



ธนาคารกรุงเทพ

## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ  
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปี 2563

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกปี 2563 หดตัวอย่างหนัก จากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่รุนแรงขึ้นตั้งแต่ปลายเดือนมกราคม ทำให้รายได้จากการท่องเที่ยวลดลงอย่างรุนแรงจากผลของการประกาศใช้มาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศในหลายประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคบริการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ขณะที่การส่งออกสินค้าหดตัว เนื่องจากความต้องการสินค้าทั่วโลกลดลง เป็นผลจากมาตรการปิดเมืองในหลายประเทศ และการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Disruption) จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจของจีนชะลอตัว

ผลจากการหยุดชะงักของกิจกรรมในอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ผู้ประกอบการได้รับผลกระทบ จำนวนแรงงานถูกเลิกจ้างมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รายได้ของครัวเรือนลดลง ตลอดจนกิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายอย่างจากมาตรการปิดเมือง นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้งยังส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของครัวเรือนในภาคเกษตร รวมทั้งภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องยังส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัว ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มลดลงเนื่องจากภาคธุรกิจชะลอการลงทุนออกไปเพื่อรักษาสภาพคล่อง ในส่วนการใช้จ่ายของภาครัฐได้รับผลกระทบจากความล่าช้าของการประกาศใช้พระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 และรัฐบาลยังจำเป็นต้องเกลี้ยบบประมาณสำหรับการแก้ปัญหาการแพร่ระบาดของโควิด-19 และการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบ ทำให้อาจเกิดความล่าช้าสำหรับแผนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในปีนี้

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.42 ลดจากร้อยละ 0.74 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน และต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่อยู่ในช่วงร้อยละ 1-3 อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.53 ลดจากร้อยละ 0.62 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ 31.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นจาก 31.62 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่อ่อนค่าลงจาก 30.28 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาสก่อน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 0.75 โดยในการประชุมวันที่ 5 กุมภาพันธ์ ปรับลดลงร้อยละ 0.25 และวันที่ 20 มีนาคม ซึ่งเป็นการประชุมนัดพิเศษได้มีมติปรับลดอีกร้อยละ 0.25 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 มีแนวโน้มรุนแรงกว่าที่คาด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย นอกจากนี้ ความกังวลในตลาดเงินและตลาดทุนทั่วโลก ยังส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบการเงินไทย อย่างไรก็ตาม ในการประชุมวันที่ 25 มีนาคม กนง. มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากเห็นว่าแนวโน้มเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อยังคงสอดคล้องกับภาพที่ได้ประเมินไปในการประชุมนัดพิเศษ และเห็นควรให้รอประเมินการปรับตัวของตลาดการเงินและการลดอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินเพิ่มเติม และควรรักษาขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน (Policy Space) นอกจากนี้ ยังเห็นว่ามาตรการดูแลผู้ได้รับผลกระทบของรัฐบาลที่ได้ประกาศไป และมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 เป็นมาตรการที่แก้ไขปัญหาได้ตรงจุดมากกว่า

สำหรับเศรษฐกิจในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัว โดย ธปท. คาดว่าจะหดตัวร้อยละ 5.3 (ภายใต้สมมติฐานสำคัญคือสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ในประเทศไทยจะควบคุมได้ในไตรมาสที่ 2 ปี 2563 โดยรวมเฉพาะผลของมาตรการเยียวยาของรัฐบาลที่ออกมาแล้ว) ขณะที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศคาดว่าจะหดตัวถึงร้อยละ 6.7 โดยปัจจัยสำคัญที่ผลักดันให้เศรษฐกิจหดตัวคือภาคการส่งออกบริการที่ลดลง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการท่องเที่ยว ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่คาดว่าจะลดลงมาก เนื่องจากมาตรการห้ามอากาศยานทำการบินเข้าประเทศไทยและมาตรการจำกัดการเดินทาง ขณะที่การส่งออกสินค้าคาดว่าจะหดตัวเนื่องจากอุปสงค์ของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าลดลงมากและเกิดปัญหาการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน ขณะที่อุปสงค์ภายในประเทศได้รับผลกระทบจากมาตรการงดกิจกรรมทางเศรษฐกิจเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 ประกอบกับผลกระทบจากการเลิกจ้าง รายได้ที่หดตัว และความเชื่อมั่นที่ลดลงจากความไม่แน่นอนในอนาคต ทำให้คาดการณ์การบริโภคภาคเอกชนจะหดตัว แม้ว่ามาตรการเยียวยาของรัฐบาลจะมีส่วนช่วยบรรเทาผลกระทบได้ในระดับหนึ่ง การลงทุนภาคเอกชนมี



