



## สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

### สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกและไทยอย่างกว้างขวาง นับเป็นวิกฤตที่รุนแรงที่สุดในรอบหลายทศวรรษ ภาคธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคส่งออกและภาคท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ด้วยการปิดเมืองและการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ ส่งผลกระทบต่อการทำงานของภาครัฐและการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน ในช่วงไตรมาส 3 รัฐบาลได้คลายมาตรการปิดเมืองและออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศเริ่มปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ในช่วงปลายปี เศรษฐกิจไทยเข้าสู่ภาวะฟื้นตัวได้ช้าลงเนื่องจากความต้องการบริโภคซึ่งสะสมมาจากช่วงที่มีการปิดประเทศค่อย ๆ หดไป ประกอบกับเกิดการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ อันอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจหากเกิดการระบาดในวงกว้าง

เพื่อลดผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อช่วยประคับประคองและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง โดยได้หารือกับสถาบันการเงินในการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างเป็นระบบและเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละประเภท อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในช่วงต่อไปยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งจากความเสี่ยงของการระบาดระลอกใหม่ของโควิด-19 มาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพและการกระจายวัคซีนป้องกันโควิด-19 รวมถึงช่วงเวลาของการเปิดรับนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศอีกครั้งหนึ่ง ธนาคารจึงยังคงติดตามสถานการณ์และดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยสินเชื่อและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ ควบคู่กับการดำรงฐานะการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ในปี 2563 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 17,181 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2562 มาอยู่ที่ 77,047 ล้านบาท เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดา โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.25 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง สาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยสินเชื่อและรายได้จากเงินลงทุน จากการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ (ฉบับที่ 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาดาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 55.6

ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 181.6 เป็นการเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,363,338 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากออมทรัพย์ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.1 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ในวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุน



ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.3 ร้อยละ 15.7 และร้อยละ 14.9 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### ธนาคารเพอร์มาตาเข้าเป็นสมาชิกใหม่ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

ธนาคารกรุงเทพในฐานะที่เป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ได้ต้อนรับธนาคารเพอร์มาตาในประเทศอินโดนีเซียเข้าเป็นสมาชิกใหม่ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารในปี 2563 โดยธนาคารกรุงเทพได้เข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาตาทั้งสิ้นร้อยละ 98.71 และได้ดำเนินการรวมสาขาของธนาคารกรุงเทพในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาอย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2563 ทำให้ธนาคารเพอร์มาตาเป็น 1 ใน 10 สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในอินโดนีเซียเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม นับเป็นการเสริมสร้างศักยภาพการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการดำเนินธุรกิจตามกฎหมายอาเซียนได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งการดำเนินการในครั้งนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเสริมสร้างรากฐานเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

### การนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ (ฉบับที่ 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยไม่ปรับงบการเงินเปรียบเทียบกับย้อนหลัง การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) การบัญชีป้องกันความเสี่ยงและการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR)

### ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท							
	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	4/2562	2563	2562	(%)
กำไรสุทธิ <sup>1</sup>	2,398	4,017	8,002	(40.3)%	(70.0)%	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.26	2.10	4.19	(40.3)%	(70.0)%	9.00	18.76	(52.0)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.12%	2.18%	2.22%	(0.06)%	(0.10)%	2.25%	2.35%	(0.10)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.7%	18.7%	(0.9)%	2.1%	20.8%	21.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	65.8%	66.0%	36.6%	(0.2)%	29.2%	55.6%	41.1%	14.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย <sup>1</sup>	0.25%	0.42%	0.99%	(0.17)%	(0.74)%	0.48%	1.13%	(0.65)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>1</sup>	2.15%	3.64%	7.40%	(1.49)%	(5.25)%	3.96%	8.45%	(4.49)%

<sup>1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ	2,363,338	2,367,296	2,061,309	(0.2)%	14.7%
เงินรับฝาก	2,810,863	2,821,883	2,370,792	(0.4)%	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.1%	83.9%	86.9%	0.2%	(2.8)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1</sup>	104,405	107,743	79,149	(3.1)%	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1</sup>	3.9%	4.1%	3.4%	(0.2)%	0.5%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันเครดิต <sup>1</sup>	181.6%	178.0%	220.2%	3.6%	(38.6)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.3%	17.6%	20.0%	0.7%	(1.7)%

