



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

เสนอขาย

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 โดยมีมูลค่าเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ณ เวลาใดๆ จะต้องไม่เกิน 30,000 ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่ากัน มีปัจจัยอ้างอิง กำหนดไถ่ถอนและอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุด

“โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563”
เสนอขายในวงจำกัดให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง” หรือ “ธนาคาร”) มีความประสงค์ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 เป็นคราว ๆ ภายในระยะเวลาหนึ่งนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดที่ออกและเสนอขาย ภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 จะอยู่ภายใต้บังคับของสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุด ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ “AA+(tha)” แนวโน้ม “Stable” โดย บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เมื่อวันที่ 2 เมษายน พ.ศ. 2563 โดยผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตัวแทนคำนวณเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ระยะเวลาเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 22 กันยายน 2564

วันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวน วันที่ 27 สิงหาคม 2563

วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ วันที่ 23 กันยายน 2563

คำเตือน: ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนแต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนนี้เป็นความรับผิดชอบของผู้เสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนมีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ได้ซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนนั้น มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทหรือเจ้าของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่รับรู้หรือควรรู้รูปแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนเป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ มูลค่าไถ่ถอนรวมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะขึ้นอยู่กับปัจจัยอ้างอิง ซึ่งอาจทำให้มูลค่าไถ่ถอนรวมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น นอกจากนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ได้จัดให้มีการค้ำประกันมูลค่าไถ่ถอนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

บุคคลทั่วไปสามารถขอตรวจสอบหรือขอสำเนาแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนได้ที่ศูนย์สารสนเทศตลาดทุนสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 ในเวลาทำการของสำนักงาน หรือทาง <http://www.sec.or.th>

คำเตือน: การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ต่อผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการพิจารณาการลงทุนในหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง”) ภายใต้โครงการหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 (“ธนาคาร” หรือ “หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง”) เท่านั้น โดยการออกและการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงในครั้งนี้เป็น การออกและเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่เสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าทอดใดๆ ให้แก่บุคคลที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประเภทและลักษณะที่นิยามไว้ในข้อ 4 และข้อ 6 ของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงของวงสิทธิที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าในทอดใดๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก นอกจากนี้ ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงอาจกำหนดข้อจำกัดการโอนอื่นๆ เพิ่มเติมสำหรับหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายในแต่ละชุดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงของวงสิทธิที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงชุดที่เกี่ยวข้องไม่ว่าในทอดใดๆ อันจะเป็นการขัดกับข้อจำกัดการโอนดังกล่าวด้วย

ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้จัดทำ ไม่อนุญาตให้ใช้ข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนนี้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้มีข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์ และข้อมูลอื่น ๆ ซึ่งผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงได้พิจารณาจากการคาดคะเนผลการดำเนินงานในอนาคตของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและประมาณการรายได้ในอนาคตที่ยังไม่อาจกำหนดได้ในขณะนี้ นอกจากนี้ ข้อความในลักษณะดังกล่าวเกี่ยวกับโอกาสโครงการดำเนินงานและกลยุทธ์ทางธุรกิจของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงในอนาคตซึ่งข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตดังกล่าวเป็นความเห็นของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตซึ่งมิได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงแต่อย่างใด ดังนั้น ผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตจึงอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตดังกล่าว เนื่องจากปัจจัยต่าง ๆ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ ในอนาคตได้

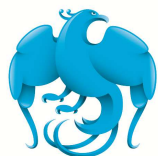
ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง และ/หรือ หุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจในปัจจุบันและผลการดำเนินงานในอดีตของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง และข้อมูลคาดคะเนและแผนงานเกี่ยวกับการดำเนินการของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตตามที่ระบุในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการพิจารณาการลงทุนในหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายในครั้งนี้อย่างชัดเจนและข้อมูลดังกล่าวอาจถูกเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมหรือแก้ไขได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า

การลงทุนในหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจต่อลักษณะของหลักทรัพย์และควรศึกษาข้อมูลของผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ที่ได้รับแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้จะต้องไม่ถือว่าข้อมูลที่ระบุในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้เป็น การให้คำปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ หรือภาษี ผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาทางกฎหมาย ธุรกิจ และภาษีเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงนี้ด้วยตนเอง

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 สรุปข้อมูลสำคัญของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Factsheet)	ส่วนที่ 1 หน้า 1
ส่วนที่ 2 ข้อมูลสรุป	ส่วนที่ 2 หน้า 1
ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ส่วนที่ 3 หน้า 1
ส่วนที่ 4 ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ส่วนที่ 4 หน้า 1
ส่วนที่ 5 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	ส่วนที่ 5 หน้า 1
เอกสารแนบ 1	- งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 - งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 - งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
เอกสารแนบ 2	หลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
เอกสารแนบ 3	รายงานการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง



Krungthai
กรุงไทย

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

ส่วนที่ 2

ข้อมูลสรุป

ส่วนที่ 2

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร" หรือ "ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง") ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากความร่วมมือระหว่างธนาคารมณฑล จำกัด กับธนาคารเกษตร จำกัด โดยเป็นรัฐวิสาหกิจแห่งแรก ที่นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้เริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2532 เป็นต้นมา โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็น บริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537 ใช้ชื่อว่าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจที่ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับสามของประเทศไทย หากพิจารณาจากสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 โดยประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไข เพิ่มเติม) และประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together โดยมุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพชีวิตขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ได้อย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และมีเครือข่ายให้บริการครอบคลุมทุกพื้นที่ โดยมีสาขาในประเทศ จำนวน 1,066 สาขา และสาขาต่างประเทศ จำนวน 8 สาขา ได้แก่ สาขาคุนหมิง สาขามุมไบ สาขาลอสแอนเจลิส สาขามนเมปญญ สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ สาขาสังคโปร์ สาขานครหลวงเวียงจันทน์ สาขาเคย์แมน รวมถึง สำนักงานผู้แทนอย่างกึ่งอีก 1 แห่ง

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 1/2563

จากสถานการณ์สงครามการค้า ภาวะภัยแล้ง และการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปีที่ผ่านมา ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวอย่างรุนแรง ประกอบกับการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนของรัฐบาลและ ธปท. ตั้งแต่ต้นปี โดยธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ และพร้อมสนับสนุนกลไกของภาครัฐ จึงได้มีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือต่างๆ กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ข้างต้น ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2563 เท่ากับ 6,467 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องจากช่วงเดียวกันปีก่อน และมีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจาก การได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 แม้ว่าธนาคารมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดีทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงซึ่งมีสาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 1/2562

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 30,963 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3) โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 6.8 (หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7) โดย NIM เท่ากับร้อยละ 3.14 ลดลงจากร้อยละ 3.71 ในไตรมาส 1/2562 (NIM ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.13) ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2562 ถึงแม้จะได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 จำนวน 4 ครั้ง จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อปรับลดลง

- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 10.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 12.1 ในขณะที่รายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ลดลงร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามมาตราฐาน TFRS 9

