



Krungthai

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร

สำหรับไตรมาส 2/2562 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(ฉบับก่อนตรวจสอบ)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารฉบับก่อนตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

ภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ช่วงครึ่งแรกของปี 2562

ภาพรวมผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

ช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 15,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ทั้งจากรายได้เงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 และจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง แม้ว่าธนาคารยังคงได้รับผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่สินเชื่อมีการขายตัวที่ร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อยขยายตัวได้ดีอย่างต่อเนื่องทั้งจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้ง ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาสที่ 1/2562 ปรับตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 3.24 จากช่วงครึ่งแรกของปี 2561 จากการบริหารสภาพคล่อง และการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 63,635 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 โดย NIM ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาสที่ 1/2562 เท่ากับ ร้อยละ 3.24 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 3.09 ในช่วงเดียวกันของปี 2561
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.3 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 5.9 โดยยังคงได้รับผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง ในขณะที่รายได้จากการดำเนินการอื่นๆ เติบโตร้อยละ 5.5 จากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ระยะเวลาการถือครองของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ไตรมาสที่ 1/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 46.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.64 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ธนาคารทยอยเพิ่มระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) โดย ณ 30 มิถุนายน 2562 มี Coverage Ratio ของงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 132.83 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.68 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.53 จากการหดตัวของสินเชื่อรวมที่ใช้ในการคำนวณ NPLs Ratio-Gross เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปีก่อน

ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.93 ลดลงเล็กน้อยจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 14.34 และ ร้อยละ 18.14 ตามลำดับ

อนึ่ง เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้เข้าร่วมทุนกับบมจ. บัตรกรุงไทย จัดตั้ง บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด (ทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท) และ บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด (ทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท) เพื่อเป็นการขยายการให้บริการสินเชื่อรายย่อย ทั้ง 2 บริษัทนับรวมเป็นบริษัทย่อยของธนาคารผ่านการถือหุ้นของธนาคารและบมจ.บัตรกรุงไทย โดยบริษัทดังกล่าวอยู่ในระหว่างการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

ภาพรวมผลประกอบการประจำปีไตรมาส 2/2562

ในไตรมาสที่ 2/2562 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 8,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 โดยกำไรที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากสินเชื่อที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.10 ในไตรมาสที่ 2/2561 เป็น ร้อยละ 3.24 จากการลดลงของต้นทุนทางการเงินเป็นสำคัญ

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 3.2 จากค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ส่วนใหญ่ลดลงจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานยังคงขยายตัว จากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับ ร้อยละ 45.10

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ลดลงจากไตรมาสเดียวกันของปี 2561

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2562	1/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2562	ครึ่งแรก ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,805	24,641	(11.5)	20,799	4.8	46,446	41,339	12.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,650	5,635	0.3	5,835	(3.2)	11,285	11,994	(5.9)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,609	3,296	(20.8)	2,844	(8.3)	5,904	5,598	5.5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	30,064	33,572	(10.4)	29,478	2.0	63,635	58,931	8.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,558	16,196	(16.3)	12,259	10.6	29,754	25,717	15.7
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	16,506	17,376	(5.0)	17,219	(4.1)	33,881	33,214	2.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ การด้อยค่า	5,561	7,330	(24.1)	6,769	(17.8)	12,891	13,677	(5.7)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,945	10,046	8.9	10,450	4.7	20,990	19,537	7.4
ภาษีเงินได้	2,080	1,941	7.2	2,082	(0.1)	4,021	3,771	6.6
กำไรสุทธิ	8,865	8,105	9.4	8,368	5.9	16,969	15,766	7.6
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	8,170	7,301	11.9	7,708	6.0	15,471	14,495	6.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.17	1.05		1.09		1.14	1.03	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	10.34	9.54		10.63		9.99	10.14	

⁽¹⁾ กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

⁽²⁾ ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่)เฉลี่ย

ผลประกอบการไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 8,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นและมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562 กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 จากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ที่ลดลง

ผลประกอบการในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 15,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาสที่ 1/2562 และค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2562	1/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2562	ครึ่งแรก ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	30,245	33,377	(9.4)	29,878	1.2	63,622	59,383	7.1
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,795	2,199	(18.4)	2,671	(32.8)	3,994	5,379	(25.7)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	104	99	4.9	83	25.4	204	161	26.6
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,488	853	74.5	848	75.4	2,340	1,697	37.9
- เงินให้สินเชื่อ	26,682	30,085	(11.3)	25,984	2.7	56,768	51,535	10.2
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	114	138	(17.6)	253	(55.1)	251	553	(54.6)
- อื่นๆ	62	3	1,922.8	39	60.4	65	58	12.3
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,440)	(8,736)	(3.4)	(9,079)	(7.0)	(17,176)	(18,044)	(4.8)
- เงินรับฝาก	(4,354)	(4,668)	(6.7)	(4,844)	(10.1)	(9,022)	(9,675)	(6.7)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(651)	(640)	1.8	(709)	(8.2)	(1,291)	(1,378)	(6.3)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(2,453)	(2,484)	(1.3)	(2,415)	1.6	(4,937)	(4,856)	1.7
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(939)	(934)	0.6	(1,077)	(12.7)	(1,874)	(2,083)	(10.1)
- อื่นๆ	(43)	(10)	333.9	(34)	24.3	(52)	(52)	1.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,805	24,641	(11.5)	20,799	4.8	46,446	41,339	12.4
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.49	4.44⁽¹⁾		4.45		4.55⁽¹⁾	4.44	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.46	1.52		1.54		1.52	1.53	
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM	3.24	3.13⁽¹⁾		3.10		3.24⁽¹⁾	3.09	

⁽¹⁾ ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 21,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการครบกำหนดของเงินฝากที่มีผลตอบแทนสูง โดยสินเชื่อเติบโตร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี ในขณะที่ธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลง เป็นร้อยละ 1.46 ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.24 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.10 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 1/2562 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.13 (ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 46,446 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาสที่ 1/2562 หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตรา

ผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาสที่ 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.24 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.09 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61	31 มี.ค. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%)						
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)						
- MLR	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2562	1/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครั้งแรก ปี 2562	ครั้งแรก ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,252	7,077	2.5	7,270	(0.2)	14,329	14,860	(3.6)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,602)	(1,442)	11.1	(1,435)	11.6	(3,044)	(2,866)	6.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,650	5,635	0.3	5,835	(3.2)	11,285	11,994	(5.9)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเท่ากับ 5,650 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลงและหากเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 11,285 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.9 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลและ จากค่าธรรมเนียม bancassurance ที่ลดลง

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	2/2562	1/2562	2/2561	ครึ่งแรก ปี 2562	ครึ่งแรก ปี 2561
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	8%	9%	8%	8%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต และบริการอิเล็กทรอนิกส์	50%	51%	50%	51%	49%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	6%	6%	7%	6%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	8%	8%	10%	8%	11%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ⁽¹⁾	28%	26%	25%	27%	24%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%	100%	100%

⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2562	1/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2562	ครึ่งแรก ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	670	995	(32.6)	1,222	(45.1)	1,666	2,132	(21.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	337	336	0.5	189	77.8	672	304	121.0
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	464	318	46.0	324	43.2	781	907	(13.9)
รายได้จากเงินปันผล	188	116	61.8	147	27.9	304	248	22.7
อื่นๆ	950	1,531	(38.0)	962	(1.2)	2,481	2,007	23.6
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,609	3,296	(20.8)	2,844	(8.3)	5,904	5,598	5.5

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 2,609 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ แม้ว่ามีกำไรจากเงินลงทุนและส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้น ในขณะที่เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 20.8 จากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น)