<sup>1</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			ปี		เปลี่ยนแปลง (%)
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	4/2562	2563	2562	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,263	19,852	17,193	(3.0)%	12.0%	77,047	71,071	8.4%
รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย	11,364	9,569	26,530	18.8%	(57.2)%	41,682	62,675	(33.5)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,144	19,427	15,988	3.7%	26.0%	65,973	54,963	20.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,203	5,668	-	27.1%	N/A	31,196	-	N/A
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ								
ขาดทุนจากการค้ำประกัน	-	-	16,342	-	N/A	-	32,351	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,280	4,326	11,393	(24.2)%	(71.2)%	21,560	46,432	(53.6)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	799	212	3,290	276.9%	(75.7)%	4,014	10,219	(60.7)%
กำไรสุทธิ	2,481	4,114	8,103	(39.7)%	(69.4)%	17,546	36,213	(51.5)%
กำไรสุทธิ <sup>1</sup>	2,398	4,017	8,002	(40.3)%	(70.0)%	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม <sup>1</sup>	10,817	1,169	(2,427)	825.3%	545.7%	30,132	27,029	11.5%

<sup>1</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 4/2563 จำนวน 2,398 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อนสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์โควิด-19 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นตามฤดูกาล รวมถึงค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาระบบงานและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สำหรับรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นตามสถานะตลาดที่ปรับตัวดีขึ้น



หากเทียบกับไตรมาส 4/2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 5,604 ล้านบาท หลัก ๆ จากรายได้จากเงินลงทุนที่ลดลง ซึ่งเป็นผลของการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับใหม่ (ฉบับที่ 9) (IFRS 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ในปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 17,181 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุนลดลง จากการนำ IFRS 9 มาถือปฏิบัติ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบคุมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ แม้ว่าธนาคารได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าบางส่วนที่ได้รับผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ธนาคารยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม IFRS 9

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 19,263 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน หากเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2562 เป็นผลจากการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม IFRS 9

รายการ	หน่วย : ล้านบาท							
	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)			ปี		เปลี่ยนแปลง (%)
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	4/2562	2563	2562	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>								
เงินให้สินเชื่อ	23,454	24,945	23,015	(6.0)%	1.9%	95,994	93,155	3.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,106	1,226	1,971	(9.8)%	(43.9)%	5,431	9,101	(40.3)%
เงินลงทุน	2,892	3,075	2,729	(6.0)%	6.0%	11,099	10,309	7.7%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>27,452</b>	<b>29,246</b>	<b>27,715</b>	<b>(6.1)%</b>	<b>(0.9)%</b>	<b>112,524</b>	<b>112,565</b>	<b>(0.0)%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>								
เงินรับฝาก	4,902	6,106	5,811	(19.7)%	(15.6)%	22,437	23,044	(2.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174	167	396	4.2%	(56.1)%	952	2,100	(54.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,528	1,536	2,500	(0.5)%	(38.9)%	5,846	9,953	(41.3)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,585	1,585	1,815	-	(12.7)%	6,242	6,397	(2.4)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>8,189</b>	<b>9,394</b>	<b>10,522</b>	<b>(12.8)%</b>	<b>(22.2)%</b>	<b>35,477</b>	<b>41,494</b>	<b>(14.5)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>19,263</b>	<b>19,852</b>	<b>17,193</b>	<b>(3.0)%</b>	<b>12.0%</b>	<b>77,047</b>	<b>71,071</b>	<b>8.4%</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่</b>								
ก่อให้เกิดรายได้	3.02%	3.22%	3.57%	(0.20)%	(0.55)%	3.28%	3.72%	(0.44)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.03%	1.18%	1.57%	(0.15)%	(0.54)%	1.19%	1.59%	(0.40)%
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2.12%</b>	<b>2.18%</b>	<b>2.22%</b>	<b>(0.06)%</b>	<b>(0.10)%</b>	<b>2.25%</b>	<b>2.35%</b>	<b>(0.10)%</b>



อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มี.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>								
MOR	5.875	5.875	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875	6.875
MRR	5.750	5.750	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000	6.250
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500	1.500
	<b>ธ.ค. 63</b>	<b>ก.ย. 63</b>	<b>พ.ค. 63</b>	<b>มี.ค. 63</b>	<b>ก.พ. 63</b>	<b>ธ.ค. 62</b>	<b>ก.ย. 62</b>	
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>	0.500	0.500	0.500	0.750	1.000	1.250	1.500	

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 11,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน 1,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน โดยรายได้หลักยังคงมาจากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์

ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2563 และปี 2563 ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้จากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากการเริ่มใช้ TFRS 9 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	4/2562	2563		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<b>9,120</b>	8,531	11,075	6.9%	(17.7)%	<b>34,168</b>	39,280	(13.0)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<b>2,764</b>	2,151	2,890	28.5%	(4.4)%	<b>9,457</b>	10,776	(12.2)%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>6,356</b>	6,380	8,185	(0.4)%	(22.3)%	<b>24,711</b>	28,504	(13.3)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<b>3,703</b>	1,983	-	86.7%	N/A	<b>11,058</b>	-	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	2,172	-	N/A	-	7,848	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<b>480</b>	565	14,988	(15.0)%	(96.8)%	<b>2,512</b>	19,765	(87.3)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	<b>7</b>	(70)	5	110.0%	40.0%	<b>(14)</b>	93	(115.1)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	<b>553</b>	78	435	609.0%	27.1%	<b>734</b>	2,134	(65.6)%
รายได้จากเงินปันผล	<b>215</b>	457	616	(53.0)%	(65.1)%	<b>2,039</b>	3,769	(45.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	<b>50</b>	176	129	(71.6)%	(61.2)%	<b>642</b>	562	14.2%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>5,008</b>	3,189	18,345	57.0%	(72.7)%	<b>16,971</b>	34,171	(50.3)%
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>11,364</b>	9,569	26,530	18.8%	(57.2)%	<b>41,682</b>	62,675	(33.5)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ								
รายได้จากการดำเนินงาน	<b>20.8%</b>	21.7%	18.7%	(0.9)%	2.1%	<b>20.8%</b>	21.3%	(0.5)%



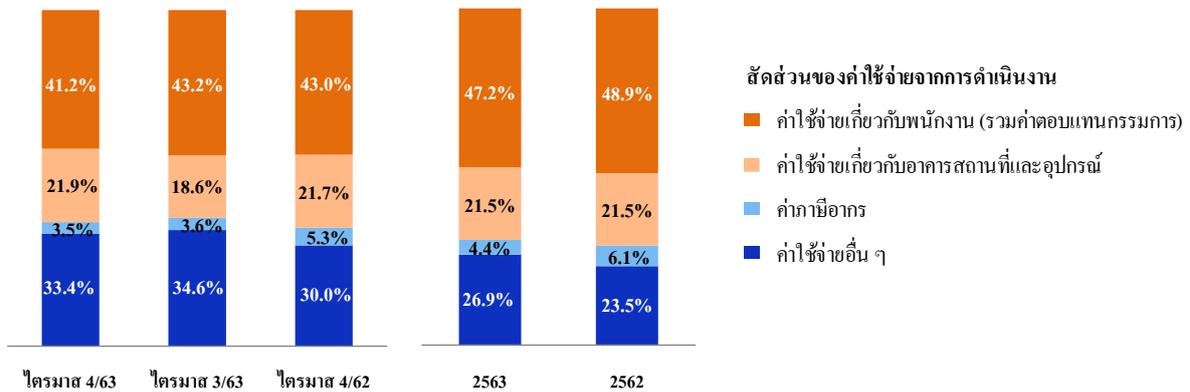
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในไตรมาส 4/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 20,144 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 717 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามฤดูกาล รวมถึงค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาระบบงานและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	2563	2562		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,248	8,356	6,817	(1.3)%	21.0%	30,959	26,726	15.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	45	42	56	7.1%	(19.6)%	187	167	12.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,422	3,619	3,463	22.2%	27.7%	14,165	11,789	20.2%
ค่าภาษีอากร	699	687	856	1.7%	(18.3)%	2,929	3,364	(12.9)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6,730	6,723	4,796	0.1%	40.3%	17,733	12,917	37.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	20,144	19,427	15,988	3.7%	26.0%	65,973	54,963	20.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	65.8%	66.0%	36.6%	(0.2)%	29.2%	55.6%	41.1%	14.5%



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีไว้ดมุลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งการระงับหนี้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2563	3/2563	4/2562	3/2563	2563	2562		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,203	5,668	-	27.1%	N/A	31,196	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	-	-	16,342	-	N/A	-	32,351	N/A



## รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,822,960 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมาก เป็นผลจากการรวมสินทรัพย์ของธนาคารเพอร์มาดา