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 16.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองด้วยค่าทรัพย์สินรอการขาย ในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6) ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ร้อยละ 43.49 ลดลงจากร้อยละ 48.24 ในช่วงเดียวกันของปี 2562 (Cost to Income ratio ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้วยค่าทรัพย์สินรอการขาย เท่ากับร้อยละ 41.78)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,524 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วน Coverage Ratio ณ 31 มีนาคม 2563 ที่ร้อยละ 126.5 ลดจากร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.36 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีอันเนื่องมาจากผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอลง และการใช้มาตรฐาน TFRS 9 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน) เท่ากับร้อยละ 15.03 และ ร้อยละ 18.71 ตามลำดับ

ภาพรวมผลประกอบการประจำปี 2562

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกำไรที่ได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการสำรองจากการด้วยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นรายการพิเศษ (“รายการพิเศษ”)

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 125,658 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เติบโตร้อยละ 3.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับ ร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561 จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา แม้จะมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโตร้อยละ 42.9 ซึ่งเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.8

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้วยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่มีผลบังคับใช้ในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการ

ดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษเท่ากับร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 131.76 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.24 และ ร้อยละ 19.01 ตามลำดับ

รายละเอียดของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายโดยสรุป

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) Krung Thai Bank Public Company Limited
ชื่อเฉพาะของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563
หลักประกันหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ไม่มี
ตัวแทนค่านวณเงิน	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ประเภท	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย	หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ณ เวลาใด ๆ จะต้องไม่เกิน 30,000 ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่ากัน
มูลค่าที่ตราไว้	ไม่ต่ำกว่าหน่วยละ 5 ล้านบาทหรือเทียบเท่า หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศใด ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต.และ/หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
ราคาเสนอขาย	ไม่ต่ำกว่าหน่วยละ 5 ล้านบาทหรือเทียบเท่า หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศใด ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต.และ/หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ปัจจัยอ้างอิง	ปัจจัยอ้างอิงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะเป็นตัวแปร สินค้าหรือดัชนีอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างประกอบกัน ดังต่อไปนี้ หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศใด ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต.ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย (ก) หลักทรัพย์ไทย โดยในกรณีที่หลักทรัพย์ไทยเป็นหุ้นและเป็นการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งมีการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนโดยการส่งมอบเป็นหุ้น หุ้นดังกล่าวต้องเป็นหุ้นที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ SET 50 ของตลาดหลักทรัพย์ หรือหุ้นที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีหลักทรัพย์ SET 100 ของตลาดหลักทรัพย์ โดยหุ้นในลำดับที่ 51 ถึง 100 แต่ละหุ้นดังกล่าวต้องมีมูลค่าตลาดเฉลี่ยแต่ละไตรมาสไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาทรวมติดต่อกัน 4 ไตรมาสล่าสุด

- (ข) หลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยในกรณีนี้ที่หลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นหุ้นและเป็นการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งมีการชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วนโดยการส่งมอบเป็นหุ้น หุ้นดังกล่าวต้องเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่มีมูลค่าตลาดเฉลี่ยแต่ละไตรมาสไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาทรวมติดต่อกัน 4 ไตรมาสล่าสุด และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวจะต้องเป็นสมาชิกของ World Federation of Exchanges (WFE)
- (ค) อัตราดอกเบี้ย
- (ง) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- (จ) อัตราเงินเฟ้อ
- (ฉ) เครดิตอื่นใด เช่น อันดับความน่าเชื่อถือ หรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ระบุในข้อตกลง
- (ช) สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น สินค้าเกษตร ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น
- (ซ) ดัชนีอ้างอิงอื่นใดซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด ดังนี้

- (1) มีองค์ประกอบของดัชนีที่สามารถใช้เป็นปัจจัยอ้างอิงได้ตาม (ก) ถึง (ข)
- (2) มีการกำหนดวิธีการคำนวณดัชนีไว้อย่างชัดเจน และมีการระบุถึงแหล่งข้อมูลของปัจจัยอ้างอิงหรือปัจจัยต่างๆ ที่นำไปใช้ในการคำนวณ รวมถึงมีการคำนวณดัชนีให้เป็นปัจจุบันตามความเหมาะสมขององค์ประกอบของดัชนี ทั้งนี้ ปัจจัยอ้างอิงหรือปัจจัยดังกล่าวต้องมีการเคลื่อนไหวตามภาวะตลาดอย่างเป็นอิสระด้วย
- (3) เป็นดัชนีที่ได้รับการพัฒนาโดยสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือและทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากธนาคาร ทั้งนี้ หากปรากฏว่าสถาบันดังกล่าวเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ธนาคารต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพด้วย
- (4) มีการแสดงดัชนีนั้นๆ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันทำการผ่านสื่อที่มีการเสนอข้อมูลอย่างทันเหตุการณ์

สกุดเงินของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

บาทหรือสกุดเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

การไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด

เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ไถ่ถอนโดยผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

(Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

ตลาดรองของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ไม่มี

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ
ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดย บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง จำกัด (ประเทศไทย) (“FITCH”) เป็นผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยผลการจัดอันดับที่เผยแพร่เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ “AA+(tha)” แนวโน้ม “Stable” ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อแนะนำให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายและอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลง โดย บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ จำกัด (ประเทศไทย) จะทำการทบทวนผลการจัดอันดับเครดิตเมื่อมีเหตุการณ์อย่างหนึ่งอย่างใดเกิดขึ้นอันอาจมีผลกระทบต่อการจัดอันดับเครดิตหรืออย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง หรือทบทวนผลการจัดอันดับเครดิตตามที่ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง จำกัด (ประเทศไทย) เห็นสมควรโดยไม่ต้องรับความยินยอมจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่อย่างใด ซึ่งผลการทบทวนการจัดอันดับเครดิตอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้จนถึงวันที่สิทธิเรียกร้องตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะสิ้นสุดลง

ข้อจำกัดในการขาย/โอน

เนื่องจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 นี้ เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องไม่เสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประเภทและลักษณะที่นิยามไว้ในข้อ 4 และข้อ 6 ของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก นอกจากนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจกำหนดข้อจำกัดการโอนอื่น ๆ เพิ่มเติมสำหรับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายในแต่ละชุดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดที่เกี่ยวข้องไม่ว่าในทอดใด ๆ อันจะเป็นการขัดกับข้อจำกัดการโอนดังกล่าวด้วย นอกจากนี้ เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในฐานะธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured products) ฉบับลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) (“ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2558”) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives) ฉบับลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) (“ประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 14/2558") และกฎหมายหรือกฎเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับผิดชอบการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าในทอดใดๆ ให้แก่บุคคลใดที่จะเป็นการฝ่าฝืนกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กฎหมายที่ใช้บังคับ

กฎหมายไทย

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 3 และ ส่วนที่ 4 ก่อนตัดสินใจจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง)