แนวโน้มหดตัวตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง การใช้จ่ายลงทุนของรัฐบาลคาดว่าจะหดตัวเนื่องจากการปรับลดงบประมาณของกระทรวงต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการรับมือกับการแพร่ระบาดของโควิด-19

## ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับความท้าทายจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อระบบเศรษฐกิจและการเงินในไตรมาสแรก โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 พบว่า เงินรับฝากขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจากสิ้นปีก่อน ขณะที่สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน

จากรายงานผลการสำรวจภาวะและแนวโน้มสินเชื่อ (Senior Loan Officer Survey) ของ ธปท. ซึ่งในไตรมาส 1 ปี 2563 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจปรับตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ทั้งธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SMEs เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและรีไฟแนนซ์สินเชื่อเดิม เนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ธุรกิจมีเงินสดน้อยลงและไม่สามารถระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้และตราสารทุนได้เหมือนในภาวะปกติ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยปรับตัวลดลง ขณะที่ความต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนลดลงทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรและสินค้าคงคลัง ความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนลดลงจากไตรมาสก่อนทุกวัตถุประสงค์ตามความเชื่อมั่นต่อภาวะเศรษฐกิจและความต้องการอุปโภคบริโภคที่ลดลง และความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยลดลง โดยเฉพาะที่อยู่อาศัยแนวราบ ในระยะต่อไปสถาบันการเงินคาดว่าความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเพื่อการบริหารสภาพคล่องต่อเนื่องจากผลกระทบของโควิด-19 ที่รุนแรง ประกอบกับ SMEs บางรายอาจขอกู้เพิ่มขึ้นตามมาตรการสนับสนุนสินเชื่อของภาครัฐ แต่แนวโน้มสินเชื่อโดยรวมของธุรกิจ SMEs ค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน สำหรับความต้องการสินเชื่อของภาคครัวเรือนมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ตามการระบาดของโควิด-19 ที่รุนแรงขึ้นและมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ทำให้แรงงานบางส่วนโดยเฉพาะในภาคบริการท่องเที่ยวขาดรายได้และชะลอการขอสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่คาดว่าจะลดลงมาก รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบัตรเครดิตมีแนวโน้มลดลงมากขึ้นเช่นกัน

ในปี 2563 ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการดำเนินการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ซึ่ง ธปท. ได้ออกมาตรการเลื่อนกำหนดการชำระหนี้สำหรับธุรกิจ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้ SMEs มีสภาพคล่อง โดยธุรกิจ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งไม่เกิน 100 ล้านบาท ได้รับสิทธิเป็นการทั่วไป ไม่ต้องชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 6 เดือน และมาตรการซอฟต์โลนซึ่ง ธปท. ได้จัดสรรวงเงิน 5 แสนล้านบาทให้กับธนาคารพาณิชย์ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำเพียงร้อยละ 0.01 ต่อปี เป็นเวลา 2 ปี เพื่อให้ธนาคารนำไปให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ SMEs ที่ดำเนินธุรกิจในประเทศ มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารแต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท และไม่เป็น NPL ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แต่ไม่ครอบคลุมถึงบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET และ MAI)

ธนาคารพาณิชย์ยังต้องให้ความสำคัญกับการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) อย่างต่อเนื่อง ขณะที่การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) นั้น ธปท. ได้ผ่อนคลายเป็นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง LCR ต่ำกว่าร้อยละ 100 ได้ชั่วคราวจนถึงเดือนธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ที่ต้องช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19 นอกจากนี้ การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งจากปัญหาโควิด-19 ที่กำลังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง สถานการณ์การระบาดของโรคที่ยังไม่สามารถควบคุมได้ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีการชะลอตัวอย่างรุนแรง และอาจจะนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจได้ (Economic Recession) ขณะที่การบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและการดูแลสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นความท้าทายอย่างยิ่งในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจมีแนวโน้มที่จะถดถอย อย่างไรก็ตาม การมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทำให้เชื่อว่าจะสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบได้



## การนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ

ในปีนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป การนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาใช้มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่

- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของเครื่องมือทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและ โมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model)
- การคำนวณการด้อยค่าซึ่งใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) รายการที่อยู่ในข่ายต้องตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุม เงินให้สินเชื่อและตราสารหนี้ที่มีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน กิจการต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรก
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยง กำหนดลักษณะของรายการที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ลักษณะของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง และสำหรับการวัดประสิทธิภาพ ให้พิจารณาการปฏิบัติให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง
- การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะผสม กำหนดหลักการของการแสดงเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้นและเงื่อนไขของการแสดงรายการแบบหักกลบระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- การเปิดเผยข้อมูล ระบุข้อกำหนดในการเปิดเผยเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ รวมถึงลักษณะและระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินและแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

การนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาใช้ ทำให้งบการเงินและนโยบายการบัญชีของธนาคารสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

### การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น :

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost : AMC) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income : FVOCI) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด



- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value Through Profit or Loss : FVTPL) เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ

## เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้น รายการที่จัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของธนาคาร

สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ มีดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (Held to Maturity : HTM) และประเภทเพื่อขาย (Available for Sale : AFS) และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย (AFS) และเงินลงทุนทั่วไป (General Investment : GI)
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (HTM) เดิมทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC)
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย (AFS) เดิมเกือบทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ยกเว้น บางรายการที่ธนาคารจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ตามนโยบายการลงทุนของธนาคารหรือตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินตีความว่าเป็นตราสารหนี้และกระแสเงินสดไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แล้วไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งหมดจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น เงินปันผลที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- เงินให้สินเชื่อมีการเปลี่ยนวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) ซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการให้กู้ยืมเงิน (EIR Related Fee) อาทิ ค่าธรรมเนียมรับก่อนการลงนามในสัญญา (Front End Fee) รับรู้เป็นดอกเบี้ยรับตลอดอายุที่คาดไว้ของเงินให้สินเชื่อ

## การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทหนี้สินทางการเงินของธนาคารเกือบทั้งหมดไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง หนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ยังคงถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) สำหรับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) มีเงื่อนไขในการกำหนดให้รายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- ช่วยขจัดหรือลดผลกระทบจากการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกัน
- มีการบริหารร่วมกับกลุ่มตราสารทางการเงินที่มีการประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม



## **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) เป็นไปตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกตัวที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่ กรณีที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และกรณีสินทรัพย์มีการด้อยค่า ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน การด้อยค่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ทำให้รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตเร็วขึ้นกว่าแนวทางเดิม

## **การบัญชีป้องกันความเสี่ยง**

ข้อกำหนดโดยทั่วไปของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเป็นไปอย่างสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง มีความหลากหลายของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และลักษณะของความเสี่ยงที่ป้องกัน อย่างไรก็ตาม ไม่ได้มีข้อกำหนดที่ชัดเจนเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Management) ดังนั้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ จึงให้ทางเลือกทางการบัญชีที่ยังคงสามารถปฏิบัติตามแนวทางปัจจุบันได้

## **การปฏิบัติช่วงการเปลี่ยนแปลง**

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินต้องถือปฏิบัติย้อนหลัง ยกเว้นในส่วนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้ให้ทางเลือก ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติดังนี้

- ไม่ปรับงบการเงินเปรียบเทียบย้อนหลัง โดยรับรู้ผลต่างในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินกับกำไรสะสม และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การแสดงรายการของปี 2562 ไม่ได้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและไม่สามารถเปรียบเทียบกับการแสดงรายการของปี 2563 ได้
- จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับโมเดลธุรกิจและการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเป็นไปตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินครั้งแรก ในวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีผลกระทบเชิงตัวเลขสรุปได้ดังนี้





หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน			มูลค่าตามบัญชี ณ 1 มกราคม 2563
		การจัดประเภท และการวัดมูลค่า	การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง	ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	
<b>สินทรัพย์</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349	-	-	1,092	473,441
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	57,768	-	-	57,768
สินทรัพย์อนุพันธ์	49,807	607	545	-	50,959
เงินลงทุนสุทธิ	647,697	(46,501)	-	(8)	601,188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,891,046	-	-	5,284	1,896,330
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,627	(1,627)	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,542	61	-	2,886	7,489
อื่น ๆ	149,675	-	-	-	149,675
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,216,743</b>	<b>10,308</b>	<b>545</b>	<b>9,254</b>	<b>3,236,850</b>
<b>หนี้สิน</b>					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	20,106	-	-	20,106
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	37,837	-	1,599	-	39,436
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681	(8,227)	-	-	136,454
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,627	(1,627)	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	18,702	-	-	5,758	24,460
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,364	1,253	(211)	-	3,406
อื่น ๆ	2,583,416	(703)	-	-	2,582,713
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,788,627</b>	<b>10,802</b>	<b>1,388</b>	<b>5,758</b>	<b>2,806,575</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	34,472	(559)	(848)	610	33,675
กำไรสะสม	317,845	63	5	2,886	320,799
อื่น ๆ	75,799	2	-	-	75,801
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>428,116</b>	<b>(494)</b>	<b>(843)</b>	<b>3,496</b>	<b>430,275</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,216,743</b>	<b>10,308</b>	<b>545</b>	<b>9,254</b>	<b>3,236,850</b>

