



"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563**

กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์
สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน
อีเมลล์: irgroup@krungsri.com
โทรศัพท์: +66 2 296-2977
โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีส่งมอบกำไรสุทธิในไตรมาส 1/2563 ที่ 7,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากไตรมาส 4/2562 และลดลงร้อยละ 44.8 จากไตรมาส 1/2562 เนื่องจากการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562

แม้ว่าผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสเริ่มกระทบอย่างชัดเจนต่อภาคการท่องเที่ยวในเดือนกุมภาพันธ์ และมาตรการการปิดเมืองเริ่มส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรงนับตั้งแต่กลางเดือนมีนาคมเป็นต้นมา สินเชื่อในไตรมาส 1/2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 โดยปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของความต้องการสินเชื่อเพื่อการหมุนเวียนของภาคธุรกิจ โดยเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,869,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 52,086 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,667,371 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 100,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 869 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/2562 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เป็นผลจากการลดลงของกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้ารายย่อย สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอลงในระหว่างไตรมาส

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.22 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563

กรุงศรีมีเงินสำรองจำนวน 75,663 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 159.1 จากร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 0.96 บาท ในไตรมาส 1/2563

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

เนื่องจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสได้ส่งผลกระทบอย่างมากทั้งด้านอุปสงค์และอุปทาน จากการหยุดชะงักของภาคการผลิตและรายได้ที่ลดลง อีกทั้งยังเพิ่มระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจไทยตั้งแต่ช่วงต้นปี 2563 ได้แก่ ความตึงเครียดทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน การชะลอของการเบิกจ่ายงบประมาณ และภัยแล้ง จากปัจจัยดังกล่าว กรุงศรีจึงได้มีการประเมินสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจใหม่ โดยคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะหดตัวร้อยละ 5.0 ในปีนี้

แม้จะเป็นที่ชัดเจนแล้วว่าภาคธุรกิจจะได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง แต่ระยะเวลาของการระบาดและการฟื้นตัวจากสถานการณ์โรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสยังคงไม่แน่นอน ธนาคารจึงอยู่ในระหว่างการทบทวนเป้าหมายทางการเงินของธนาคารในปี 2563 ด้วยสมมติฐานว่าผลกระทบจากการระบาดของโรคจะมีความรุนแรงขึ้นในไตรมาส 2/2563 โดยกรุงศรีจะมีการสื่อสารเป้าหมายทางการเงินใหม่ในโอกาสต่อไป

มาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัสของกรุงศรี

เพื่อลดผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมและเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 และ 24 มีนาคม 2563 และวันที่ 10 เมษายน 2563 สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรการให้ความช่วยเหลือเร่งด่วน

ธนาคารได้ออกมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในทุกกลุ่มธุรกิจ ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย และการขยายเวลาการผ่อนชำระ

สำหรับลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) ธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเงื่อนไขผ่อนปรน (Soft Loan)

การปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยไม่ได้มีการปรับปรุงรายงานทางการเงินย้อนหลังของไตรมาสก่อนหน้า

การเปลี่ยนแปลงของตัวเลขทางการเงินที่สำคัญจากการปรับใช้มาตรฐาน IFRS 9 ในไตรมาส 1/2563 มีดังนี้

- การตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามกรอบการคำนวณการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Framework) บนการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด
- สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากการพิจารณาโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิกว้างขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ย จากการรับรู้รายได้ภายใต้รายได้ค่าธรรมเนียมที่รับรู้ก่อนหน้านี้ และจากส่วนที่คาดว่าจะได้รับคืนของลูกค้าหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ

อยู่ที่ร้อยละ **3.94**

กำไรสุทธิ

อยู่ที่จำนวน **7.0** พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ

ด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **159.1**

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ

อยู่ที่ร้อยละ **2.22**

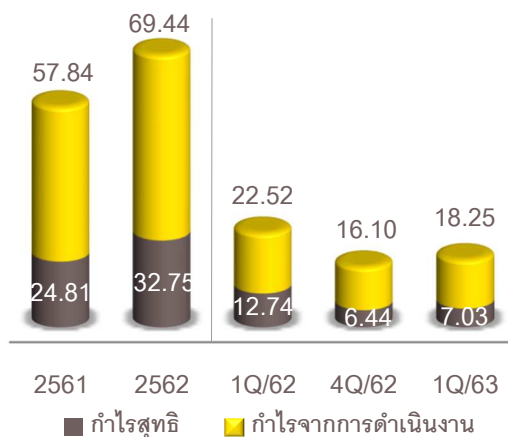
สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในไตรมาส 1/2563 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**
อยู่ที่จำนวน 7,033 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากไตรมาส 4/2562
- **เงินให้สินเชื่อ**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 หรือจำนวน 52,086 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562
- **การเติบโตของเงินรับฝาก**
เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 หรือจำนวน 100,486 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**
เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.94 จากร้อยละ 3.52 ในไตรมาส 4/2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ และการลดลงของต้นทุนทางการเงิน
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**
ลดลงจำนวน 869 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากไตรมาส 4/2562 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**
อยู่ที่ร้อยละ 41.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 43.7 ในไตรมาส 4/2562
- **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 2.22 เทียบกับร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562
- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**
อยู่ที่ร้อยละ 159.1 เทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
อยู่ที่ร้อยละ 15.66 เทียบกับร้อยละ 16.56 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



ในไตรมาส 1/2563 กำไรจากการดำเนินงานอยู่ที่ 18,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,154 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 จากไตรมาส 4/2562 ปัจจัยหลักเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 2.9

กำไรสุทธิอยู่ที่ 7,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 596 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จากไตรมาส 4/2562 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงาน สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/2562 กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 4,271 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 เนื่องจากการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 8,625 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2562

กำไรสุทธิลดลงจำนวน 5,704 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.8 จากไตรมาส 1/2562 เนื่องจากการไม่มีการบันทึกกำไรพิเศษ และการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	29,818	27,746	27,488	2,072	7.5	2,330	8.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,485	8,618	8,076	(1,133)	(13.1)	(591)	(7.3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,333	19,128	19,412	3,205	16.8	2,921	15.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,525	7,795	7,310	(1,270)	(16.3)	(785)	(10.7)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,971	1,999	2,014	(28)	(1.4)	(43)	(2.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,554	5,796	5,296	(1,242)	(21.4)	(742)	(14.0)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,055	3,682	12,038	373	10.1	(7,983)	(66.3)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,689	12,507	14,222	182	1.5	(1,533)	(10.8)
กำไรจากการดำเนินงาน	18,253	16,099	22,524	2,154	13.4	(4,271)	(19.0)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,510	-	-	9,510	-	9,510	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	8,187	6,348	(8,187)	(100.0)	(6,348)	(100.0)
ภาษีเงินได้	1,653	1,383	3,361	270	19.5	(1,708)	(50.8)
กำไรสุทธิ	7,090	6,529	12,815	561	8.6	(5,725)	(44.7)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(571)	1,917	291	(2,488)	(129.8)	(862)	(296.2)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,519	8,446	13,106	(1,927)	(22.8)	(6,587)	(50.3)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	7,033	6,437	12,737	596	9.3	(5,704)	(44.8)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	57	92	78	(35)	(38.0)	(21)	(26.9)
กำไรสุทธิ	7,090	6,529	12,815	561	8.6	(5,725)	(44.7)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,462	8,357	13,028	(1,895)	(22.7)	(6,566)	(50.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	57	89	78	(32)	(36.0)	(21)	(26.9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,519	8,446	13,106	(1,927)	(22.8)	(6,587)	(50.3)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.96	0.88	1.73	0.08	9.1	(0.77)	(44.5)

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	18,876	18,058	18,207	818	4.5	669	3.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	967	1,057	1,054	(90)	(8.5)	(87)	(8.3)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	9,507	8,080	7,620	1,427	17.7	1,887	24.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	19	25	20	(6)	(24.0)	(1)	(5.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	427	504	570	(77)	(15.3)	(143)	(25.1)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	22	22	17	0	0.0	5	29.4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	29,818	27,746	27,488	2,072	7.5	2,330	8.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	4,421	4,606	4,229	(185)	(4.0)	192	4.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	876	1,002	1,060	(126)	(12.6)	(184)	(17.4)
เงินกู้ยืม	1,213	1,182	1,026	31	2.6	187	18.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	946	1,781	1,718	(835)	(46.9)	(772)	(44.9)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	37	16	(37)	(100.0)	(16)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	29	10	27	19	190.0	2	7.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,485	8,618	8,076	(1,133)	(13.1)	(591)	(7.3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,333	19,128	19,412	3,205	16.8	2,921	15.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.94%	3.52%	3.79%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.27%	5.11%	5.36%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.45%	1.77%	1.74%				

