



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3 ของปี 2564

เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 3/2564 ได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่รุนแรง ทำให้รัฐบาลต้องใช้มาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวด ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจปรับตัวลดลง โดยเฉพาะภาคบริการ การบริโภคภาคเอกชนลดลงตามกำลังซื้อที่อ่อนแอ แม้มีมาตรการภาครัฐช่วยพยุงกำลังซื้อ การลงทุนภาคเอกชนและการผลิตภาคอุตสาหกรรมปรับตัวลดลงตามภาวะอุปสงค์และผลกระทบจากปัญหา supply disruption การส่งออกขยายตัวชะลอลงตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าจากสถานการณ์การแพร่ระบาดในต่างประเทศที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ในช่วงเดือนกันยายน หลังจำนวนผู้ติดเชื้อรายใหม่เริ่มลดลงและสัดส่วนของผู้ที่ได้รับการฉีดวัคซีนมีความคืบหน้ามากขึ้น รัฐบาลจึงเริ่มทยอยผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ส่งผลให้เครื่องชี้วัดการบริโภคภาคและการลงทุนภาคเอกชนเริ่มปรับตัวดีขึ้น การส่งออกเริ่มฟื้นตัวตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า สำหรับจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้การใช้จ่ายภาครัฐจึงยังคงมีบทบาทสำคัญอย่างต่อเนื่องในการช่วยพยุงเศรษฐกิจ

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.70 จากที่ติดลบร้อยละ 0.72 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ยังคงต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ระหว่างร้อยละ 1-3 อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.14 ลดลงจากร้อยละ 0.31 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ยอยู่ที่ 32.92 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจากในช่วงเดียวกันของปีก่อน และในไตรมาสก่อนที่ระดับ 31.33 และ 31.36 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ตามลำดับ

นับตั้งแต่กลางปี 2563 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปมีแนวโน้มดีขึ้น จากการกระจายวัคซีนที่มีประสิทธิภาพและการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาดที่เร็วกว่าคาด ซึ่งจะส่งผลดีต่อความเชื่อมั่นและการบริโภคภาคเอกชนในช่วงที่เหลือของปี 2564 และในปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป จากการใช้จ่ายในประเทศตามความเชื่อมั่นที่ปรับดีขึ้นต่อเนื่อง โดยคาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติจะทยอยฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ขณะที่การส่งออกจะยังได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากปัญหาขาดแคลนตู้คอนเทนเนอร์และเซมิคอนดักเตอร์ ด้านตลาดแรงงานมีแนวโน้มปรับดีขึ้น จากรายได้ของแรงงานในภาคบริการและผู้ประกอบอาชีพอิสระที่ฟื้นตัวตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับความท้าทายในหลายด้าน ทั้งการดำเนินการควบคุมการแพร่ระบาดเพื่อเอื้อให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจและรายได้ฟื้นตัวต่อเนื่อง การช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบอย่างตรงจุด รวมถึงการเร่งสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโดยเน้นการสร้างรายได้และการเตรียมมาตรการเพื่อฟื้นฟูและยกระดับศักยภาพทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 มีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่คาด จากการแพร่ระบาดอย่างรุนแรงของเชื้อไวรัสโควิด-19 ในช่วงไตรมาส 3 ทั้งนี้ แนวโน้มการกระจายวัคซีนที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวดเร็วกว่าคาด ทำให้เศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปีมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ตามการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศและการเปิดรับนักท่องเที่ยวจาก 63 ประเทศ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 การส่งออกยังมีแนวโน้มขยายตัว ถึงแม้ว่าจะเผชิญกับข้อจำกัดจากปัญหา supply disruption ขณะที่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐจะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงที่เหลือของปี ได้แก่ การกลายพันธุ์ของไวรัสที่อาจทำให้ประสิทธิภาพของวัคซีนลดลง สถานการณ์การแพร่ระบาดที่อาจรุนแรงขึ้นในประเทศเศรษฐกิจหลักและประเทศเพื่อนบ้านซึ่งจะส่งผลกระทบต่อส่งออกสินค้าของไทย ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และปัญหาการเมืองในประเทศ



ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ไตรมาส 3/2564 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ยังคงเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 อย่างต่อเนื่อง โดยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 พบว่า เงินให้สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อจัดชั้นด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ซึ่งว่า ในไตรมาส 3/2564 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อการส่งออก ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรปรับตัวลดลง ธุรกิจขนาดใหญ่ต้องการสินเชื่อเพื่อการรวบรวมกิจการและสินเชื่อ โครงการ (Project Finance) เพิ่มขึ้น สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนลดลงเกือบทุกประเภท โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงจากสถานการณ์การแพร่ระบาด ขณะที่ความต้องการสินเชื่ออุปโภคบริโภคอื่นปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากความต้องการของครัวเรือนเพื่อใช้บริหารสภาพคล่องและใช้จ่ายทั่วไป ในระยะต่อไป ธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs มีแนวโน้มต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจในการค้าต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นตามการดำเนินธุรกิจที่กลับมาเป็นปกติ ธุรกิจภาคบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการท่องเที่ยวต้องการสภาพคล่องเพื่อประคับประคองธุรกิจ ธุรกิจในการผลิตต้องการสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อการส่งออก ธุรกิจพลังงานและปิโตรเคมีต้องการสินเชื่อเพื่อรวบรวมกิจการและสินเชื่อโครงการเพื่อสนับสนุนโครงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวรมีแนวโน้มหดตัวต่อเนื่อง สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกประเภทตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย แต่คาดว่าครัวเรือนบางกลุ่มจะยังระมัดระวังการใช้จ่ายเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของการระบาดในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดูแลช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชนที่รัฐบาลและ ธปท. รวมถึงภาคส่วนที่เกี่ยวข้องทยอยออกมาอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนตามมาตรการไถ่ถอนหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ได้เร่งรัดการดำเนินการตามมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู) และมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้: Asset Warehousing) และมาตรการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการเป็นเวลา 2 เดือน

ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่อง โดยมุ่งเน้นการปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสมโดยเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) แม้ว่า ธปท. จะผ่อนคลายนโยบายด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วนทั้ง LCR และ NSFR ต่ำกว่าร้อยละ 100 ได้เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19

นอกจากนี้ การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ซึ่งทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนชะลอตัวอย่างรุนแรงจนอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์จึงต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ ทั้งนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการสินเชื่อและความผันผวนของเศรษฐกิจในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากเชื้อไวรัสโควิด-19 ได้



ธนาคารกรุงเทพ

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2564	2/2564	3/2563	2/2564	2564	2563		
กำไรสุทธิ ¹	6,909	6,357	4,017	8.7%	72.0%	20,189	14,783	36.6%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.62	3.33	2.10	8.7%	72.0%	10.58	7.74	36.6%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.04%	2.08%	2.18%	(0.04)%	(0.14)%	2.10%	2.28%	(0.18)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.4%	20.4%	21.7%	1.0%	(0.3)%	21.8%	20.8%	1.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	46.1%	48.2%	66.0%	(2.1)%	(19.9)%	48.4%	52.0%	(3.6)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ¹	0.65%	0.63%	0.42%	0.02%	0.23%	0.67%	0.56%	0.11%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ¹	5.74%	5.49%	3.64%	0.25%	2.10%	5.79%	4.59%	1.20%

¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ	2,523,772	2,420,305	2,368,238	4.3%	6.6%
เงินรับฝาก	3,124,277	3,046,985	2,810,863	2.5%	11.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	80.8%	79.4%	84.3%	1.4%	(3.5)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ¹	112,433	111,035	104,401	1.3%	7.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ¹	3.7%	3.7%	3.9%	-	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ¹	198.9%	190.3%	186.8%	8.6%	12.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.67%	18.37%	18.34%	1.30%	1.33%

¹ รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิสำหรับ 9 เดือน ปี 2564 จำนวน 20,189 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2563 รวมถึงการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.10 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก รวมถึงกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 48.4 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง โดยพิจารณาปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,523,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากสิ้นปี 2563 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.7 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับผลกระทบจากเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้าและยังคงมีความไม่แน่นอน ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 198.9