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้น 9 basis points (bp) เป็นร้อยละ 20.1 ร้อยละ 17.1 และร้อยละ 17.1 ตามลำดับ



ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2563	4/2562	1/2562	4/2562	1/2562
กำไรสุทธิ <sup>1</sup>	7,671	8,002	9,028	(4.1)%	(15.0)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.02	4.19	4.73	(4.1)%	(15.0)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.52%	2.22%	2.48%	0.30%	0.04%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	24.1%	18.7%	23.9%	5.4%	0.2%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	43.1%	36.6%	42.6%	6.5%	0.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>1</sup>	0.93%	0.99%	1.17%	(0.06)%	(0.24)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>1</sup>	7.32%	7.40%	8.74%	(0.08)%	(1.42)%

<sup>1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2562	2562	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ	2,115,950	2,061,309	2,029,810	2.7%	4.2%
เงินรับฝาก	2,514,331	2,370,792	2,340,979	6.1%	7.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.2%	86.9%	86.7%	(2.7)%	(2.5)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต <sup>1</sup>	85,240	79,149	83,668	7.7%	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1</sup>	3.5%	3.4%	3.5%	0.1%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต <sup>1</sup>	203.9%	220.2%	189.0%	(16.3)%	14.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.48%	20.04%	18.12%	(1.56)%	0.36%

<sup>1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ไตรมาส 1/2563 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากไตรมาส 4/2562 จากการเติบโตของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) ทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 2.52 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 22.4 ส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักจากไตรมาส 4/2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 14,988 ล้านบาท กอปรกับเครื่องมือทางการเงินประเภทที่มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่กำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าลดลงตามสภาวะตลาดเงินและตลาดทุนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 28.8 ทั้งนี้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลลูกค้า พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรการป้องกันและดูแลการคิดเชื่อโดยมีการประชุมในระดับฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและจัดการปรับเปลี่ยนการป้องกันให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงตลอดระยะเวลา นับแต่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 43.1 สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับไตรมาสแรกลดลงมาก เนื่องจากไตรมาสก่อนมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษเพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวังก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)





ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,115,950 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากสิ้นปี 2562 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ ซึ่งเป็นไปตามประมาณการที่คาดไว้ตั้งแต่ปลายปีก่อน สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.5 ขณะที่เงินสำรองของธนาคารยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 203.9 ของเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเคียงข้างและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อฝ่าวิกฤตในครั้งนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งดำรงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังทั้งในภาวะเศรษฐกิจปกติและภาวะถดถอย

ธนาคารยังคงรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.2 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.48 ร้อยละ 15.67 และร้อยละ 15.67 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ (ฉบับที่ 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยไม่ปรับงบการเงินเปรียบเทียบกับย้อนหลัง การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการค้ำประกันของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2563	4/2562	1/2562	4/2562	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,820	17,193	18,299	15.3%	8.3%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	6,574	26,530	10,328	(75.2)%	(36.3)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	11,377	15,988	12,201	(28.8)%	(6.8)%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,087	-	-	N/A	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	-	16,342	5,078	N/A	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,930	11,393	11,348	(12.8)%	(12.5)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,169	3,290	2,225	(34.1)%	(2.5)%
กำไรสุทธิ	7,761	8,103	9,123	(4.2)%	(14.9)%
กำไรสุทธิ <sup>1/</sup>	7,671	8,002	9,028	(4.1)%	(15.0)%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม <sup>1/</sup>	(5,516)	(2,427)	12,442	(127.3)%	(144.3)%

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 7,671 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 331 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 2,627 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และการปรับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 เพื่อให้สถาบันการเงินไปปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มเติมให้กับประชาชนและภาคธุรกิจต่อไป



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง เนื่องจากไตรมาสก่อนมีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 14,988 ล้านบาท นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 4,611 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายที่สูงในไตรมาสก่อนซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล สำหรับไตรมาสนี้ ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 5,087 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 11,255 ล้านบาท เนื่องจากไตรมาสก่อน ธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษเพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารก่อนเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

หากเทียบกับไตรมาส 1/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 1,357 ล้านบาท โดยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 3,754 ล้านบาท สาเหตุหลักจากไตรมาสนี้มีผลขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาดเงินและตลาดทุนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,521 ล้านบาท