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2563 อยู่ที่จำนวน 29,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,072 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากไตรมาส 4/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,427 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 เป็นผลจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 818 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 90 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2563 อยู่ที่จำนวน 7,485 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,133 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 จากไตรมาส 4/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 835 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.9 สอดคล้องกับการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลดจากเดิมอัตราที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี เหลือร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 185 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 126 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2563 อยู่ที่ 22,333 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,205 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 จากไตรมาส 4/2562

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 1,887 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 เป็นผลจากการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9
- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 669 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลงจำนวน 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.1

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 591 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จากไตรมาส 1/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

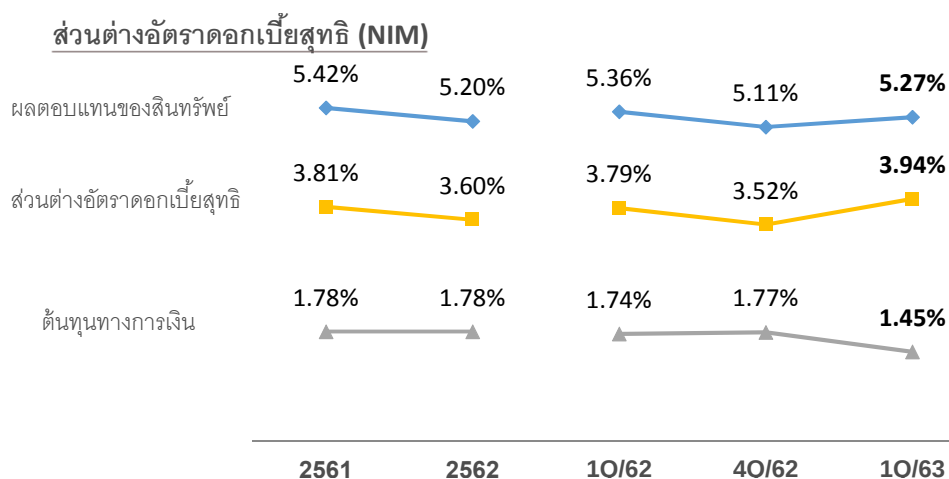
- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 772 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.9 สอดคล้องกับการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 192 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 สะท้อนการเพิ่มขึ้นของยอดเงินรับฝาก

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 1/2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 2,921 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.0 จากไตรมาส 1/2562

ผลตอบแทนของสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 5.27 จากร้อยละ 5.11 ในไตรมาส 4/2562 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9 ขณะที่ต้นทุนทางการเงินลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.45 จากร้อยละ 1.77 ในไตรมาส 4/2562 เป็นผลจากการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 1/2563 มีดังนี้

- เพื่อลดผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมและเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ดังนี้
 - คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 1.00 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563
 - จากการประชุมนัดพิเศษในวันที่ 20 มีนาคม 2563 คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.00 เป็นร้อยละ 0.75 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2563
- จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในไตรมาส 1/2563 ธนาคารประกาศการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ดังนี้
 - ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป
 - ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) ร้อยละ 0.12 และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป



	2561	2562	1Q/62	4Q/62	1Q/63
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.07%	5.85%	6.04%	5.81%	6.16%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.56%	1.67%	1.62%	1.65%	1.32%

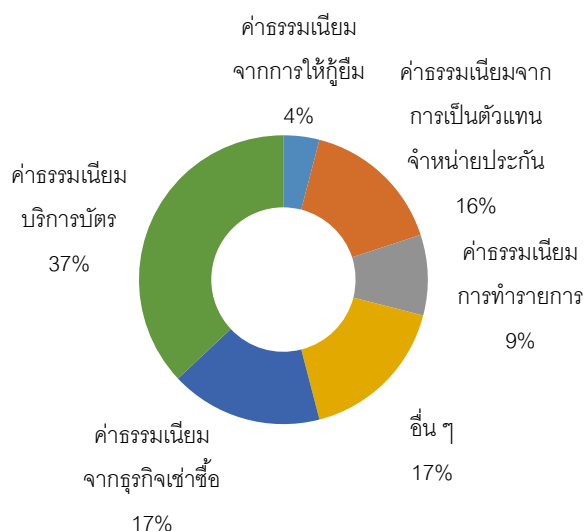
	ธ.ค. 61	มี.ค. 62	มิ.ย. 62	ก.ย. 62	ธ.ค. 62	มี.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.25%	0.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร(MLR)	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.35%	6.23%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.60-1.00%	0.35-0.90%
6 เดือน	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.40%	0.90-1.40%	0.65-1.40%	0.35-1.00%
12 เดือน	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.55%	1.10-1.55%	0.75-1.55%	0.40-1.10%