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 จำนวน 3,124,277 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากการที่ลูกค้ายังคงต้องการดำรงสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในภาวะที่มีความไม่แน่นอน ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 80.8 นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2564 ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 19.67 ร้อยละ 16.09 และร้อยละ 15.25 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2564	2/2564	3/2563	2/2564	2564	2563		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,705	20,027	19,852	3.4%	4.3%	60,440	57,782	4.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,725	13,796	9,569	(0.5)%	43.4%	38,687	30,319	27.6%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,879	16,289	19,427	(2.5)%	(18.3)%	47,930	45,830	4.6%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,870	9,810	5,668	0.6%	74.1%	26,006	23,993	8.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,681	7,724	4,326	12.4%	100.7%	25,191	18,278	37.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,662	1,263	212	31.6%	684.0%	4,672	3,215	45.3%
กำไรสุทธิ	7,019	6,461	4,114	8.6%	70.6%	20,519	15,063	36.2%
กำไรสุทธิ ^{/1}	6,909	6,357	4,017	8.7%	72.0%	20,189	14,783	36.6%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ^{/1}	20,976	12,400	1,169	69.2%	1,694.4%	44,572	19,315	130.8%

^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 3/2564 จำนวน 6,909 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 552 ล้านบาท เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงเล็กน้อย ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสก่อน โดยธนาคารยึดหลักความระมัดระวังและรอบคอบ ภายใต้การพิจารณาปัจจัยผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน

หากเทียบกับไตรมาส 3/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น 2,892 ล้านบาท หรือร้อยละ 72.0 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นผลของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากธุรกิจหลักทรัพย์และการอำนวยความสะดวก รวมถึงกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง เนื่องจากปีก่อนมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซีย ทั้งนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น เพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งเพื่อรองรับผลกระทบสำหรับสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 20,189 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,406 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 ส่วนใหญ่จากผลของการรวมธนาคารเพอร์มาดาตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2563 ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจากค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์และการอำนวยความสะดวก ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดาตั้งแต่ช่วงไตรมาส 2/2563 ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง โดยพิจารณาปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3/2564 จำนวน 20,705 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อกิจการต่างประเทศ รวมทั้งปริมาณเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น หากเทียบกับไตรมาส 3/2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากตามการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักจากการรวมรายได้ของธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่วันที่เดือนพฤษภาคม 2563 ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2564	2/2564	3/2563	2/2564	3/2563	2564		2563
รายได้ดอกเบี้ย								
เงินให้สินเชื่อ	24,419	23,692	24,945	3.1%	(2.1)%	71,383	72,540	(1.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,601	1,684	1,226	(4.9)%	30.6%	4,815	4,325	11.3%
เงินลงทุน	2,835	2,548	3,075	11.3%	(7.8)%	8,093	8,206	(1.4)%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	28,855	27,924	29,246	3.3%	(1.3)%	84,291	85,071	(0.9)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย								
เงินรับฝาก	4,619	4,514	6,106	2.3%	(24.4)%	13,681	17,535	(22.0)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220	230	167	(4.3)%	31.7%	674	778	(13.4)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,667	1,612	1,536	3.4%	8.5%	4,821	4,318	11.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,644	1,541	1,585	6.7%	3.7%	4,675	4,658	0.4%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,150	7,897	9,394	3.2%	(13.2)%	23,851	27,289	(12.6)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,705	20,027	19,852	3.4%	4.3%	60,440	57,782	4.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่								
ก่อให้เกิดรายได้	2.85%	2.90%	3.22%	(0.05)%	(0.37)%	2.92%	3.35%	(0.43)%
ต้นทุนทางการเงิน	0.92%	0.94%	1.18%	(0.02)%	(0.26)%	0.95%	1.24%	(0.29)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.04%	2.08%	2.18%	(0.04)%	(0.14)%	2.10%	2.28%	(0.18)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)										
MOR	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875
MRR	5.950	5.950	5.750	5.750	5.750	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)										
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500
	ก.ย. 64	มิ.ย. 64	มี.ค. 64	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500	0.750	1.000	1.250	