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 2,627 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้น 1,521 ล้านบาท จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ สาเหตุหลักจากการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ประกอบกับการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ สุทธิจากผลของปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามการลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในช่วงไตรมาส 1/2563 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง เป็นผลจากการลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ลงจากเดิมร้อยละ 0.46 ต่อปี เหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.52

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)	
	1/2563	4/2562	1/2562	4/2562
หน่วย : ล้านบาท				
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
เงินให้สินเชื่อ	24,369	23,015	23,696	5.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,728	1,971	2,321	(12.3)%
เงินลงทุน	2,528	2,729	2,348	(7.4)%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>28,625</b>	<b>27,715</b>	<b>28,365</b>	<b>3.3%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินรับฝาก	5,596	5,811	5,526	(3.7)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	375	396	557	(5.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,314	2,500	2,453	(47.4)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,520	1,815	1,530	(16.3)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>8,805</b>	<b>10,522</b>	<b>10,066</b>	<b>(16.3)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>19,820</b>	<b>17,193</b>	<b>18,299</b>	<b>15.3%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.64%	3.57%	3.84%	0.07%
ต้นทุนทางการเงิน	1.31%	1.57%	1.58%	(0.26)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.52%	2.22%	2.48%	0.30%



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	มี.ค. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	ธ.ค. 61
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>						
MOR	6.500	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125
MRR	6.500	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125
MLR	5.875	6.000	6.250	6.250	6.250	6.250
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>						
ออมทรัพย์	0.375	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.500	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.625	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.750	1.375-1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>	0.750	1.250	1.500	1.750	1.750	1.750

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2563 จำนวน 6,574 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน 19,956 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.2 สาเหตุหลักจากไตรมาส 4/2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 14,988 ล้านบาท ประกอบกับไตรมาสนี้มีผลขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมลดลงตามสภาวะตลาดที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ส่วนหนึ่งเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการแสดงรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อไปแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลังการเริ่มใช้ TFRS 9 โดยค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงเติบโตได้ดี

หากเทียบกับไตรมาส 1/2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 3,754 ล้านบาท สาเหตุหลักจากไตรมาสนี้มีผลขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากบริการวาณิชธนกิจเพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2563	4/2562	1/2562	4/2562	1/2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,083	11,075	9,587	(18.0)%	(5.3)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,729	2,890	2,747	(5.6)%	(0.7)%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>6,354</b>	<b>8,185</b>	<b>6,840</b>	<b>(22.4)%</b>	<b>(7.1)%</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,689)	-	-	N/A	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	2,172	1,759	N/A	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,150	14,988	775	(92.3)%	48.4%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	12	5	44	140.0%	(72.7)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	58	435	156	(86.7)%	(62.8)%
รายได้จากเงินปันผล	486	616	637	(21.1)%	(23.7)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	203	129	117	57.4%	73.5%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>220</b>	<b>18,345</b>	<b>3,488</b>	<b>(98.8)%</b>	<b>(93.7)%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>6,574</b>	<b>26,530</b>	<b>10,328</b>	<b>(75.2)%</b>	<b>(36.3)%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	24.1%	18.7%	23.9%	5.4%	0.2%

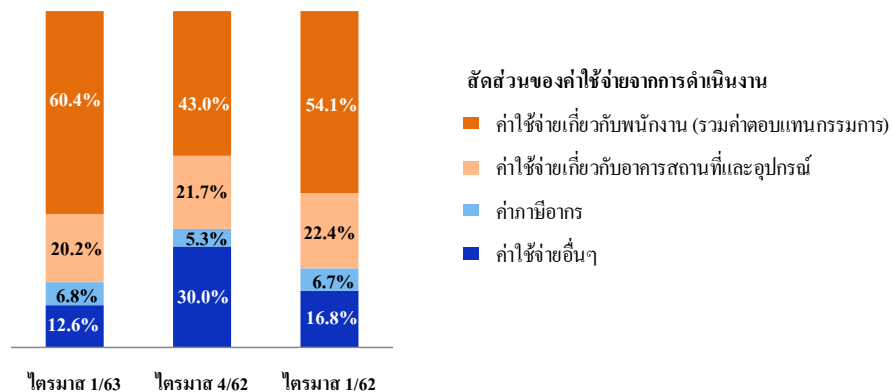


## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 11,377 ล้านบาท ลดลง 4,611 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.8 จากไตรมาสก่อน สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง เป็นผลจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงระบบงานและค่าใช้จ่ายด้านการตลาดสูงในไตรมาสก่อน เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 824 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ลดลง 619 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง 442 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายเพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		
	1/2563	4/2562	1/2562	4/2562	1/2562
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,836	6,817	6,563	0.3%	4.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	33	56	34	(41.1)%	(2.9)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,296	3,463	2,738	(33.7)%	(16.1)%
ค่าภาษีอากร	781	856	816	(8.8)%	(4.3)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	1,431	4,796	2,050	(70.2)%	(30.2)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>11,377</b>	<b>15,988</b>	<b>12,201</b>	<b>(28.8)%</b>	<b>(6.8)%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	43.1%	36.6%	42.6%	6.5%	0.5%