2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

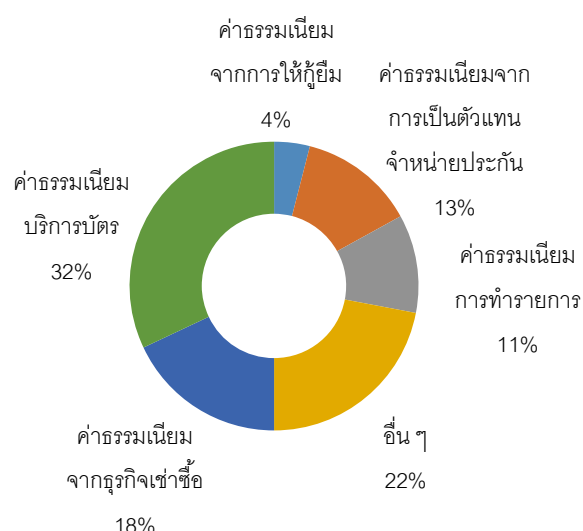
งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2563	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	125	134	131	(9)	(6.7)	(6)	(4.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,400	7,661	7,179	(1,261)	(16.5)	(779)	(10.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,525	7,795	7,310	(1,270)	(16.3)	(785)	(10.7)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,971	1,999	2,014	(28)	(1.4)	(43)	(2.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,554	5,796	5,296	(1,242)	(21.4)	(742)	(14.0)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,599	1,123	1,159	476	42.4	440	38.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36	44	8,671	(8)	(18.2)	(8,635)	(99.6)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	394	409	192	(15)	(3.7)	202	105.2
หนี้สูญรับคืน	1,660	1,759	1,600	(99)	(5.6)	60	3.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	366	347	416	19	5.5	(50)	(12.0)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	4,055	3,682	12,038	373	10.1	(7,983)	(66.3)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,609	9,478	17,334	(869)	(9.2)	(8,725)	(50.3)

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

ไตรมาส 4/2562



ไตรมาส 1/2563



รายได้ที่มีโชดกเบี้ยในไตรมาส 1/2563 อยู่ที่จำนวน 8,609 ล้านบาท ลดลงจำนวน 869 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากไตรมาส 4/2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 4,554 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,242 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 สะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอลงในระหว่างไตรมาส โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 1,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 มาจาก
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 785 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.2 สอดคล้องการชะลอตัวอย่างชัดเจนของเศรษฐกิจ
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันลดลงจำนวน 376 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.0 จากปัจจัยด้านฤดูกาลที่มีฐานสูงในไตรมาสก่อนหน้า
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8
 - ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 28 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 476 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงจำนวน 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีโชดกเบี้ยลดลงจำนวน 8,725 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.3 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 742 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.0 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 785 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 680 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 98 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 77 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.7
 - ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืมลดลงจำนวน 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1

- ในขณะที่ค่าธรรมเนียมการทำรายการเพิ่มขึ้นจำนวน 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9
- รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 47 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4

O ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 2.1 หรือจำนวน 43 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร

- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เพิ่มขึ้นจำนวน 440 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.0 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจำนวน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 105.2 ส่วนใหญ่มาจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัท เงินติดล้อ จำกัด จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้าที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 8,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 99.6 ส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด ในไตรมาส 1/2562

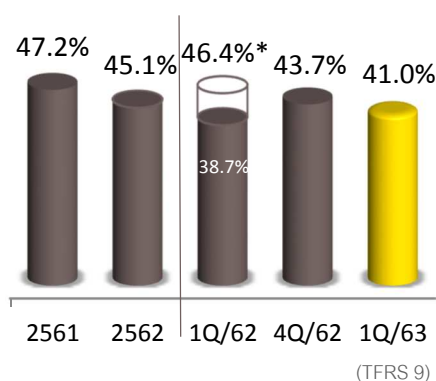
2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2563 (TFRS 9)	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 1/2562	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 4/2562		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 1/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,312	6,515	7,952	(203)	(3.1)	(1,640)	(20.6)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,978	2,014	2,078	(36)	(1.8)	(100)	(4.8)
ค่าภาษีอากร	714	709	750	5	0.7	(36)	(4.8)
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	14	15	1	7.1	0	0.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,670	3,255	3,427	415	12.7	243	7.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,689	12,507	14,222	182	1.5	(1,533)	(10.8)