หน่วย : ล้านบาท

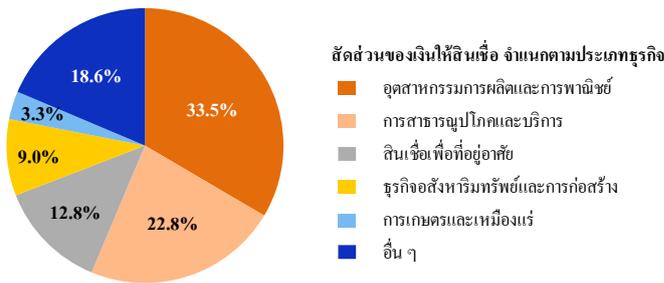
รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	531,391	472,349	(2.3)%	9.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	65,472	-	(11.5)%	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	758,482	749,649	647,697	1.2%	17.1%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทรวม	911	903	1,737	0.9%	(47.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,363,338	2,367,296	2,061,309	(0.2)%	14.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,754	10,293	9,363	(5.2)%	4.2%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,822,960</b>	<b>3,810,591</b>	<b>3,216,743</b>	<b>0.3%</b>	<b>18.8%</b>

### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
จำแนกตามประเภทธุรกิจ					
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	791,828	828,942	755,979	(4.5)%	4.7%
การสาธารณูปโภคและบริการ	539,152	545,764	470,159	(1.2)%	14.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,155	296,202	251,197	2.0%	20.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,511	215,048	200,736	(1.6)%	5.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	78,175	77,338	61,569	1.1%	27.0%
อื่น ๆ	440,516	404,002	321,669	9.0%	36.9%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,363,338</b>	<b>2,367,296</b>	<b>2,061,309</b>	<b>(0.2)%</b>	<b>14.7%</b>



ธ.ก. 63

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 33.5 ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.0 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากสิ้นเดือนกันยายน 2563 จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ขณะที่ธุรกิจอื่น ๆ เพิ่มขึ้น หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจการสาธารณสุขและบริการ

**เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 104,405 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 189,589 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 181.6

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2563	2563	2562	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
<b>งบการเงินรวม</b>					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>1/</sup>	104,405	107,743	79,149	(3.1)%	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1/</sup>	3.9%	4.1%	3.4%	(0.2)%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ <sup>1/</sup>	1.1%	1.5%	1.2%	(0.4)%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>2/</sup>					
	181.6%	178.0%	220.2%	3.6%	(38.6)%
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหัก					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต <sup>1/</sup>	91,978	94,244	78,093	(2.4)%	17.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>1/</sup>	4.0%	4.0%	3.4%	-	0.6%

<sup>1/</sup> รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

<sup>2/</sup> ก่อนการเริ่มใช้ IFRS 9 จำนวนจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>/1</sup>	
	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563
	จัดชั้นที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,776,423	2,791,328	110,407
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,405	107,743	79,182	75,136
<b>รวม</b>	<b>2,880,828</b>	<b>2,899,071</b>	<b>189,589</b>	<b>191,762</b>

<sup>/1</sup> รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาที่ประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.
	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	1,918,520	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	30,087
<b>รวม</b>	<b>2,065,322</b>	<b>54,672</b>
<u>บวก</u> ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์		113,094
<b>รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>		<b>167,766</b>
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		6,510
<b>รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>		<b>174,276</b>

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 816,412 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2563 และเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 486,888 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 157,995 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 31,925 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 93,205 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,833	17,450	(55.1)%
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,096	48,016	4.3%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	38,884	51,829	(25.0)%
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	639,438	629,227	1.6%
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	80,161	68,593	16.9%
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>816,412</b>	<b>815,115</b>	<b>0.2%</b>



หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2562
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257
เงินลงทุนทั่วไป	36,107
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>647,697</b>

**หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3,372,713 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นไตรมาสก่อน และหากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการรวมธนาคารเพอร์มาตา ทั้งนี้ หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากเงินรับฝากร้อยละ 7.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 25.8

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2563		ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	กันยายน 2563		กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก	2,810,863	2,821,883	2,370,792	(0.4)%	18.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	174,840	134,346	25.3%	63.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	20,295	-	(5.1)%	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177	171,140	144,681	(20.4)%	(5.9)%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,372,713</b>	<b>3,369,926</b>	<b>2,788,627</b>	<b>0.1%</b>	<b>20.9%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น<sup>1/</sup></b>	<b>449,014</b>	<b>439,508</b>	<b>427,751</b>	<b>2.2%</b>	<b>5.0%</b>