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 5,087 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีไว้คุ้มครองผ่านกำไรหรือขาดทุนรวมทั้งรายการนอกดุลตาม TFRS 9 ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในไตรมาส 4/2562 จำนวน 16,342 ล้านบาท ซึ่งมีจำนวนสูงเป็นพิเศษเพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวังก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 และในไตรมาส 1/2562 มีจำนวน 5,078 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		
	1/2563	4/2562	1/2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,087	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	16,342	5,078



## รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,395,290 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 178,547 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 รายการสำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2,115,950 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 54,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิตั้งมีจำนวน 505,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,807 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม สำหรับเงินลงทุนสุทธิตั้งมีจำนวน 615,788 ล้านบาท ลดลง 31,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทไปเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

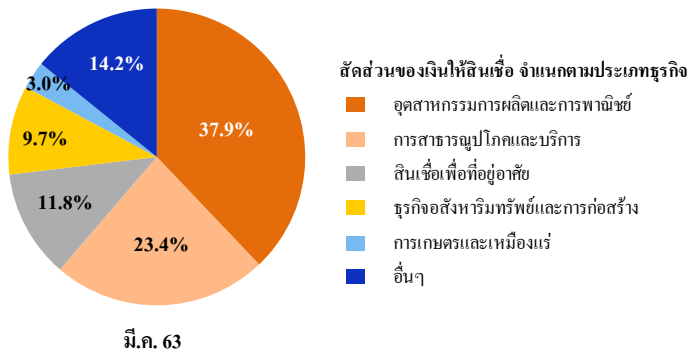
รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2562	2562	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	505,156	472,349	520,967	6.9%	(3.0)%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	71,634	-	-	N/A	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	615,788	647,697	575,605	(4.9)%	7.0%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,750	1,737	1,652	0.7%	5.9%
เงินให้สินเชื่อ	2,115,950	2,061,309	2,029,810	2.7%	4.2%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,503	9,363	10,613	1.5%	(10.5)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,395,290</b>	<b>3,216,743</b>	<b>3,148,836</b>	<b>5.6%</b>	<b>7.8%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,115,950 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 54,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2562	2562	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	801,718	755,979	801,647	6.1%	0.0%
การสาธารณูปโภคและบริการ	495,693	470,159	446,513	5.4%	11.0%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	249,845	251,197	243,754	(0.5)%	2.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	205,235	200,736	199,224	2.2%	3.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	62,654	61,569	53,134	1.8%	17.9%
อื่น ๆ	300,805	321,669	285,538	(6.5)%	5.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,115,950</b>	<b>2,061,309</b>	<b>2,029,810</b>	<b>2.7%</b>	<b>4.2%</b>



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 37.9 ภาคการสาธารณสุขปกครองและบริการที่ร้อยละ 23.4 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากภาคธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และธุรกิจการสาธารณสุขปกครองและบริการ

**เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 85,240 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.5

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 173,788 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 203.9

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2562	2562	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
<b>งบการเงินรวม</b>					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	85,240	79,149	83,668	7.7%	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	3.5%	3.4%	3.5%	0.1%	-
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>/1</sup>	1.5%	1.2%	1.2%	0.3%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต <sup>/2</sup>	203.9%	220.2%	189.0%	(16.3)%	14.9%
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>/1</sup>	83,941	78,093	82,883	7.5%	1.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>/1</sup>	3.5%	3.4%	3.6%	0.1%	(0.1)%

<sup>/1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>/2</sup> ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 จำนวนจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ





หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>/1</sup>
	มีนาคม 2563		มีนาคม 2563
จัดชั้นที่ยังไม่มีการค้ำค่าด้านเครดิต	2,536,194		122,564
จัดชั้นที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต	85,240		51,224
<b>รวม</b>	<b>2,621,434</b>		<b>173,788</b>

<sup>/1</sup> รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งรายการนอกงบดุลตาม TFRS 9