ในไตรมาส 1/2563 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 12,689 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 182 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 415 ล้านบาท โดยเป็นผลจากการรายการกลับเงินสำรองด้อยค่าของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่บันทึกในไตรมาส 4/2562 สุทธิด้วยการลดลงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 1,533 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 เนื่องจากไม่มีการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานตามที่บันทึกในไตรมาส 1/2562

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



หมายเหตุ*: อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติ (หากไม่รวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในไตรมาส 1/2563 อยู่ที่ร้อยละ 41.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 43.7 ในไตรมาส 4/2562

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม	ไตรมาส 1/2563 (TFRS 9)	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 1/2562	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 4/2562		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 1/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าเผื่อการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,510	-	-	9,510	-	9,510	-
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ							
ขาดทุนจากการด้อยค่า	-	8,187	6,348	(8,187)	(100.0)	(6,348)	(100.0)
รวม	9,510	8,187	6,348	1,323	16.2	3,162	49.8

การกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

การตั้งสำรองตามมาตรฐาน TFRS 9 เป็นการสำรองเพื่อความเสี่ยงของสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้น ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ การลงทุนในตราสารหนี้ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ โดยเป็นการคาดการณ์ล่วงหน้า

ธนาคารคำนวณและรายงานการด้อยค่าจากการคำนวณตามแบบจำลอง ECL ซึ่งเป็นค่าประมาณความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน และปรับด้วยสมมติฐานการคาดการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยนำการคาดการณ์ของแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคในอนาคตและผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมาพิจารณา

ECL ประกอบด้วยแบบจำลอง 3 สถานะ (Stage) ตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก โดยการด้อยค่ามีการรายงานตามสถานะของเครื่องมือทางการเงิน สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ใน Stage 1 และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุใน Stage 2 และ Stage 3 การจัดสถานะดังกล่าวกำหนดให้ตราสารทางการเงินรายงานตามมูลค่าตามบัญชีสำหรับ Stage 1 และ Stage 2 และมูลค่าตามบัญชีสุทธิใน Stage 3

นอกจากนี้ กรอบการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ไม่เพียงนำมาใช้ในการพิจารณาสถานะในปัจจุบัน แต่รวมถึงความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสี่ยงในตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ดังนั้น หลักการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จึงรวมถึงภาระผูกพันที่เป็นไปได้ทั้งหมด

ค่าเผื่อการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในไตรมาส 1/2563 อยู่ที่จำนวน 9,510 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,323 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 จากหนี้สูญ ค่าเผื่อนี้ส่งผลจะสูญเสีย และขาดทุนจากการด้อยค่า ในไตรมาส 4/2562 สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีใหม่ของ ECL และ Management Overlay* ซึ่งสะท้อนสถานการณ์และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจที่คาดว่าจะรุนแรงขึ้นจากการระบาดของโรคติดเชื้อโคโรนาไวรัส

หมายเหตุ*: การประมาณการเพื่อครอบคลุมปัญหาที่อาจเกิดขึ้นใหม่และเหตุการณ์ในอนาคตที่ไม่แน่นอน ซึ่งไม่ได้อยู่ในแบบจำลอง

3.ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
			ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	32,956	33,831	(875)	(2.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	388,574	331,431	57,143	17.2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,947	-	12,947	100.0
เงินลงทุนสุทธิ	131,406	118,340	13,066	11.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	12,291	11,952	339	2.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,803,657	1,754,976	48,681	2.8
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,341	3,500	(159)	(4.5)
สินทรัพย์อื่น	129,243	105,562	23,681	22.4
รวมสินทรัพย์	2,514,415	2,359,592	154,823	6.6
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	1,667,371	1,566,885	100,486	6.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	308,937	252,121	56,816	22.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	166,750	175,667	(8,917)	(5.1)
หนี้สินอื่น	98,273	92,803	5,470	5.9
รวมหนี้สิน	2,241,331	2,087,476	153,855	7.4
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	0	0.0
กำไรสะสม	141,404	140,041	1,363	1.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	58,122	58,517	(395)	(0.7)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	273,084	272,116	968	0.4
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,514,415	2,359,592	154,823	6.6
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	37.13	36.99	0.14	0.4