<sup>1/</sup> ส่วนที่เป็นของธนาคาร

**เงินรับฝาก**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินรับฝากเทียบกับสิ้นเดือนกันยายน 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 และขยายตัวจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
กระแสรายวัน	165,912	5.9%	199,484	7.1%	113,067	4.8%	(16.8)%	46.7%
ออมทรัพย์	1,435,331	51.1%	1,365,835	48.4%	1,145,106	48.3%	5.1%	25.3%
ประจำ	1,209,620	43.0%	1,256,564	44.5%	1,112,619	46.9%	(3.7)%	8.7%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,810,863</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,821,883</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,370,792</b>	<b>100.0%</b>	<b>(0.4)%</b>	<b>18.6%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		<b>84.1%</b>		83.9%		86.9%	0.2%	(2.8)%



## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 136,177 ล้านบาท โดยในเดือน กันยายน 2563 มีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่มีการคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2563 จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	75,099	55.1%	105,181	61.4%	99,530	66.3%	(28.6)%	(24.5)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	59,835	43.9%	64,913	37.9%	49,757	33.1%	(7.8)%	20.3%
ตั๋วแลกเงิน	914	0.7%	624	0.4%	8	0.1%	46.5%	11,325.0%
อื่น ๆ	408	0.3%	512	0.3%	838	0.5%	(20.3)%	(51.3)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	136,256	100.0%	171,230	100.0%	150,133	100.0%	(20.4)%	(9.2)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	79		90		5,452		(12.5)%	(98.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177		171,140		144,681		(20.4)%	(5.9)%

## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 449,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวน 17,181 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562 จำนวน 9,544 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น 10,612 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 1,100 ล้านบาท

## แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 449,014 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 219,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 155,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,363,338 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.8 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม จำนวน 817,329 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 519,036 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.6

## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น



ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มขึ้นจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 502,065 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.9 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.7 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.3

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2563	ธันวาคม 2562		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2562
	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน		เงินกองทุน	อัตราส่วน	
		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง			เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1								
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	407,621	14.9%	391,459	14.2%	> 8.00%	406,463	17.0%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,380	15.7%	415,122	15.1%	> 9.50%	406,529	17.0%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,685	2.6%	70,858	2.6%		72,211	3.0%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	502,065	18.3%	485,980	17.6%	> 12.00%	478,740	20.0%	> 11.50%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2563		กันยายน 2563		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2563	ธันวาคม 2562		เกณฑ์ รพท. สำหรับปี 2562
	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน		เงินกองทุน	อัตราส่วน	
		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง			เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
เงินกองทุนชั้นที่ 1								
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	404,418	16.3%	386,642	15.5%	> 8.00%	399,842	17.1%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	428,010	17.3%	410,234	16.4%	> 9.50%	399,842	17.1%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,839	2.8%	69,943	2.8%		71,420	3.1%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	497,849	20.1%	480,177	19.2%	> 12.00%	471,262	20.2%	> 11.50%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.3 และร้อยละ 48.1 ตามลำดับ

รายการ	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.3	35.4	35.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	48.1	47.7	48.2



อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2563	กันยายน 2563	ธันวาคม 2562
<b>Moody's Investors Service</b>			
ระยะยาว	<b>Baa1</b>	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	<b>P-2</b>	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	<b>Baa1</b>	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	<b>Baa2</b>	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	<b>Baa3</b>	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	<b>Ba1</b>	Ba1	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	<b>baa1</b>	baa1	baa1
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ <sup>1/</sup>	เชิงบวก
<b>S&amp;P Global Ratings</b>			
ระยะยาว	<b>BBB+</b>	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	<b>A-2</b>	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	<b>BBB+</b>	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	<b>BBB</b>	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	<b>bbb</b>	bbb	bbb
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ <sup>1/</sup>	เชิงบวก
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
ระยะยาว	<b>BBB</b>	BBB <sup>2/</sup>	BBB+
ระยะสั้น	<b>F2</b>	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	<b>BBB</b>	BBB	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	<b>BB+</b>	BB+	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	<b>BB+</b>	BB+	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	<b>bbb</b>	bbb	bbb+
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>			
ระยะยาว	<b>AA+(tha)</b>	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	<b>F1+(tha)</b>	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	<b>มีเสถียรภาพ</b>	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

<sup>1/</sup> มีการทบทวนแนวโน้มของธนาคารเป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก ตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยในเดือนเมษายน 2563

<sup>2/</sup> มีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เนื่องจากมีมุมมองว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในเดือนเมษายน 2563