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 5,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจาก กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น) และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2562	1/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2562	ครึ่งแรก ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,151	7,137	0.2	6,729	6.3	14,288	14,750	(3.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,214	2,195	0.9	2,133	3.8	4,409	4,303	2.5
ค่าภาษีอากร	1,077	1,117	(3.6)	1,121	(3.9)	2,194	2,167	1.2
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอ การขาย	1,079	3,769	(71.4)	-	100.0	4,848	227	2,033.0
อื่นๆ ⁽¹⁾	2,037	1,978	3.0	2,276	(10.5)	4,015	4,270	(6.0)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,558	16,196	(16.3)	12,259	10.6	29,754	25,717	15.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	45.10	48.24		41.59		46.76	43.64	

⁽¹⁾ รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ระยะเวลาการถือครองของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยส่วนหนึ่งเพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานของบริษัทย่อยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 16.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 29,754 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 จากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย หากไม่รวมรายการดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 2.0

สำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ที่กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วันนั้น ธนาคารยังมีได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองในเรื่องดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะสำหรับช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ซึ่งหากพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจฯ มีการปรับปรุงใดๆ ธนาคารจะดำเนินการตามที่กำหนด สำหรับผลกระทบเบื้องต้น ธนาคารได้มีการติดตามอย่างใกล้ชิด

อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยของธนาคารอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้และได้ดำเนินการตั้งสำรองดังกล่าวแล้ว โดยไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	2/2562	1/2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	2/2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	ครึ่งแรก ปี 2562	ครึ่งแรก ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	5,561	7,330	(24.1)	6,769	(17.8)	12,891	13,677	(5.7)

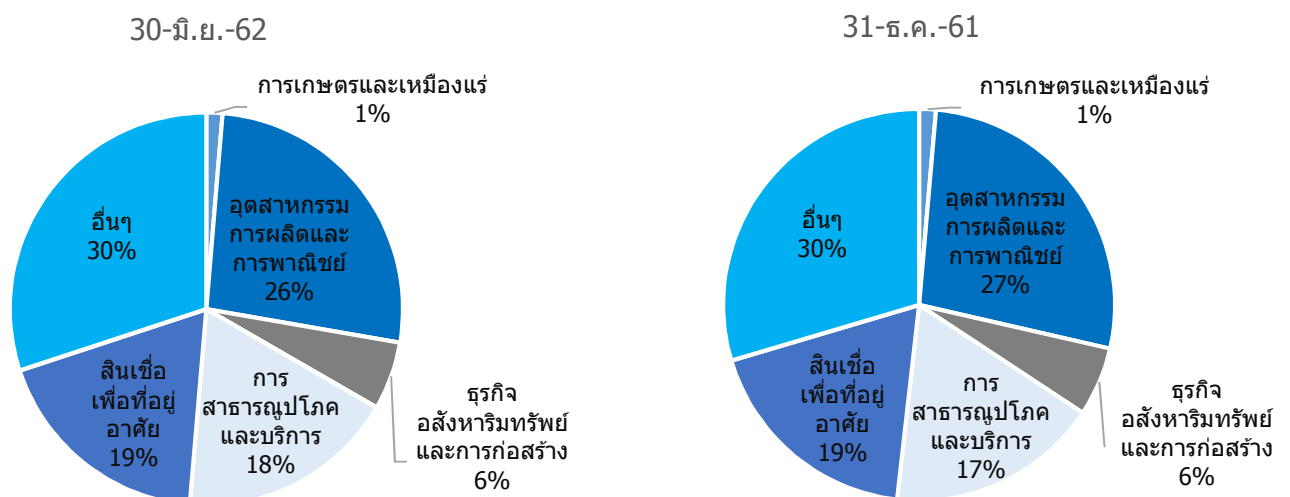
⁽¹⁾ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับไตรมาส 2/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 5,561 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลง ร้อยละ 24.1 จากไตรมาสที่ผ่านมา สำหรับในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 12,891 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 132.83 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 1/2562 Coverage Ratio เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 126.86 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 โดยส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของ NPL ณ สิ้นไตรมาส

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,065,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าย่อย ทั้งจากสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จาก 2,032,879 ล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากกลุ่มลูกค้าเดียวกันกับงวดสะสม