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,514,415 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 154,823 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 57,143 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากกับสถาบันการเงินจำนวน 49,053 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 52,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9
- สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 23,681 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 ส่วนใหญ่มาจากหลักประกันที่นำไปวางคู่สัญญา และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 13,066 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 12,947 ล้านบาท หรือร้อยละ 100 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของพันธบัตรรัฐบาล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,241,331 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 153,855 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 100,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 56,816 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร และสินเชื่อแก่สถาบันการเงิน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 8,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบกำหนดของหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 20,000 ล้านบาท สุทธิด้วยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 10,000 ล้านบาท ของกรุงศรี กรุ๊ป ในระหว่างไตรมาส

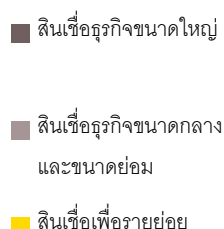
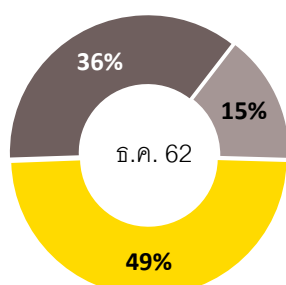
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 273,084 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 968 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคาร จำนวน 7,033 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2563 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท และผลกระทบต่อกำไรจากวันแรกที่ใช้มาตรฐาน TFRS 9

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 มาอยู่ที่ 37.13 บาท จาก 36.99 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

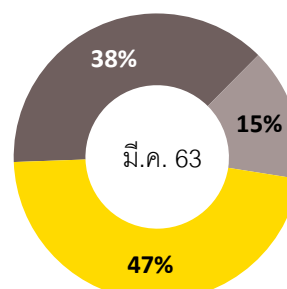
3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	706,989	661,147	45,842	6.9
- บริษัทไทย	456,135	427,197	28,938	6.8
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	250,854	233,950	16,904	7.2
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	278,456	273,224	5,232	1.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	884,518	883,506	1,012	0.1
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	425,982	414,192	11,790	2.8
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	271,469	270,112	1,357	0.5
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	187,067	199,202	(12,135)	(6.1)
รวม	1,869,963	1,817,877	52,086	2.9



สินเชื่อเช่าซื้อ 23%
 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
 บัตรเครดิตและ 11%
 สินเชื่อส่วนบุคคล



สินเชื่อเช่าซื้อ 23%
 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 14%
 บัตรเครดิตและ 10%
 สินเชื่อส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,869,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 52,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในไตรมาส 1/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อการหมุนเวียนของสินเชื่อเพื่อธุรกิจ

ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นปัจจัยหลักของการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อรายย่อย สะท้อนความต้องการต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2562 โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ในไตรมาสนี้ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลลดลงร้อยละ 6.1 โดยเป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลการชำระคืน และยอดการใช้จ่ายที่ลดลง

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 53 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 47

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 หรือจำนวน 45,842 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยสินเชื่อบริษัทไทยขยายตัวร้อยละ 6.8 หรือจำนวน 28,938 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 หรือจำนวน 16,904 ล้านบาท

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 หรือจำนวน 5,232 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

สินเชื่อเพื่อรายย่อย เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 หรือจำนวน 1,012 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือจำนวน 11,790 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 หรือจำนวน 1,357 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล** ลดลงร้อยละ 6.1 หรือจำนวน 12,135 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากปัจจัยด้านฤดูกาลของการใช้จ่ายในช่วงสิ้นปีและการชำระคืน