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2564 จำนวน 13,725 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับไตรมาสก่อน โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่กำลังสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลง ซึ่งเป็นไปตามสถานะตลาด

หากเทียบกับไตรมาส 3/2563 และงวด 9 เดือน ปี 2563 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.4 และร้อยละ 27.6 ตามลำดับ สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) สอดคล้องกับสถานะตลาด ประกอบกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น จากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงินลดลงตามปริมาณธุรกรรมจากการที่ผู้บริโภคนิยมเปลี่ยนวิถีชีวิตใหม่ไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน			
	3/2564	2/2564	3/2563	2/2564	3/2563	2564	2563	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,727	9,322	8,531	4.3%	14.0%	28,687	25,048	14.5%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,354	2,426	2,151	(3.0)%	9.4%	7,084	6,693	5.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,373	6,896	6,380	6.9%	15.6%	21,603	18,355	17.7%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,030	5,954	1,983	(15.5)%	153.7%	13,071	7,356	77.7%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	165	(240)	565	168.8%	(70.8)%	766	2,032	(62.3)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	117	24	(70)	387.5%	267.1%	174	(22)	890.9%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	93	90	78	3.3%	19.2%	263	181	45.3%
รายได้จากเงินปันผล	641	806	457	(20.5)%	40.3%	1,972	1,825	8.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	306	266	176	15.0%	73.9%	838	592	41.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,352	6,900	3,189	(7.9)%	99.2%	17,084	11,964	42.8%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,725	13,796	9,569	(0.5)%	43.4%	38,687	30,319	27.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ	21.4%	20.4%	21.7%	1.0%	(0.3)%	21.8%	20.8%	1.0%