Krungthai
กรุงไทย

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

ส่วนที่ 3

ข้อมูลผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ส่วนที่ 3

ข้อมูลผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีล่าสุด (แบบ 56-1) งบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุด และงบการเงินรายไตรมาสล่าสุดที่ผู้ออกหุ้นกู้ได้ยื่นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์") ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ทาง website ของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th) หรือ website ของตลาดหลักทรัพย์ (www.set.or.th)

1. รายการทั่วไป

- | | | |
|-----|--|--|
| (1) | วัตถุประสงค์ของการเสนอขายหุ้นกู้ | ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ไปใช้เพื่อบริหารสภาพคล่อง บริหารจัดการความเสี่ยงทางด้านเครดิต บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และใช้ในการดำเนินงานทั่วไปของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง |
| (2) | ทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | ทุนจดทะเบียน และทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 72,005,040,437.50 บาท ประกอบด้วย
หุ้นสามัญ จำนวน 13,976,061,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
หุ้นบุริมสิทธิจำนวน <u>5,500,000</u> หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
รวม จำนวน <u>13,981,561,250</u> หุ้น |
| (3) | ลักษณะการประกอบธุรกิจ | การธนาคารพาณิชย์ |
| (4) | ปัจจัยความเสี่ยงทั่วไป ณ 31 มีนาคม 2563 | |

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของธนาคารถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ตโฟลิโอ โดยระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารยังคงมีการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยทำการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการในการอนุมัติสินเชื่อผ่าน Loan Factory และการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานสำหรับเงื่อนไขสินเชื่อต่างๆ เช่น การกำหนด Standard Credit Term and Condition สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เกณฑ์ Underwriting Criteria และ Product Program สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีใหม่ TFRS 9 ตามข้อกำหนดในเรื่องการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาแบบจำลองประเมินการด้อยค่า ประกอบด้วย แบบจำลองความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) การประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) และการประมาณค่าความสูญเสียเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) รวมถึงประกาศใช้นโยบายการบริหารแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Model Policy) เพื่อเป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับการพัฒนา และติดตามความมีประสิทธิภาพของแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต

▪ สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก เพื่อตอบสนองการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผู้ต้องการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก ได้รับวงเงินสินเชื่อตามความต้องการและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป็นไปตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ได้ผ่อนปรนหลักเกณฑ์สินเชื่อบ้านในการคิดเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันสำหรับบ้านหลังที่หนึ่งและหลังที่สองมากขึ้น และได้ปรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ให้ได้รับสินเชื่อเพิ่มมากขึ้นทั้งกลุ่มที่เป็นข้าราชการและเป็นพนักงานราชการซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ เพื่อทดแทนกลุ่มข้าราชการที่ลดลง รวมถึงสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กที่ธนาคารจะสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ รวมทั้งมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับการให้สินเชื่อในรูปแบบ Digital ในการอนุมัติผ่าน Application ของธนาคาร เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและเพิ่มรายได้ให้กับธนาคาร

▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

ธนาคารมีการเพิ่มประสิทธิภาพการประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานสถานะของ Portfolio ในระดับรายลูกค้า โดยการออกแบบและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อแจ้งเตือนสัญญาณความเสี่ยงล่วงหน้า ผ่านระบบงาน Early Warning System (EWS) เพิ่มขึ้น โดยแยกเป็นการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size M (EWS for SME - M) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง Size L (EWS for SME - L) และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (EWS for Wholesales)

1. กระบวนการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size M (EWS for SME — M) ระบบจะทำการส่งสัญญาณเพื่อแจ้งเตือนพฤติกรรมของลูกค้าย่อยที่ประมวลผลมาจากแบบจำลองทางสถิติ ประกอบกับการกำหนดขั้นตอนการพิจารณา (Workflow) ในการทำงานตามระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เชื่อมโยงความสัมพันธ์กับการทบทวนต่ออายุวงเงินสินเชื่อโดยอัตโนมัติผ่านระบบงาน Credit Review (CR) และการแก้ไข การปรับปรุงคุณภาพหนี้ผ่านระบบงาน Turnaround System (TA) ทำให้ธนาคารสามารถดูแลลูกค้าสินเชื่อตั้งแต่แรกเริ่มของการเบิกใช้เงินกู้กับธนาคาร ไปจนถึงกระบวนการติดตามดูแลลูกค้าต่อเนื่องรายวันจนครบกำหนดระยะเวลาของการต่ออายุวงเงินสินเชื่อรายปีอย่างครบวงจร โดยระบบงาน 3 ระบบ EWS, ระบบ CR และระบบ TA ทำงานควบคู่และสัมพันธ์กันตลอดเวลาในรูปแบบ End-to-End Process

2. กระบวนการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size L (EWS for SME - L) และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (EWS for Wholesales) ระบบจะทำการส่งสัญญาณเพื่อแจ้งเตือนพฤติกรรมของลูกค้าย่อยที่ประมวลผลมาจากแบบจำลองทางสถิติ ประกอบกับการกำหนดขั้นตอนการพิจารณา (Workflow) ในการทำงานตามระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เชื่อมโยงความสัมพันธ์กับการทบทวนต่ออายุวงเงินสินเชื่อโดยอัตโนมัติผ่านระบบงาน Credit Review (CR) และมีการแจ้งเตือนเพื่อทบทวนการจัดอันดับความเสี่ยงในระบบ Credit Rating ผ่านระบบ EWS

ระบบงาน EWS ยังได้พัฒนาเพิ่มเติมฟังก์ชันการแจ้งเตือนและติดตามความเสี่ยงของลูกค้าเป็นรายวัน อาทิ การแสดงประวัติระดับความเสี่ยงย้อนหลัง 12 เดือนล่าสุด การพัฒนารายงานจำนวนวันค้างชำระแต่ละช่วงอายุจำแนกตามหน่วยงานสินเชื่อเพื่อนำมาช่วยในการติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่อ พัฒนาการแจ้งเตือนต่ออายุและทบทวนสินเชื่อ รวมถึงการแจ้งเตือนทบทวนความเหมาะสมของอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อแจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ติดตามทบทวนสินเชื่อ และความเสี่ยงทุกด้านของลูกค้า ทั้งด้านการเงิน สภาพคล่อง การดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการชำระหนี้ งบการเงิน การใช้วงเงินและเงื่อนไขสินเชื่อ โดยธนาคารกำหนดความถี่ในการทบทวนสินเชื่อตามคุณภาพลูกหนี้ ทั้งนี้ หากมีสัญญาณบ่งชี้ว่ามีเหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น ธนาคารได้กำหนดให้ทำการทบทวนก่อนระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งจะส่งผลให้กระบวนการติดตามลูกค้าในกลุ่มดังกล่าวมีการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk) ได้อย่างเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน และธนาคารยังสามารถเพิ่มโอกาส (Opportunity) ในการแนะนำ

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมให้กับลูกค้าได้เพิ่มเติม อีกทั้งยังช่วยให้กระบวนการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายสินเชื่อสามารถทำได้
อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากมีข้อมูลการติดตามแสดงผ่านระบบงาน

สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size L และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังได้จัดให้มีกระบวนการจัด
อันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อเป็นเครื่องมือประกอบการอนุมัติและการบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการกำหนด
อัตราดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าธรรมเนียม นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของ
การทำธุรกรรมของลูกค้ารายใหญ่ (Single Lending Limit หรือ SLL) ให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยผ่าน
ระบบงาน Credit Exposure Monitoring (CEM) ซึ่งเป็นการติดตามทั้งในระดับรายลูกค้า (Single Risk) รายกลุ่มลูกค้า (SLL
Counterparty Risk) รวมถึงรายอุตสาหกรรม (Industry Risk) โดยประมวลผลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ครอบคลุมปริมาณธุรกรรมทั้ง 4
ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ การลงทุน ภาวะผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่มีกับกลุ่มธุรกิจการเงิน
ของธนาคารด้วย เพื่อสะท้อนปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงตระหนักถึงการบริหารจัดการฐานข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณอย่างเป็นระบบ โดยได้
พัฒนาต่อขยายระบบงานฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Credit Risk Data Mart) ที่ทำการรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลสารสนเทศจากระบบงาน
ฐานข้อมูลต่างๆ อาทิ ข้อมูลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ข้อมูลพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ และข้อมูลคุณภาพสินเชื่อ เป็นต้น ธนาคารได้ใช้
ฐานข้อมูล Credit Risk Data Mart ในการพัฒนาแบบจำลองทางสถิติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และการประมวลผลการจัด
ระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อการติดตามทบทวนและบริหารคุณภาพสินเชื่อเพื่อให้ธนาคารทราบและประเมินได้ว่าลูกค้ามีการ
เปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร โดยเป็นการแจ้งเตือนอัตโนมัติผ่านระบบงาน EWS End-to-End Process

■ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ธนาคารมีนโยบายดูแลความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ เงินลงทุน ก่อภาวะผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะ
คล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และกลุ่มลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้ารายใหญ่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้
ธนาคารมีการกำหนดปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดสำหรับธุรกิจแต่ละประเภท (Sector Limit) และปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดในแต่ละ
ประเทศ (Country Limit) เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงและควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดให้มี
การติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเป็นรายเดือนและมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ธนาคารดูแลความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาโดยกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุด เพื่อควบคุมความเสี่ยงใน
การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับธนาคารต่างประเทศ และธุรกรรมการให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาวะผูกพัน สำหรับลูกค้าหรือ
คู่สัญญาที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศต่างๆ และยังคงควบคุมความเสี่ยงโดยธนาคารกำหนดให้มีการรายงานการเบิกใช้วงเงินของหน่วยงาน
ต่างๆ ทุกสิ้นเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าอยู่ภายในกรอบวงเงินสูงสุดที่กำหนดไว้ รวมถึงยังมีกระบวนการประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิต
ของประเทศคู่สัญญา โดยอ้างอิงอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกชั้นนาระดับสากล

■ ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตาม
ข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา เช่น ไม่มีการส่งมอบตราสารทางการเงิน หรือไม่ชดเชยความเสียหายตามที่ได้ตกลงไว้ เป็นต้น สำหรับ
ธุรกรรมที่มีการซื้อขายนอกตลาด (Over-the-Counter) ได้แก่ ธุรกรรม Derivatives ธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ และธุรกรรม
Repurchase Agreement (Repo) ซึ่งความเสี่ยงของคู่สัญญาก่อให้เกิดความเสี่ยงหลักๆ คือ Pre-settlement Risk และ Settlement
Risk รวมทั้งความเสี่ยงจากการลดลงของคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา หรือความเสี่ยงจากการถดถอยของคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา
(Credit Valuation Adjustment Risk)

ธนาคารได้กำหนดวงเงินสินเชื่อเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง Pre-settlement Risk และ Settlement Risk โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ฐานะทางการเงินและ Credit Rating ของคู่สัญญา เป็นต้น รวมทั้งควบคุม และติดตามการทำธุรกรรมให้อยู่ภายใต้วงเงินที่กำหนดเป็นรายวัน นอกจากนี้ยังได้จัดทำ Sensitivity Analysis เพื่อทดสอบผลกระทบต่อคู่สัญญาหากเกิดภาวะวิกฤติ และรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงทราบเป็นรายเดือน

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงของคู่สัญญาที่เกิดขึ้นด้วยการลงนามในสัญญา International Swaps and Derivatives Association (ISDA) และ Credit Support Annex (CSA) กับคู่สัญญา โดยมีการวางหลักประกันเป็นเงินสดเป็นรายวัน รายสัปดาห์ และรายเดือน เมื่อมูลค่ายุติธรรมของ Derivatives มีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่า Threshold ที่กำหนดไว้

■ ความเสี่ยงจากสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

หากธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) เพิ่มขึ้น ธนาคารจะมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses - ECL) ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการบริหารจัดการกับลูกหนี้ที่อาจมีปัญหาก่อนที่จะกลายเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต มีการปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ กระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงกระบวนการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าทั้งระดับรายตัวและพอร์ตโฟลิโอ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาเครื่องมือประเมินความเสี่ยงลูกค้า และระบบแจ้งเตือนภัยล่วงหน้าที่ธนาคารพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะช่วยให้การบริหารจัดการสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

■ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของหลักประกัน

สินเชื่อของธนาคารส่วนใหญ่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ หากเศรษฐกิจเกิดภาวะถดถอย มูลค่าของหลักประกันอาจจะปรับลดลง ส่งผลให้ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses - ECL) เพิ่มขึ้น และอาจทำให้จำนวนเงินที่ธนาคารควรจะได้รับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน รวมถึงกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารลดลง อีกทั้งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตามธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนการประเมินราคาหลักประกันให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งความถี่ในการประเมินราคาของหลักประกันแต่ละประเภท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ทราบมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกัน สามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไป

4.2) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารให้หน่วยงานของสายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยมีการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ซึ่งติดตามจากมูลค่าหรือฐานะการลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด ตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) ส่วนฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ธนาคาร

ติดตามจากการเปลี่ยนแปลงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปี (Net Interest Income Change) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเศรษฐกิจ (Economic Value Change) โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับกรณีเกินพาดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติไว้ รวมทั้งมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) และ Product Assessment สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินประเภทใหม่ พร้อมกับการพัฒนารูปแบบรายงาน ระบบงาน และเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการติดตามจากตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และกำหนดให้บริษัทฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานร่วมกับผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำ โดยไตรมาสแรกของ ปี 2563 บัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ยังคงอยู่ภายใต้กรอบพาดานความเสี่ยงรวมที่ได้รับอนุมัติ

▪ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อการค้า (Trading Account) รวมถึงรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