3.2.2 สินเชื่อจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

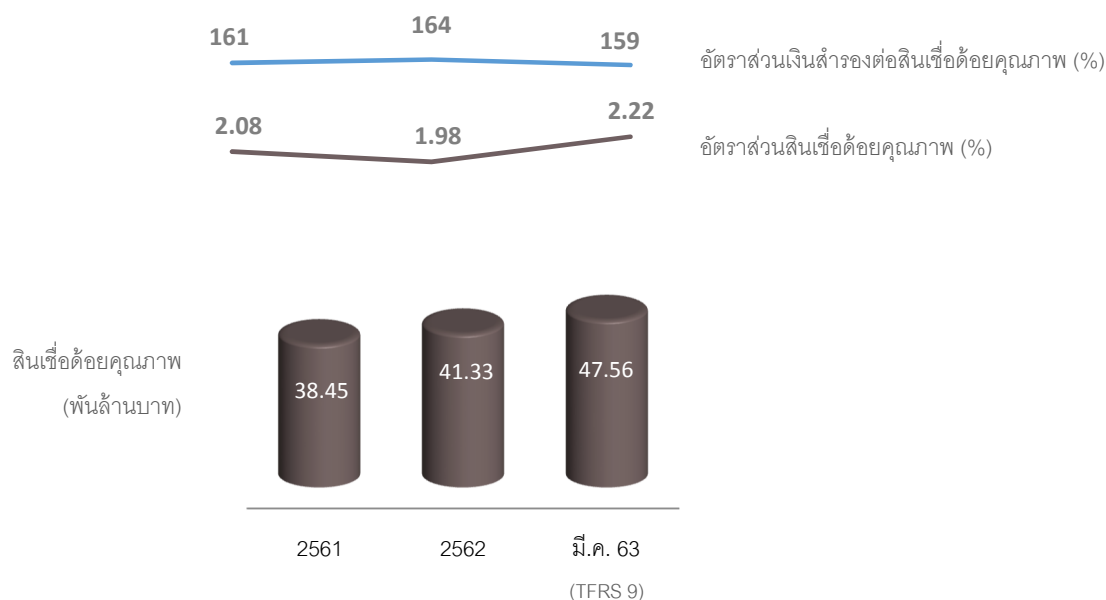
งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,677,901	23,284
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	149,719	20,520
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	48,049	28,208
รวม	1,875,669	72,012

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	1,718,385	13,758
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,641	7,799
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,257	6,306
จัดชั้นสงสัย	6,531	3,217
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,546	11,871
รวม	1,822,360	42,951
สำรองส่วนเกิน		22,759
รวม	1,822,360	65,710

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



Stage 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ)* ตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63 (TFRS 9)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 30 ก.ย. 62	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 62	ณ วันที่ 31 มี.ค. 62
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.9%	1.0%	1.1%	1.1%	1.0%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	5.6%	5.4%	5.5%	5.4%	6.0%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	2.9%	2.3%	2.1%	2.1%	2.0%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.0%	1.9%	1.8%	1.8%	1.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.0%	3.4%	2.9%	2.7%	2.7%
สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและอื่นๆ	3.1%	1.6%	1.7%	1.6%	1.7%

หมายเหตุ*: ไม่รวมดอกเบี้ยยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ภายใต้มาตรฐาน TFRS 9 สินเชื่อได้มีการจัดกลุ่มเป็น 3 สถานะ (Stage) ด้วยกัน โดยแบ่งตามอายุและคุณภาพของสินเชื่อ

Stage 1: เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือมีความเสี่ยงต่ำ ณ วันที่รายงาน

Stage 2: เครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

Stage 3: เครื่องมือทางการเงินที่ได้รับการจัดประเภทว่าเป็นกลุ่มสินเชื่อด้อยคุณภาพ ในกระบวนการจัดอันดับเครดิตของธนาคาร โดยการผัดนัดชำระเกิดขึ้นเมื่อมีการค้างชำระเกิน 90 วัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 47,556 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.1 จากจำนวน 41,334 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.22 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เงินสำรองทั้งหมดอยู่ที่จำนวน 75,663 ล้านบาท อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 159.1 จากร้อยละ 163.8 ณ สิ้นปี 2562

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบทการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
			ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	41,775	37,336	4,439	11.9
ออมทรัพย์	682,334	599,989	82,345	13.7
ประจำ	943,262	929,560	13,702	1.5
ไม่ถึงหกเดือน	342,951	370,607	(27,656)	(7.5)
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	96,048	88,673	7,375	8.3
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	504,263	470,280	33,983	7.2
รวมเงินรับฝาก	1,667,371	1,566,885	100,486	6.4

เงินกู้ยืม

งบทการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 62	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	100,785	110,530	(9,745)	(8.8)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,164	61,168	(4)	(0.0)
อื่นๆ	4,801	3,969	832	21.0
รวมเงินกู้ยืม	166,750	175,667	(8,917)	(5.1)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,667,371 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 100,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 82,345 ล้านบาท

สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายเงินคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 43.4 เมื่อเทียบกับร้อยละ 40.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

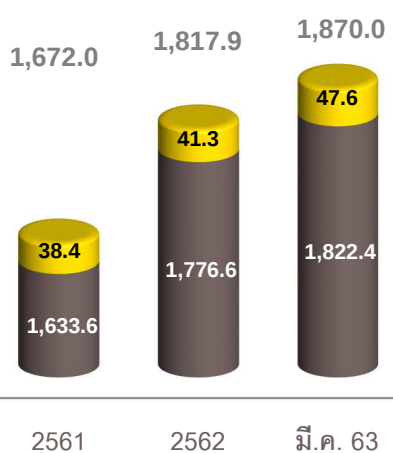
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 166,750 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่จำนวน 7,000 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 10,000 ล้านบาท รายละเอียดการออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่ มีดังนี้
 - 27 มีนาคม 2563: จำนวน 2,900 ล้านบาท อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.44
 - 27 มีนาคม 2563: จำนวน 4,100 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.57
- บริษัทย่อยออกหุ้นกู้ระยะยาวใหม่จำนวน 3,000 ล้านบาท สุทธิด้วยหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 10,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 112 และร้อยละ 106 เทียบกับร้อยละ 116 และร้อยละ 108 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ตามลำดับ

สินเชื่อ

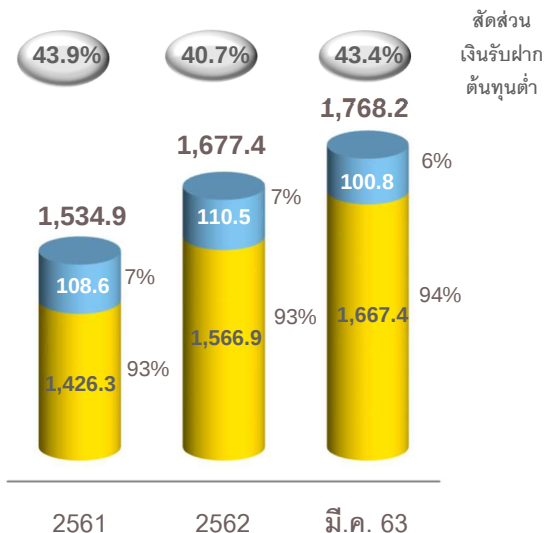
พันล้านบาท



■ สินเชื่อที่มีคุณภาพ ■ สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินรับฝาก + หุ้นกู้

พันล้านบาท



สัดส่วนเงินรับฝาก
ต้นทุนต่ำ

■ เงินรับฝาก ■ หุ้นกู้

	2561	2562	มี.ค.63
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	117%	116%	112%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หุ้นกู้	109%	108%	106%

3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 มี.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	เปลี่ยนแปลงจาก	
			31 ธ.ค. 62	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอาวัลตัวเงินและ				
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,409	5,947	(2,538)	(42.7)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	2,098	1,217	881	72.4
เลตเตอร์ออฟเครดิต	4,487	3,965	522	13.2
ภาระผูกพันอื่น	155,276	98,094	57,182	58.3
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	165,270	109,223	56,047	51.3

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีจำนวน 165,270 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 56,047 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยการเพิ่มขึ้นจำนวน 57,182 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมซื้อคืนที่เพิ่มขึ้น

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 270,478 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 15.66 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 11.01 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.65

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงภัยสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ

หน่วย: พันล้านบาท

ธนาคาร	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
เงินกองทุน			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	190.13	191.67	175.38
เงินกองทุนชั้นที่ 2	80.35	75.34	53.60
รวมเงินกองทุน	270.48	267.01	228.98
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	11.01%	11.89%	11.59%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	4.65%	4.67%	3.54%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.66%	16.56%	15.13%

หมายเหตุ:

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทย ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 8.0 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.0

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์, และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ปรากฏตามตาราง

มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	Baa1
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ระยะยาว	Baa1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3
แนวโน้ม	บวก
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว – หุ่นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	บวก
ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)	
ระยะยาว	A-
ระยะสั้น	F1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	1
แนวโน้ม	ลบ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว - หุ่นกู้	AAA(thai)
ระยะสั้น	F1+(thai)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA+(thai)
แนวโน้ม	ลบ

ทรัพย์สิน	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ)	AA+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