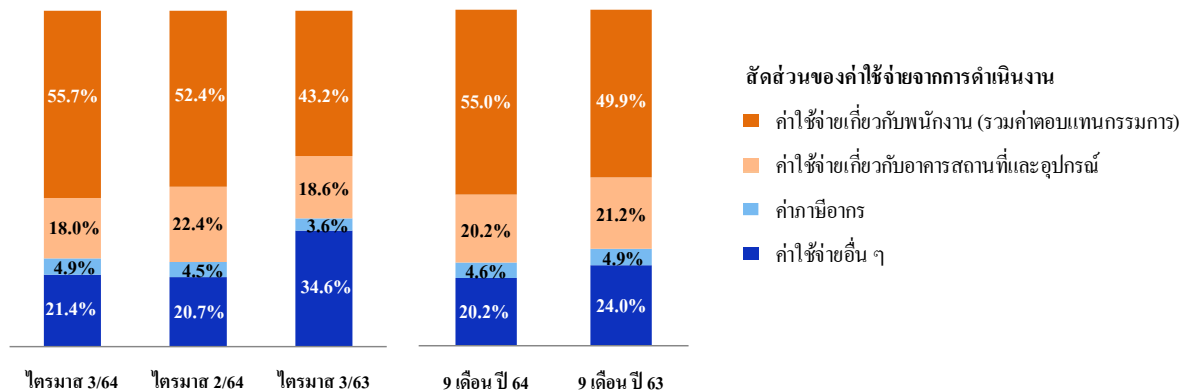


ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในไตรมาส 3/2564 จำนวน 15,879 ล้านบาท ลดลง 410 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายที่สูงในไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2563 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 3,548 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 เป็นผลจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซีย ในไตรมาสเดียวกันปีก่อน สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากงวดเดียวกันปีก่อน สาเหตุหลักจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่ช่วงไตรมาส 2/2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน		เปลี่ยนแปลง (%)	
	3/2564	2/2564	3/2563	2/2564	2564	2563		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,805	8,455	8,356	4.1%	5.4%	26,162	22,711	15.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	47	88	42	(46.6)%	11.9%	177	142	24.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,854	3,645	3,619	(21.7)%	(21.1)%	9,696	9,743	(0.5)%
ค่าภาษีอากร	780	731	687	6.7%	13.5%	2,191	2,230	(1.7)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	3,393	3,370	6,723	0.7%	(49.5)%	9,704	11,004	(11.8)%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,879	16,289	19,427	(2.5)%	(18.3)%	47,930	45,830	4.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	46.1%	48.2%	66.0%	(2.1)%	(19.9)%	48.4%	52.0%	(3.6)%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ไตรมาส 3/2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 9,870 ล้านบาท โดยธนาคารยังคงพิจารณาปัจจัยผลกระทบสำหรับสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 และส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อรองรับความไม่แน่นอน และเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังและรอบคอบ ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้วุฒิค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 4,275,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนสุทธิ หากเทียบกับสิ้นปีก่อน สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพื่อการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

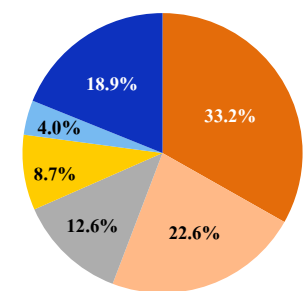
รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	776,521	805,307	519,036	(3.6)%	49.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,800	71,991	57,936	23.3%	53.3%
เงินลงทุนสุทธิ	806,176	752,776	758,482	7.1%	6.3%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	980	904	911	8.4%	7.6%
เงินให้สินเชื่อ	2,523,772	2,420,305	2,368,238	4.3%	6.6%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,535	9,422	9,754	1.2%	(2.2)%
รวมสินทรัพย์	4,275,691	4,121,961	3,822,960	3.7%	11.8%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,523,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากสิ้นปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	838,474	813,199	791,828	3.1%	5.9%
การสาธารณสุขและบริการ	571,417	572,550	539,151	(0.2)%	6.0%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	317,176	309,432	302,142	2.5%	5.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	218,211	206,453	211,510	5.7%	3.2%
การเกษตรและเหมืองแร่	101,156	88,666	78,175	14.1%	29.4%
อื่น ๆ	477,338	430,005	445,432	11.0%	7.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,523,772	2,420,305	2,368,238	4.3%	6.6%



ก.ย. 64

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- การสาธารณสุขและบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- อื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 33.2 ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 22.6 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.6 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2564 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และธุรกิจการสาธารณสุขและบริการ



เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 112,433 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.7

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 223,645 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 198.9

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2564	2564	2563	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
งบการเงินรวม					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	112,433	111,035	104,401	1.3%	7.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.7%	3.7%	3.9%	-	(0.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.2%	1.2%	1.4%	-	(0.2)%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม					
ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	198.9%	190.3%	186.8%	8.6%	12.1%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	93,315	96,586	91,978	(3.4)%	1.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.5%	3.7%	4.0%	(0.2)%	(0.5)%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1}		
	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม
	2564	2564	2563	2564	2564	2563
จัดชั้นที่ไม่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	3,188,686	3,115,391	2,781,073	143,562	132,276	121,083
จัดชั้นที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	112,433	111,035	104,401	80,083	79,060	73,890
รวม	3,301,119	3,226,426	2,885,474	223,645	211,336	194,973

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน



เงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 894,976 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 70,209 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้น 78,564 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 512,045 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 194,885 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 22,553 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 105,603 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
จำแนกตามประเภทการถือครอง	2564	2564	2563		
เงินลงทุนเพื่อค้า	22,251	11,405	7,833	95.1%	184.1%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	66,549	60,586	50,097	9.8%	32.8%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	49,450	40,782	38,884	21.3%	27.2%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	667,570	622,907	639,438	7.2%	4.4%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	89,156	89,087	80,160	0.1%	11.2%
รวมเงินลงทุน	894,976	824,767	816,412	8.5%	9.6%