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	30 มิ.ย. 62		31 มี.ค. 62		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	678,089	34.1	652,669	33.3	3.9	646,016	33.2	5.0
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	179,287	9.0	178,407	9.1	0.5	179,904	9.2	-0.3
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	332,548	16.7	338,889	17.3	-1.9	344,197	17.7	-3.4
สินเชื่อรายย่อย	799,394	40.2	789,281	40.3	1.3	778,262	39.9	2.7
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	383,809	19.3	381,003	19.5	0.7	376,734	19.3	1.9
- สินเชื่อส่วนบุคคล	415,585	20.9	408,278	20.8	1.8	401,528	20.6	3.5
สินเชื่ออื่นๆ	376	0.0	370	0.0	1.6	370	0.0	1.7
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,989,694		1,959,616	100.0	1.5	1,948,748	100.0	2.1
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	88		29			46		
รวม	1,989,606		1,959,587			1,948,702		

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

คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 62			31 มี.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะ สูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ									
จัดชั้นปกติ	1,888,408	901,015	13,683	1,857,832	875,294	13,365	1,858,757	872,884	13,399
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	74,430	32,170	14,863	71,150	31,366	11,437	64,465	25,555	11,585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,141	3,320	3,326	17,065	8,580	8,588	14,404	7,899	7,899
จัดชั้นสงสัย	15,118	7,142	7,142	15,365	7,150	7,150	17,923	9,196	9,196
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	84,227	40,358	41,852	77,221	35,276	36,771	74,080	31,511	33,008
รวม	2,070,324	984,005	80,866	2,038,633	957,666	77,311	2,029,629	947,045	75,087
เงินสำรองส่วนเกิน			61,842			61,733			58,668
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			142,708			139,044			133,755
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับ โครงสร้างหนี้			-			-			-
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญรวม⁽¹⁾			142,708			139,044			133,755
3. Gross NPLs⁽²⁾	107,438		ร้อยละ	109,607		ร้อยละ	106,370		ร้อยละ
			4.68			4.50			4.53
Net NPLs⁽²⁾	43,053		ร้อยละ	45,951		ร้อยละ	44,396		ร้อยละ
			1.93			1.94			1.94
4. Coverage Ratio⁽³⁾			ร้อยละ			ร้อยละ			ร้อยละ
			132.83			126.86			125.74
งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ⁽⁴⁾			136,660			133,320			127,970
Gross NPLs⁽²⁾	103,871		ร้อยละ	105,937		ร้อยละ	102,634		ร้อยละ
			4.68			4.48			4.52
Net NPLs⁽²⁾	42,757		ร้อยละ	45,638		ร้อยละ	43,943		ร้อยละ
			1.98			1.98			1.98
Coverage Ratio⁽³⁾			ร้อยละ			ร้อยละ			ร้อยละ
			131.57			125.85			124.69

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน

⁽²⁾ NPLs Ratio-Gross และ NPLs Ratio-Net ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ Coverage Ratio = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/สินเชื่อด้วยคุณภาพ

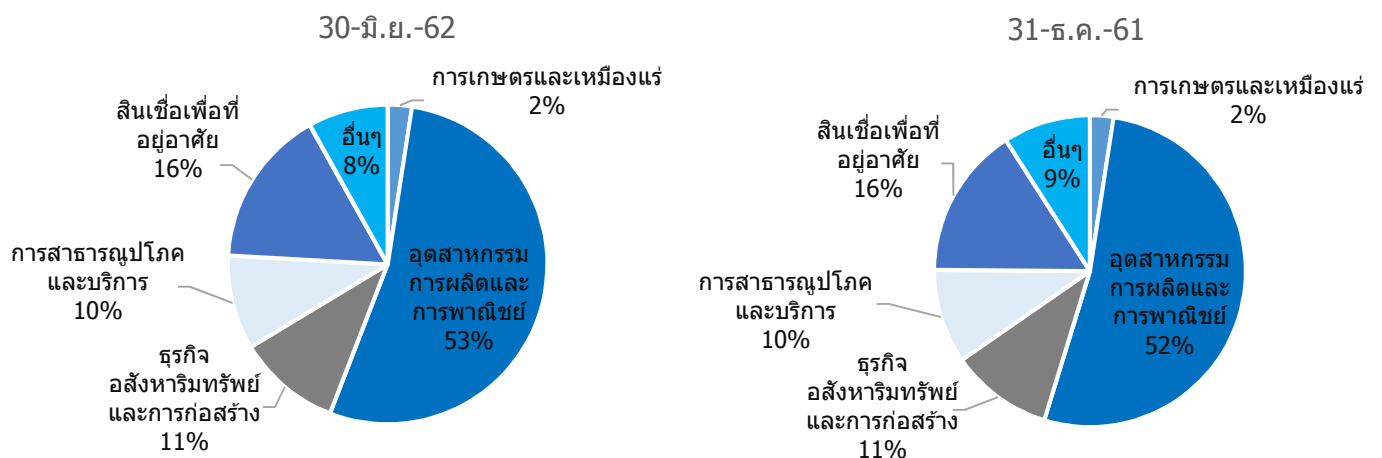
⁽⁴⁾ เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีอยู่ตาม ธ.พ.1.1

