัจจัยหลักมาจากการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวย เมื่อเทียบกับเดือนมิถุนายน 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจำนวน 697 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.45 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล เนื่องจากภาวะการว่างงานและรายได้ที่ปรับลดลงอย่างรุนแรง สะท้อนการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.24 เทียบกับร้อยละ 2.20 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 และร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินสำรองทั้งหมดอยู่ที่จำนวน 78,229 ล้านบาท อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 160.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กรุงศรียังคงให้ความสำคัญในการให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจผ่านมาตรการด้านสินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ธนาคารจะดำเนินการติดตามและจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบระมัดระวังเพื่อความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และมุ่งเน้นที่การกำกับดูแลด้วยความเข้มงวด เพื่อให้เชื่อมั่นว่าธนาคารมีระดับเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูงและเพียงพอที่จะรองรับกับความท้าทายทางการเงินและเศรษฐกิจ

### 3.3 โครงสร้างเงินทุน

#### เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 63		31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	42,999	41,817	37,336	1,182	2.8	5,663	15.2
ออมทรัพย์	777,711	703,857	599,989	73,854	10.5	177,722	29.6
ประจำ	908,431	953,032	929,560	(44,601)	(4.7)	(21,129)	(2.3)
ไม่ถึงหกเดือน	326,667	359,745	370,607	(33,078)	(9.2)	(43,940)	(11.9)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	96,358	106,783	88,673	(10,425)	(9.8)	7,685	8.7
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	485,406	486,504	470,280	(1,098)	(0.2)	15,126	3.2
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>1,729,141</b>	<b>1,698,706</b>	<b>1,566,885</b>	<b>30,435</b>	<b>1.8</b>	<b>162,256</b>	<b>10.4</b>

#### เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 63		31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	91,322	100,633	110,530	(9,311)	(9.3)	(19,208)	(17.4)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,040	61,067	61,168	(27)	(0.0)	(128)	(0.2)
อื่นๆ	4,641	5,645	3,969	(1,004)	(17.8)	672	16.9
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>	<b>157,003</b>	<b>167,345</b>	<b>175,667</b>	<b>(10,342)</b>	<b>(6.2)</b>	<b>(18,664)</b>	<b>(10.6)</b>

เงินทุนของธนาคารยังคงเติบโตจากเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,729,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 162,256 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 177,722 ล้านบาท สุทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 21,129 ล้านบาท

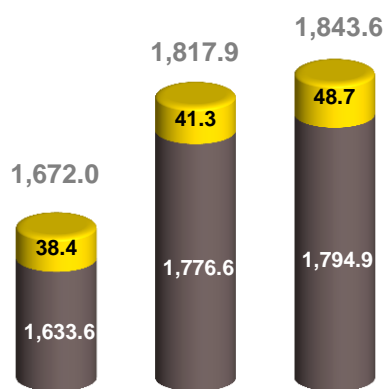
สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 47.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 40.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 157,003 ล้านบาท ลดลงจำนวน 18,664 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ปัจจัยหลักมาจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 29,384 ล้านบาท สุกติดด้วยการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 10,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 107 และร้อยละ 101 เทียบกับร้อยละ 116 และร้อยละ 108 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ตามลำดับ

### สินเชื่อ

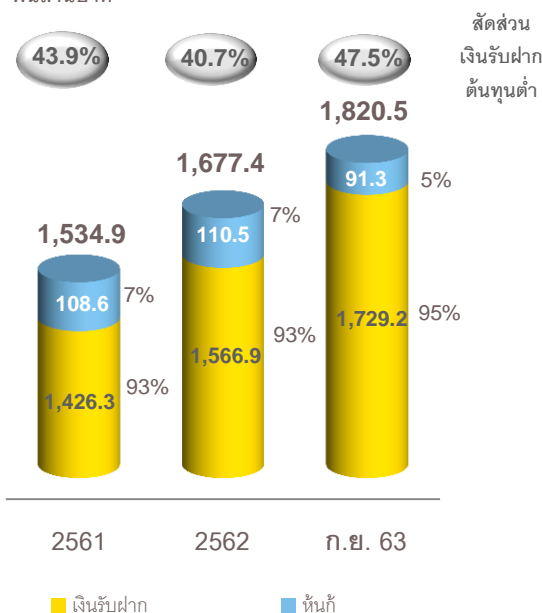
พันล้านบาท



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ

### เงินรับฝาก + หุ้นกู้

พันล้านบาท



■ เงินรับฝาก ■ หุ้นกู้

	2561	2562	ก.ย. 63
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	117%	116%	107%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หุ้นกู้	109%	108%	101%

### 3.4 ภาวะผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 มิ.ย. 63	ร้อยละ	31 ธ.ค. 62	ร้อยละ
				ล้านบาท		ล้านบาท	
การรับอวัลด์เงินและ							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,681	3,514	5,947	167	4.8	(2,266)	(38.1)
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	935	1,205	1,217	(270)	(22.4)	(282)	(23.2)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,863	4,336	3,965	(473)	(10.9)	(102)	(2.6)
ภาวะผูกพันอื่น	124,757	118,203	98,094	6,554	5.5	26,663	27.2
<b>รวมภาวะผูกพันทั้งสิ้น</b>	<b>133,236</b>	<b>127,258</b>	<b>109,223</b>	<b>5,978</b>	<b>4.7</b>	<b>24,013</b>	<b>22.0</b>

ภาวะผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีจำนวน 133,236 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24,013 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.0 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมซื้อคืนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 18,184 ล้านบาท และวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 6,806 ล้านบาท

### 3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 276,536 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.13 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.24 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.89

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันยังคงเพียงพอในการรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในปัจจุบันและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ และเพียงพอสำหรับการรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากความท้าทายทางเศรษฐกิจและการเงิน

หน่วย: พันล้านบาท

ธนาคาร	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 ธ.ค. 62
<b>เงินกองทุน</b>			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	197.61	192.72	191.67
เงินกองทุนชั้นที่ 2	78.93	79.19	75.34
รวมเงินกองทุน	276.54	271.91	267.01
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.24%	11.77%	11.89%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	4.89%	4.84%	4.67%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.13%	16.61%	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 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ในปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.00

#### 4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563 ฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้ปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของกรุงศรีจากมีเสถียรภาพเป็นลบ ตามการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของ MUFG Bank Ltd. จากมีเสถียรภาพเป็นลบ เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563 สอดคล้องกับการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของประเทศญี่ปุ่นจากมีเสถียรภาพเป็นลบ สะท้อนผลกระทบของการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจญี่ปุ่น

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรทติ้งส์, และทริสเรทติ้ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ปรากฏตามตาราง

มูดีส์ 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 เรทติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	2
แนวโน้ม	ลบ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว	AAA(thai)
ระยะยาว - หุ่นคู่	AAA(thai)

<b>ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ต่อ)</b>	
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(thai)
แนวโน้ม	ลบ
<b>ทริสเรทติ้ง</b>	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ - หุ่นคู่	AAA
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