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,901,489	16,119	15,567
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	50,516	848	623
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	11,044	1,359	4,121
จัดชั้นสงสัย	14,522	19,035	6,259	9,296
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	53,718	30,087	28,969
<b>รวม</b>	<b>2,065,322</b>	<b>2,035,802</b>	<b>54,672</b>	<b>58,576</b>
บวก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			113,094	93,476
<b>รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>			<b>167,766</b>	<b>152,052</b>
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			6,510	6,042
<b>รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>			<b>174,276</b>	<b>158,094</b>

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 687,422 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 39,725 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ส่วนหนึ่งจากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวน 385,390 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 122,906 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 64,970 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 71,259 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	มีนาคม 2563
เงินลงทุนเพื่อค้า	28,267
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	43,367
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	26,966
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	526,858
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	61,964
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>687,422</b>



หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613	12,746
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720	508,813
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257	20,904
เงินลงทุนทั่วไป	36,107	33,142
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>647,697</b>	<b>575,605</b>

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวน 2,979,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 191,358 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีเงินรับฝากจำนวน 2,514,331 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 143,539 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 108,595 ล้านบาท ลดลง 25,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ส่วนใหญ่ลดลงจากเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน สำหรับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 147,693 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2562	2562	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
เงินรับฝาก	2,514,331	2,370,792	2,340,979	6.1%	7.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	108,595	134,346	146,232	(19.2)%	(25.7)%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,046	-	-	N/A	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	147,693	144,681	114,172	2.1%	29.4%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,979,985</b>	<b>2,788,627</b>	<b>2,723,141</b>	<b>6.9%</b>	<b>9.4%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น<sup>1/</sup></b>	<b>414,848</b>	<b>427,751</b>	<b>425,256</b>	<b>(3.0)%</b>	<b>(2.4)%</b>

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

### เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,514,331 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 143,539 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากการขยายตัวของเงินรับฝากออมทรัพย์ 106,195 ล้านบาท และเงินรับฝากประจำ 39,420 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	มีนาคม 2563		ธันวาคม 2562		มีนาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
กระแสรายวัน	110,991	4.4%	113,067	4.8%	107,105	4.6%	(1.8)%	3.6%
ออมทรัพย์	1,251,301	49.8%	1,145,106	48.3%	1,113,948	47.6%	9.3%	12.3%
ประจำ <sup>1/</sup>	1,152,039	45.8%	1,112,619	46.9%	1,119,926	47.8%	3.5%	2.9%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,514,331</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,370,792</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,340,979</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.1%</b>	<b>7.4%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		<b>84.2%</b>		<b>86.9%</b>		<b>86.7%</b>	<b>(2.7)%</b>	<b>(2.5)%</b>

<sup>1/</sup> รวมบัตรเงินฝาก



**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 จำนวน 147,693 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,012 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลต่างประเทศตามการอ่อนค่าของเงินบาท

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	มีนาคม 2563		ธันวาคม 2562		มีนาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มียกเว้น	107,880	73.0%	99,530	66.3%	104,994	87.6%	8.4%	2.7%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	39,228	26.5%	49,757	33.1%	14,310	11.9%	(21.2)%	174.1%
ตั๋วแลกเงิน	7	0.1%	8	0.1%	8	0.1%	(12.5)%	(12.5)%
อื่น ๆ	690	0.4%	838	0.5%	535	0.4%	(17.7)%	29.0%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	147,805	100.0%	150,133	100.0%	119,847	100.0%	(1.6)%	23.3%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	112		5,452		5,675		(97.9)%	(98.0)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>147,693</b>		<b>144,681</b>		<b>114,172</b>		<b>2.1%</b>	<b>29.4%</b>

**ส่วนของเจ้าของ**

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวน 414,848 ล้านบาท ลดลง 12,903 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2563 จำนวน 7,671 ล้านบาท สุทธิจากการลดลงของกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 17,819 ล้านบาท

**หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 713,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 87,161 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่น ๆ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	มีนาคม	ธันวาคม	มีนาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2562	2562	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
การรับอวัลตั๋วเงิน	5,826	7,598	6,876	(23.3)%	(15.3)%
การค้าประกันการกู้ยืม	31,737	27,513	31,489	15.4%	0.8%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	20,753	17,745	19,122	17.0%	8.5%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	25,414	22,116	38,166	14.9%	(33.4)%
ภาระผูกพันอื่น					
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	165,637	165,562	171,623	0.0%	(3.5)%
การค้าประกันอื่น	243,939	247,490	264,096	(1.4)%	(7.6)%
อื่น ๆ	219,746	137,867	139,160	59.4%	57.9%
<b>รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง</b>	<b>713,052</b>	<b>625,891</b>	<b>670,532</b>	<b>13.9%</b>	<b>6.3%</b>



## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,514,331 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74.1 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 414,848 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.2 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 168,739 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.0 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 108,595 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.2

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,115,950 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.3 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 689,172 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 505,156 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.9

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 463,299 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 392,840 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 392,914 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.48 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.67 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.67

## งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

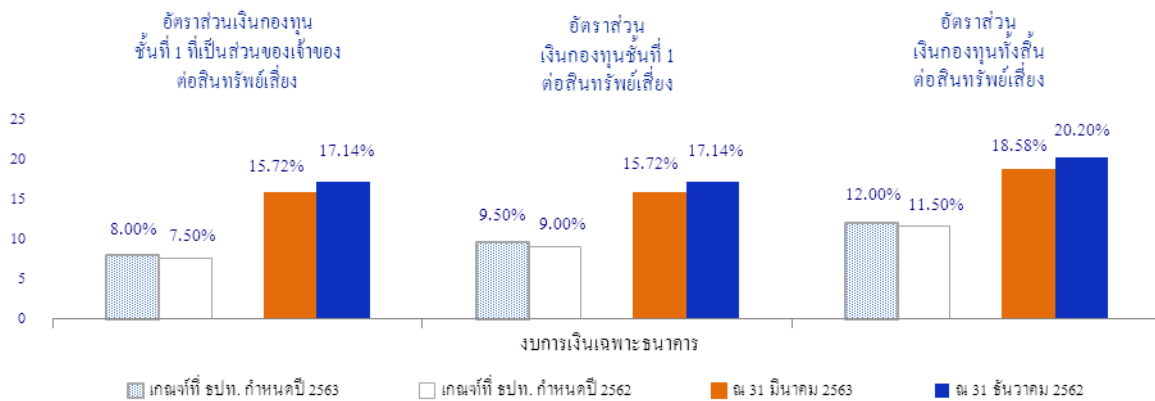
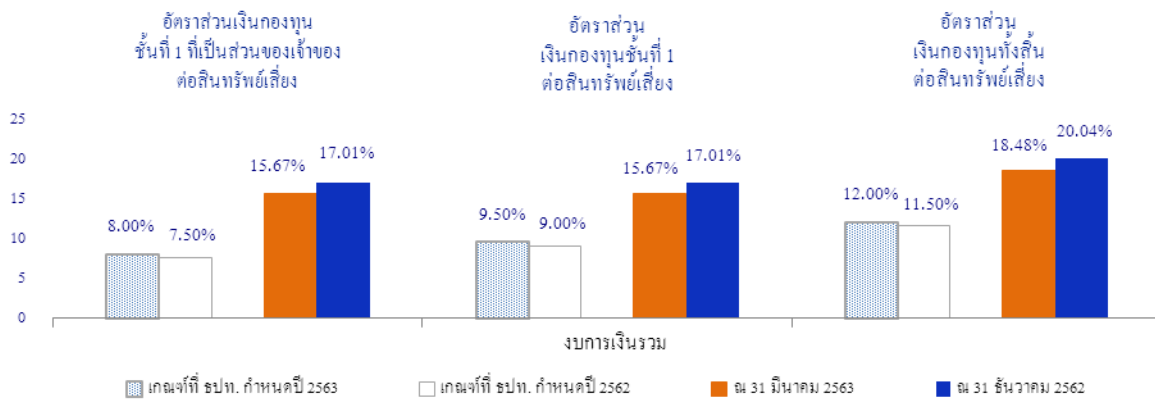
รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	463,299	478,740	429,548	18.48%	20.04%	18.12%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	392,914	406,529	394,189	15.67%	17.01%	16.63%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	392,840	406,463	394,128	15.67%	17.01%	16.63%



## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้น	453,268	471,262	413,127	18.58%	20.20%	17.90%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	383,530	399,842	378,459	15.72%	17.14%	16.40%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	383,530	399,842	378,459	15.72%	17.14%	16.40%



## การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.7 และร้อยละ 48.2 ตามลำดับ

รายการ	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.7	35.5	35.6
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	48.2	48.2	47.9



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ <sup>/1</sup>	12 พฤษภาคม 2563	มีนาคม 2563	ธันวาคม 2562	มีนาคม 2562
<b>Moody's Investors Service</b>				
ระยะยาว	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2	Baa2	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3	Baa3	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1	baa1	baa2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	เชิงบวก	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
<b>S&amp;P Global Ratings</b>				
ระยะยาว	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	เชิงบวก	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
<b>Fitch Ratings</b>				
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>				
ระยะยาว	BBB	BBB+	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB+	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BBB	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BBB	BBB	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb+	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>				
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

<sup>/1</sup> อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