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 30 มิถุนายน 2562 ที่ร้อยละ 4.68 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.50 ณ 31 มีนาคม 2562 จากการหดตัวของสินเชื่รวมที่ใช้ในการคำนวณ NPLs Ratio-Gross เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปีก่อน และสิ้นไตรมาสก่อน แม้ว่า NPL ในไตรมาสนี้อยู่ในระดับที่ลดลง

ในขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.93 ลดลงเล็กน้อยจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562

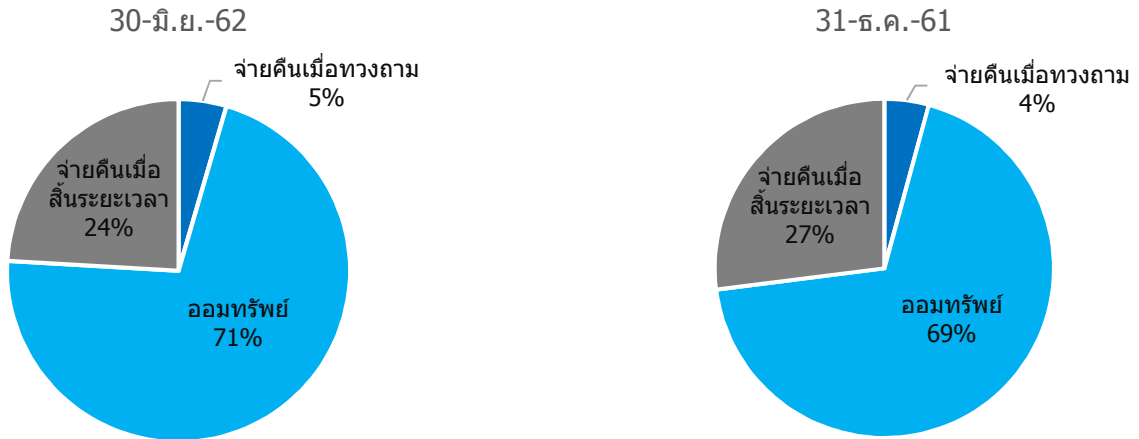
ธนาคารและบริษัทย่อยมีระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 132.83 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 1/2562 Coverage Ratio เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 126.86 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 โดยส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของ NPL ณ สิ้นไตรมาส

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 1,984,776 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จาก ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยเป็นการลดลงจากเงินฝากประเภทฝากประจำเมื่อสิ้นระยะเวลา (fixed deposit) ที่มีผลตอบแทนสูงที่ครบกำหนด เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ 31 มีนาคม 2562 ลดลงร้อยละ 4.4 จากเงินฝากทุกประเภท โดยเฉพาะจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์และการครบกำหนดของเงินฝากประเภทฝากประจำเมื่อสิ้นระยะเวลาที่มีผลตอบแทนสูง ทั้งนี้ เงินฝากประเภทฝากประจำเมื่อสิ้นระยะเวลาที่มีผลตอบแทนสูงจะทยอยครบกำหนดเพิ่มเติมในครึ่งปีหลังของปี 2562