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 3,787,029 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากสิ้นไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน	มิถุนายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
เงินรับฝาก	3,124,277	3,046,985	2,810,863	2.5%	11.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	245,955	253,407	219,149	(2.9)%	12.2%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,466	20,374	19,257	5.4%	11.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	187,887	145,503	136,177	29.1%	38.0%
รวมหนี้สิน	3,787,029	3,652,681	3,372,713	3.7%	12.3%
ส่วนของผู้ถือหุ้น^{1/}	486,905	467,837	449,014	4.1%	8.4%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 3,124,277 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากสิ้นเดือน มิถุนายน 2564 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากออมทรัพย์และเงินรับฝากกระแสรายวัน และหากเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 จากเงินรับฝากทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	กันยายน 2564		มิถุนายน 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
กระแสรายวัน	250,413	8.0%	227,160	7.5%	165,912	5.9%	10.2%	50.9%
ออมทรัพย์	1,576,480	50.5%	1,521,445	49.9%	1,435,331	51.1%	3.6%	9.8%
ประจำ	1,297,384	41.5%	1,298,380	42.6%	1,209,620	43.0%	(0.1)%	7.3%
รวมเงินรับฝาก	3,124,277	100.0%	3,046,985	100.0%	2,810,863	100.0%	2.5%	11.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		80.8%		79.4%		84.3%	1.4%	(3.5)%

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 187,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42,384 ล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2564 และเพิ่มขึ้น 51,710 ล้านบาท จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ในเดือนกันยายน 2564 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	กันยายน 2564		มิถุนายน 2564		ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	84,827	45.1%	80,182	55.1%	75,100	55.1%	5.8%	13.0%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	101,511	54.0%	63,864	43.9%	59,835	43.9%	58.9%	69.7%
ตั๋วแลกเงิน	917	0.5%	914	0.6%	814	0.6%	0.3%	12.7%
อื่น ๆ	699	0.4%	613	0.4%	507	0.4%	14.0%	37.9%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	187,954	100.0%	145,573	100.0%	136,256	100.0%	29.1%	37.9%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	67		70		79		(4.3)%	(15.2)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	187,887		145,503		136,177		29.1%	38.0%

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 มีจำนวน 486,905 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37,891 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากสิ้นปี 2563 จากการรวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2564 จำนวน 20,189 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2564 จำนวนรวม 6,680 ล้านบาท เป็นเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 จำนวน 4,772 ล้านบาท (2.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2564 จำนวน 1,908 ล้านบาท (1.00 บาทต่อหุ้น) ประกอบกับกำไรจากการแปลงค่า บงการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 22,103 ล้านบาท



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 3,124,277 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.1 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 486,905 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 245,955 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.8 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 209,353 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.9

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,523,772 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.0 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 895,956 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.0 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 776,521 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.2

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคาร ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกร้อยละ 1.00 โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 561,142 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.25 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.09 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 19.67

งบการเงินรวม

รายการ	หน่วย : ล้านบาท						เกณฑ์ ธปท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	กันยายน 2564		มิถุนายน 2564		ธันวาคม 2563		
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	435,115	15.25%	415,274	15.04%	407,621	14.89%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	458,877	16.09%	439,040	15.90%	431,381	15.76%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	102,265	3.58%	68,411	2.47%	70,686	2.58%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	561,142	19.67%	507,451	18.37%	502,067	18.34%	> 12.00%



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	กันยายน 2564		มิถุนายน 2564		ธันวาคม 2563		เกณฑ์ ธปท. ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1							
ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	426,286	16.54%	416,715	16.48%	404,418	16.33%	> 8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	449,878	17.45%	440,307	17.41%	428,010	17.28%	> 9.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	101,549	3.94%	67,726	2.68%	69,839	2.82%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	551,427	21.39%	508,033	20.09%	497,849	20.10%	> 12.00%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 38.8 และร้อยละ 53.2 ตามลำดับ

รายการ	กันยายน 2564	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	38.8	39.4	35.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	53.2	53.3	48.1



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	กันยายน 2564	มิถุนายน 2564	ธันวาคม 2563
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	Ba1	Ba1
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings			
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	BBB	BBB	BBB
ระยะสั้น	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+	BB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BB+	BB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ			
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