จากภาพรวมเงินรับฝากที่ลดลงจากสิ้นปีในอัตราที่สูง ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 30 มิถุนายน 2562 ที่เท่ากับร้อยละ 104.04 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 97.87 ณ 31 มีนาคม 2562 ทั้งนี้ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 30 มิถุนายน 2562 เท่ากับร้อยละ 100.05 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 95.39 ณ 31 ธันวาคม 2561 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 94.19 ณ 31 มีนาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามสภาพคล่องจากอัตราส่วนสภาพคล่องอื่นๆ เพื่อพิจารณาระดับสภาพคล่องที่เหมาะสมด้วยเช่นกัน

อนึ่ง ในเดือน กรกฎาคม 2562 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อเป็นแหล่งเงินทุน และนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในวงเงินไม่เกิน 24,000 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 3.70% ต่อปี โดยเป็นการเสนอขายให้กับผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิ.ย. 62		31 มี.ค. 62		เพิ่ม/(ลด)	31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	276,504	10.1	424,454	14.7	(34.9)	372,514	13.6	(25.8)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนใน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม สุทธิ	312,685	11.5	286,868	9.9	9.0	240,167	8.8	30.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้ รอดัดบัญชี)	2,065,053	75.7	2,032,879	70.5	1.6	2,024,205	73.9	2.0
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้ สินทรัพย์อื่นๆ	(142,708)	(5.2)	(139,044)	(4.8)	2.6	(133,755)	(4.9)	6.7
สินทรัพย์	2,727,007	100.0	2,884,114	100.0	(5.4)	2,739,203	100.0	(0.4)
เงินรับฝาก	1,984,776	72.8	2,077,071	72.0	(4.4)	2,039,602	74.5	(2.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (หนี้สิน)	182,389	6.7	201,439	7.0	(9.5)	157,396	5.7	15.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่นๆ	93,239	3.4	96,854	3.4	(3.7)	95,205	3.5	(2.1)
รวมส่วนของเจ้าของ	139,269	5.1	184,779	6.4	(24.6)	132,859	4.8	4.8
- ส่วนของบริษัทใหญ่	318,631	11.7	314,902	10.9	1.2	305,875	11.2	4.2
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	8,703	0.3	9,069	0.3	(4.0)	8,266	0.3	5.3
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,727,007	100.0	2,884,114	100.0	(5.4)	2,739,203	100.0	(0.4)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัด บัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อย ละ)	104.04		97.87			99.25		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 มิถุนายน 2562 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 72.8 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 75.7 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 11.5 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 10.1 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 30 มิถุนายน 2562 เท่ากับ 318,631 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 และร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562 ตามลำดับ

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 22.79 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น และ 22.52 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562 ตามลำดับ

เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	30 มิ.ย. 62		31 มี.ค. 62		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 61		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2560 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	275,893	14.34	272,605	14.29	>7.500	272,015	14.35	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	275,893	14.34	272,605	14.29	>9.000	272,015	14.35	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	73,162		72,950			72,856		
รวมเงินกองทุน	349,055	18.14	345,555	18.12	>11.500	344,871	18.19	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,924,157		1,907,236			1,895,879		

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ณ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 275,893 ล้านบาท (ร้อยละ 14.34 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 349,055 ล้านบาท (ร้อยละ 18.14 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ในเดือนกรกฎาคม ธนาคารได้เสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวนไม่เกิน 24,000 ล้านบาท เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ดังที่กล่าวข้างต้นด้วยเช่นกัน

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ S&P Global Ratings	มิ.ย. 2562	มี.ค. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	มิ.ย. 2562	มี.ค. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	ba1	ba1	ba1
■ Fitch Ratings	มิ.ย. 2562	มี.ค. 2562	ธ.ค. 2561
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ Viability Rating	bbb-	bbb-	bbb-
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	BBB-	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม	Stable	Stable	Stable
■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ	AA+(tha)	AA+(tha)	AA+(tha)
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)	AA(tha)

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดงภายใต้เอกสารฉบับนี้คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

Disclaimer

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