สำหรับไตรมาสแรกของ ปี 2563 อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ธนาคารแห่งประเทศไทยมีมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงมาจากอัตราร้อยละ 0.75 ต่อปี ซึ่งคณะกรรมการประเมินว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวแรงเนื่องจากการท่องเที่ยวและการส่งออกสินค้าได้รับผลกระทบรุนแรงจากการระบาดของ COVID-19 การชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าและการหยุดชะงักของห่วงโซ่การผลิตในหลายประเทศ ส่งผลให้รายได้ของธุรกิจและครัวเรือนได้รับผลกระทบเป็นวงกว้างขึ้น เป็นผลให้อุปสงค์ภายในประเทศทั้งการลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัว โดยธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการกำหนดกรอบพาดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายไตรมาส การกำหนดให้นำเสนอข้อมูลภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินพาดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

▪ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อฐานะการถือครองของตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

สำหรับไตรมาสแรกของ ปี 2563 อัตราดอกเบี้ยสกุลบาทของประเทศไทยมีความผันผวนค่อนข้างมากเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยในภาพรวมมีการปรับตัวลดลงจากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายโดยธนาคารกลางในหลายประเทศทั่วโลก ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบพาดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน และการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินพาดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

■ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารมาเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

สำหรับไตรมาสแรกของ ปี 2563 ค่าเงินบาทยังมีความผันผวน โดยเงินบาทมีแนวโน้มปรับตัวอ่อนค่าลงเทียบกับดอลลาร์สหรัฐเมื่อเทียบกับปลายปี 2562 ซึ่งเป็นผลมาจากการไหลออกของเงินทุน นอกจากนี้ นักลงทุนยังคงกังวลต่อความไม่แน่นอนในสถานการณ์เศรษฐกิจโลก จากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน และการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

■ ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของกลุ่มหลักทรัพย์การลงทุนเพื่อค้าของธนาคารลดลง

สำหรับไตรมาสแรกของ ปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยปรับตัวลดลงอย่างมาก จากการขายสินทรัพย์เสี่ยงโดยนักลงทุนทั้งในประเทศและนักลงทุนต่างชาติ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน และการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

■ ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ สำหรับไตรมาสแรกของ ปี 2563 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์มีความผันผวนสูง และธนาคารยังไม่มีนโยบายถือครองฐานะดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะของการทำธุรกรรมที่เป็น Back to Back

4.3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน (Internal Control) บุคลากร (People) ระบบงานของธนาคาร (System) หรือเหตุการณ์ภายนอก (External Event) รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 ชั้น ได้แก่

ชั้นที่ 1 คือ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ มีความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกระบวนการทำงาน และความเสี่ยงที่มีอยู่ของหน่วยงานตนเองดีที่สุดในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ระบุ ประเมิน

ควบคุมและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน และมีเจ้าหน้าที่ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer : ORO) เพื่อทำหน้าที่ประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งด้านการใช้เครื่องมือและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ขั้นที่ 2 คือ หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือ แนวทาง และวิธีการให้หน่วยงานในขั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ขั้นที่ 3 คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของธนาคารระดับองค์กร โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้ในการบริหารจัดการ พร้อมทั้งการควบคุมความเสี่ยงผ่านมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) และผ่านมาตรการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในลักษณะการป้องกันและการตรวจพบ เพื่อลดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน รวมไปถึงป้องกันและลดความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นกับธนาคารและลูกค้าของธนาคาร

ธนาคารกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน โดยจะเน้นการปรับปรุงกระบวนการเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Risk Prevention) และการจัดการความเสี่ยงได้อย่างทัน่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้า โดยกำหนดให้หน่วยงานต่างๆ มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ผ่านเครื่องมือที่กำหนดไว้ อาทิ การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Collection) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment : RCSA) และการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator : KRI)

การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างกว้างขวาง ทั้งการทำธุรกรรม การออกผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินรูปแบบต่างๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการความทันสมัยและความสะดวก พัฒนาการต่างๆ เหล่านี้ แม้ว่าอาจทำให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีแนวโน้มสูงขึ้น แต่ธนาคารก็มีการกำหนดกระบวนการในการพิจารณาความเสี่ยงในขั้นตอนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ โดยกำหนดให้หน่วยงานต้องทำการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยง ผ่านขั้นตอนการทำ Product Assessment สำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่/การปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่างๆ ได้รับการบริหารจัดการและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารและลูกค้าของธนาคารได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงอันเกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing) รวมไปถึงมีการกำหนดให้มีแผนรองรับกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะไม่เกิดผลกระทบต่อการใช้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อการณ์ดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy : BCM Policy) และมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) สำหรับธุรกรรมหลักของธนาคารเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ รวมไปถึงมีการทดสอบแผนฯ ร่วมกับผู้ให้บริการ

ภายนอกที่ธนาคารใช้บริการ เพื่อปรับปรุงแผนให้มีประสิทธิภาพ และยังเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้ทั้งกับพนักงานและลูกค้าของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการสรุปข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร วิเคราะห์สาเหตุ และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อทราบและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่และสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจ

4.4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2563 สภาพคล่องในตลาดการเงินอยู่ในระดับสูง โดยพิจารณาจากยอดคงค้างธุรกรรมซื้อคืนกับ ธปท. (Bilateral Repo) และยอดคงค้างของสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ของระบบธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 ดังนั้นธนาคารจึงได้ดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินของธนาคารให้เหมาะสมเพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดย ไตรมาสแรกของปี 2563 ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง LCR และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร สภาวะตลาด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างงบดุลเพื่อระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของสภาพคล่อง รวมทั้งความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ต่างๆ ให้เป็นเงินสด

2. การวัดความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสามารถวัดได้จากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงภาระผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap) หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนด Survival Period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด

3. เพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้มีการติดตามดูฐานะสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4. การติดตาม และรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่รับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับทราบถึงฐานะและระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ เพื่อเตรียมจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอกับความต้องการหรือลดความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่อง

นอกจากนี้แล้ว ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส ตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะสมมติให้มีการเบิกถอนเงินฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดสินทรัพย์สภาพคล่องลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลองซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

4.5) การบริหารจัดการเงินกองทุน

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ประกอบด้วย 3 หลักการ ดังนี้

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 (Pillar I) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และกำหนดให้ธนาคาร มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีโดยธนาคารต้องมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง และมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าววิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และการดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักปฏิบัติสากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน และวางกลยุทธ์เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

ณ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ร้อยละ 18.71 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังการ Stress Test สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนของธนาคาร

สำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส และได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเวลาที่กำหนดทาง website ของธนาคาร โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.6) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber risk)

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยธนาคารได้มีมาตรการป้องกัน และพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์โดยผู้ไม่ประสงค์ดี ที่พยายามเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ หรือเป็นความลับ หรือสร้างความเสียหายอื่นๆ ให้กับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรภายในธนาคาร โดยมีการจัดฝึกอบรมเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจสำหรับแนวทางการป้องกันความเสี่ยง และภัยคุกคามต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้สร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีวัตถุประสงค์ 3 ประการ ได้แก่ การรักษาความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของข้อมูลและระบบงาน โดยมีขั้นตอนในการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ประกอบด้วย การป้องกัน ตรวจสอบ และบริหารจัดการในการรับมือการโจมตีทางไซเบอร์ รวมถึงมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารมีหน่วยงานที่ดูแลความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลและควบคุมความปลอดภัยของข้อมูลและระบบงาน โดยปฏิบัติตามหลักการ ดังต่อไปนี้ :

- ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการป้องกันการทุจริต
- การบริหารจัดการ และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลส่วนบุคคล
- การกำหนดสิทธิในการเข้าถึงระบบงาน และข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคล
- การกำกับดูแลและควบคุมการใช้ระบบงาน และข้อมูลสารสนเทศ รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารจัดให้มีการอบรมส่งเสริมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายความเสี่ยง และการบริหารจัดการความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงมีการวัดผลเพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้ ยังให้พนักงานมีส่วนร่วมในการอบรมเชิงปฏิบัติการ เช่น การระบุความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น และแนวทางการป้องกันข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร การทดสอบส่งอีเมลหลอกลวง (Phishing Mail) ไปยังผู้บริหาร และบุคลากรภายในธนาคาร นอกจากนี้ ยังกำหนดให้บุคลากรภายในองค์กรเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการรักษาความลับ และความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงทำความเข้าใจและความเสี่ยงของการใช้และเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศโดยไม่ได้รับอนุญาต

ธนาคารได้จัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ส่งผลให้ธุรกิจของธนาคารหยุดชะงัก หรือไม่สามารถให้บริการได้ เช่น ระบบจ่ายไฟฟ้าขัดข้อง ระบบสื่อสารขัดข้อง ระบบธนาคารขัดข้องไม่สามารถให้บริการได้ เกิดเหตุภัยพิบัติทางธรรมชาติ หรือเกิดโรคระบาด รวมถึงการถูกโจมตีทางไซเบอร์ ซึ่งธนาคารได้

ให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยของพนักงานและการให้บริการอย่างต่อเนื่องกับลูกค้าเป็นหลัก โดยธนาคารจัดให้มีการทดสอบและปรับปรุงแผนฉุกเฉินสำรองของระบบงานที่สำคัญเป็นประจำทุกปี

4.7) ความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

■ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในธนาคาร เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นการให้บริการประชาชนเป็นหลัก ก่อปรกัระบบการติดต่อสื่อสารในปัจจุบันที่คนทั่วโลกสามารถติดต่อสื่อสาร และรับรู้ข้อมูลข่าวสารได้ในระยะเวลาอันรวดเร็ว ขณะเดียวกันก็อาจเป็นช่องทางในการแพร่กระจายข่าวลือ คำวิจารณ์ของประชาชนที่มีต่อธนาคารได้เช่นกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเป็นผลจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือความคาดหวังของสังคม หรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจ หรือไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพิ่มเติมจากการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญด้านอื่นๆ พร้อมกำหนดแนวทางและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการทบทวนความเหมาะสมตามรอบระยะเวลาที่กำหนดหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงนั้น ธนาคารมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ตลอดจน Risk Appetite และ Risk Tolerance โดยมีการติดตามความเสี่ยงตามดัชนีชี้วัดที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นประจำทุกเดือน หากพบว่า ดัชนีชี้วัดมีค่าเกินระดับความเสี่ยงที่กำหนด จะต้องรายงานพร้อมชี้แจงเหตุผลรวมทั้งกำหนดแนวทางแก้ไข/ลดความเสี่ยง (Action Plan)

■ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและให้ความสำคัญอย่างมากกับแผนการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปดังนี้

- 1) ธนาคารมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เป็นไปตามแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และแนวทางการบริหารจัดการองค์การด้านการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) โดยมีการจัดทำนโยบายและคู่มือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และทบทวนเป็นประจำทุกปี
- 2) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารใช้หลักการดำเนินการให้สอดคล้องและครอบคลุมตามแนวทางของระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM) มีการระบุขั้นตอนและผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์ธนาคาร มีกระบวนการนำแผนกลยุทธ์ธนาคารไปสู่การปฏิบัติ และได้สื่อสารแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้ผู้บริหารทุกหน่วยงานได้ทราบโดยทั่วกัน
- 3) แผนกลยุทธ์ของธนาคารมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานะแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก โดยมุ่งเน้นการใช้ข้อมูลจริงและการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเป้าหมายธนาคารและคู่แข่ง มีการจัดทำ SWOT Analysis และนำมา

กำหนดเป็นกลยุทธ์ที่ส่งเสริมจุดแข็ง แก้ไขจุดอ่อน ช่วงชิงโอกาสทางธุรกิจเชิงบวก และป้องกันอุปสรรคจากแรงกดดันภายนอกเชิงลบ รวมกันเป็นกลยุทธ์ภาพรวมของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สนองตอบต่อ Statement of Direction (SOD) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของธนาคาร

- 4) มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ และมีการรายงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การผลักดันกลยุทธ์ต่างๆ มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการทบทวนและปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

■ ความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย

ความเสี่ยงหลักของทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สิน หรือเสื่อมราคา ซึ่งเกิดจากสภาพทรัพย์สินหรือสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น ความเสื่อมโทรมทางกายภาพ การปรับลดของราคาอสังหาริมทรัพย์ตามภาวะตลาดปัจจุบัน ข้อกฎหมายผังเมือง การคมนาคม และการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน เป็นต้น ที่มีผลกระทบต่อศักยภาพในการขาย ทั้งนี้ ระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับประเภททรัพย์สิน คุณภาพของทรัพย์สิน การเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และระยะเวลาการถือครอง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงแนวทางลดความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การพิจารณาซื้อทรัพย์สินหรือรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้เหมาะสมตามประเภททรัพย์สินและคุณภาพทรัพย์สิน การประเมินราคาทรัพย์สินตามกรอบเวลาเพื่อให้สะท้อนราคาตลาด การบริหารจัดการทรัพย์สินให้มีสภาพพร้อมขายอยู่เสมอ การกำหนดกลยุทธ์การตลาดและราคาขายที่เหมาะสม เป็นต้น เพื่อเร่งขายทรัพย์สินรอการขายของธนาคารโดยเร็ว

นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินหรือการเสื่อมราคาที่กล่าวถึงในวรรคก่อนแล้ว ธนาคารยังมีการกันสำรองส่วนเพิ่มจากอายุถือครองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินตามประกาศที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ธนาคารต้องกันสำรองส่วนเพิ่มสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ถือครองเกินเกณฑ์อายุที่กำหนด ซึ่งในไตรมาสที่ 1/2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รอการขายส่วนหนึ่งครบกำหนดการกันสำรองดังกล่าว โดยธนาคารได้พิจารณากันสำรองส่วนนี้ตามเกณฑ์ดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

■ ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญกับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่เป็นปัจจัยฉุดการเติบโตของเศรษฐกิจรอบด้าน โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวจากมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ รวมไปถึงอุปสงค์ในประเทศจากการหยุดชะงักของกิจกรรมทางเศรษฐกิจผ่านการใช้พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉินและมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม ประกอบกับภาคเกษตรที่เผชิญกับภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 ส่งผลต่อรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน และเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้ว ประเมินว่าจะทำให้การบริโภคหดตัว และส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังการลงทุนภาคเอกชนให้หดตัวตามไปด้วย ด้วยเหตุนี้ ภาครัฐจึงได้ผลักดันนโยบายเร่งด่วนทั้งมาตรการทางการเงินและการคลัง อาทิ มาตรการช่วยเหลือเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม รวมถึงมาตรการด้านสินเชื่อ รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่องจนอยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์เหลือ 0.50% ในเดือนพฤษภาคม เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ ด้านปัจจัยภายนอกยังเต็มไปด้วยความเสี่ยง ทั้งความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่กลับมาคุกรุ่นอีกครั้ง สงครามราคาน้ำมันดิบที่ยังคงไม่แน่นอนสูงอันกระทบต่อราคาพลังงานและภาวะเศรษฐกิจการค้าทั่วโลก การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในเดือนพฤศจิกายน ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทยที่มีแนวโน้มอ่อนแออยู่แล้วจากอุปสงค์ของคู่ค้าที่ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย นอกจากนี้ ผลพวงจากนโยบายผ่อนคลายนโยบายการเงินทั่วโลกก็ได้สร้างความผันผวนอย่างรุนแรงในตลาดเงินตลาด

ทุน และมีแนวโน้มส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินโดยรวม ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งประเมินผลกระทบภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤตที่ครอบคลุมสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างทันที่

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอย โดยธนาคารโลกได้คาดว่าเศรษฐกิจโลกปี 2563 จะหดตัวถึง 5.2% ซึ่งหดตัวมากที่สุดนับตั้งแต่เกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) หรือรุนแรงที่สุดในรอบศตวรรษ ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลกส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพาต่างประเทศสูง และทำให้เศรษฐกิจไทยในปีนี้มีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอยตามไปด้วย

สำหรับเศรษฐกิจปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป แต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าปี 2562 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั่วโลกที่มีทิศทางดีขึ้น หลายประเทศเริ่มผ่อนคลายมาตรการปิดเมืองเพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ทำให้เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าและอุปสงค์จากต่างประเทศมีแนวโน้มฟื้นตัว ซึ่งจะเป็นผลดีต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก ด้านการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มกลับมาขยายตัว แต่ยังคงมีความเสี่ยงที่กำลังซื้อของครัวเรือนจะได้รับแรงกดดันอย่างต่อเนื่องจากการแบกรับภาระหนี้ในยามที่เกิดภาวะวิกฤตช่วงที่ผ่านมา จึงประเมินว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.50% จนกว่าจะเห็นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม วิกฤตโควิด-19 หรือ New Normal จะกลายเป็นสิ่งที่ทั่วโลกต้องเผชิญนับจากนี้ ซึ่งจะนำไปสู่การปรับเปลี่ยนเชิงโครงสร้างทางเศรษฐกิจและสังคมครั้งใหญ่ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคม การเงินและการธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด โดยมีทริคเกอร์ที่ถึงผลกระทบในเชิงบวกและลบ เพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมถึงได้ส่งสัญญาณไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำให้ธนาคารสามารถปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

■ ความเสี่ยงจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID -19

การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในประเทศต่างๆ ทั่วโลก รวมถึงในประเทศไทย ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานและการให้บริการลูกค้าของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดแนวทางในการดำเนินการในแต่ละด้าน ดังนี้

1. ด้านสวัสดิภาพของพนักงานธนาคารและลูกค้า

- ทำความสะอาดพื้นที่ปฏิบัติงานและพื้นที่ให้บริการ โดยเพิ่มความถี่ในการทำความสะอาดพื้นที่ส่วนกลางและบริเวณที่มีการสัมผัสร่วมกันบ่อยๆ เช่น รวบน้ำโด ปุ่มกดลิฟต์ ลูกบิดประตู ก๊อกน้ำ โต๊ะ เก้าอี้ รวมทั้งห้องน้ำ และห้องสุขา รวมถึงการจัดให้มีเจลแอลกอฮอล์สำหรับล้างมือ ณ ทางเข้าอาคารและจุดบริการ

- กำหนดให้มีการคัดกรองผู้เข้าอาคารสำนักงาน โดยจัดให้มีการตรวจวัดอุณหภูมิผู้เข้าอาคารทุกท่านต้องไม่เกิน 37.5 องศาเซลเซียส และกำหนดให้ต้องสวมหน้ากากอนามัยหรือหน้ากากผ้าก่อนเข้าอาคารทุกครั้ง

- บริหารจัดการความเสี่ยงของพนักงานที่ปฏิบัติงานในอาคารสำนักงานด้วยการ split site โดยให้พนักงานบางส่วนไปปฏิบัติงาน ณ ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง และ work from home เพื่อลดความแออัด ณ อาคารสำนักงาน และเพื่อเป็นการรักษาระยะห่างทางสังคม (Social Distancing)

- งดรับนัดหมายประชุมและพบปะโดยตรงกับบุคคลภายนอกที่เดินทางมาจากประเทศหรือผ่านประเทศกลุ่มเสี่ยงในพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ทุกกรณี

2. ด้านการปฏิบัติงานของธนาคาร

- ปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการรักษาระยะห่างทางสังคม โดยสามารถทำงานจากที่พักอาศัยได้ และติดต่องานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

- ส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีในการปฏิบัติงาน เช่น การกำหนดให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานจากภายนอกอาคาร (ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง และ work from home) การประชุมออนไลน์ผ่าน Google Meet เป็นต้น

3. ด้านการให้บริการและการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ

- ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น อาทิ Krungthai NEXT และบริการแบบ Self service ต่างๆ

- หยุดให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่สาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อลดความเสี่ยงในการติดต่อผ่านการสัมผัสใกล้ชิดระหว่างพนักงานและลูกค้า รวมถึงการปนเปื้อนเชื้อโรคของธนบัตร

- การช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ ได้แก่ การพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การขยายเวลาการชำระหนี้ การลดดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้า และการให้วงเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ เป็นต้น

- ให้การสนับสนุนมาตรการเพื่อเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) โดยให้บริการรับลงทะเบียนเพื่อรับเงินเยียวยา 5,000 บาท/เดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือน

มาตรการช่วยเหลือของธนาคาร

รัฐบาลได้มีมาตรการความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบอย่างเร่งด่วน ทั้งมาตรการด้านการเงิน การสาธารณสุข และด้านอื่นๆ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน รวมถึงมาตรการทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยเหลือในด้านต่างๆ ทั้ง นโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลายเป็นพิเศษโดยการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจนเป็นจุดที่ต่ำที่สุดที่ 0.50% (พฤษภาคม 2563) การให้แนวทางเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์เข้าช่วยเหลือลูกค้า การสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) รวมถึงมาตรการการเสริมสภาพคล่องเพื่อดูแลเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน เพื่อพยุงระบบเศรษฐกิจโดยรวม โดยธนาคารพาณิชย์ต่างให้ความสำคัญและความร่วมมือในการออกมาตรการเพื่อเข้าให้ความช่วยเหลือลูกค้า

ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ จึงได้มีมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าของธนาคาร (ปรับปรุงล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2563) โดยสรุปดังนี้

- สินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อบุคคลภายใต้กำกับ (อาทิ สินเชื่อ Smart Money สินเชื่ออเนกประสงค์ 5 Plus) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (อาทิ สินเชื่อ Home Easy Cash) (วงเงิน ไม่เกิน 3 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 4 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 4 เดือน

นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 6 เดือน

- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน

- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาสูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้ต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องในไตรมาสที่ 1/2563 จนถึงวันที่ 10 เมษายน 2563 รวม -0.525% ถึง -0.65%

โดยมาตรการต่างๆ นี้จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ รวมถึงเพิ่มสภาพคล่องในปัจจุบัน ประกอบกับการเข้าดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ และควบคุมการพิจารณาแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ดำเนินการเพิ่มเติมในอนาคต เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถผ่านพ้นวิกฤติในครั้งนี้ไปได้

ทั้งนี้ ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้

แนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับ ผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส. (23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่มูลหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มี กระแสเงินสดรองรับชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้

- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง

- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารฯเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบที่ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือตามแนวทางมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้มีการระบุถึงปัจจัยความเสี่ยงหรือภาวะแวดล้อมอื่นที่สำคัญบางประการซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและหลักการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน อย่างไรก็ตามธนาคารอาจไม่ทราบถึงความเสี่ยงบางประการ อีกทั้งยังมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่ในขณะนี้ธนาคารเชื่อว่าจะไม่มีนัยสำคัญ แต่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคาร และอาจกลายเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อธนาคารได้ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่สามารถรับรองได้ว่าจะสามารถระบุถึง

ปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ได้อย่างครบถ้วน หรือป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารได้ทั้งหมด

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงและร่างหนังสือชี้ชวนฉบับนี้

(5) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 มิถุนายน 2563 (วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น: Record Date) มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			ร้อยละ
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	834,921,543	2,060	834,923,603	5.97
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	362,902,099	0	362,902,099	2.60
4. สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	326,090,300	0	326,090,300	2.33
5. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	305,775,658	2,726,095	308,501,753	2.21
6. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	305,775,657	2,726,095	308,501,752	2.21
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	203,102,782	0	203,102,782	1.45
8. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	197,862,800	0	197,862,800	1.42
9. ธนาคารออมสิน	113,264,822	0	113,264,822	0.81
10. THE BANK OF NEW YORK MELLON	99,837,181	0	99,837,181	0.71
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	3,530,279,575	45,750	3,530,325,325	25.24
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 24 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 7,696,248,833 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.05 ของหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 มีฐานะเป็นนิติบุคคล และมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกิจการของกองทุนฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐบาล

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 10 กรกฎาคม 2563 ประกอบด้วย

1) นายประสงค์	พูนธเนศ	ประธานกรรมการ
2) นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
3) นายวิชัย	อัศรัสมิ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทมหาชนและความรับผิดชอบต่อสังคม
4) นายหนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริษัทมหาชนและความรับผิดชอบต่อสังคม
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริษัทมหาชนและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6) นายธัญว	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8) นายปยุตนิศร์	ศกุนตนาศ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
9) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริษัทมหาชนและความรับผิดชอบต่อสังคม
10) นางนิธิตา	เทพวณังกูร	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทมหาชนและความรับผิดชอบต่อสังคม
11) นายกฤษฏา	จันะวิจารณ์	กรรมการ และกรรมการบริหาร
12) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
นางสาวสินีนานฎ	ดำรงหอนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

▪ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

1) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประภาศ	ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563
2) นายประสงค์	พูนธเนศ	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนนายดิศทัต โหตระกิตย์ ที่ลาออก และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563
3) นายกฤษฏา	จันะวิจารณ์	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 แทนนายเอกนิติ นิติทัศน์ประภาศ ที่ลาออก
4) นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ลาออกจากการดำรงตำแหน่งเลขานุการ ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2563

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

ณ วันที่ 16 มิถุนายน 2563 กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร เป็นดังนี้ “นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายปณณิศร์ ศกุนตนาค และนายกฤษฏา จินะวิจารณ์ะ ลงลายมือชื่อร่วมกัน รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

■ เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทตั้งแต่ปี 2551 มาเป็นลำดับ จนถึงปัจจุบัน ได้แต่งตั้ง นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ด้วยอีกตำแหน่งหนึ่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 กรกฎาคม 2563 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยคุณสมบัติและหน้าที่ของเลขานุการบริษัทมีรายละเอียด ดังนี้

หน้าที่ความรับผิดชอบสำหรับตำแหน่งเลขานุการบริษัท

- 1) ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง และสม่ำเสมอ
- 3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร
- 7) ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
- 8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่างๆ
- 9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- 10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 10 กรกฎาคม 2563

ชื่อ	นามสกุล	ตำแหน่ง	สายงาน
1	นายผยอง ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
3	นางประวาลี รัตน์ประสาทพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Digital Solutions
4	นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
5	นายสุรธันว์ คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
6	นายวินทร์ บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
7	นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
8	นางสาวศรัณยา เวชากุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
9	นายสันติ ปรีวิสุทธิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานปฏิบัติการ
10	นายศุภวัฒน์ วัฒนธนนปติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
11	นายธวัชชัย ชีวานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
12	นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
13	นายพิชิต จงสถิตย์หวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
14	นางสุรางค์ ธนิตถานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
15	นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
16	นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการ ธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
17	นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
18	นายปฏิเวช สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย
19	นายโกศล แซ่มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย

(6) ฐานะทางการเงิน การดำเนินงาน และข้อมูลที่สำคัญของธุรกิจ

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลงบการเงิน ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ของธนาคารที่ Krungthai.com

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดงบการเงินโดยสรุป ดังนี้

- งบการเงินโดยสรุปประจำปี 2562

สำหรับการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของปี 2562 ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56 - 1) ล่าสุด งบการเงินประจำงวดการบัญชีล่าสุด และงบการเงินรายไตรมาสสำหรับรอบระยะเวลาที่ต่อเนื่องจากงวดการบัญชีล่าสุดซึ่งธนาคารได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ตามนัยแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>) เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (<http://www.set.or.th>) และเว็บไซต์ของธนาคาร (Krungthai.com)

- งบการเงินโดยสรุปงวด 3 เดือน สิ้นสุด 31 มีนาคม 2563

ธนาคารแสดงงบการเงินในไตรมาส 1/2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562 ในส่วนงบแสดงฐานะการเงิน และแสดงงบการเงินในไตรมาส 1/2563 เปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562 ในส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด โดยได้แสดงทั้งงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยในวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติและไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้รายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้

งบแสดงฐานะการเงิน หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62	31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62
สินทรัพย์				
เงินสด	59,282	68,434	59,273	68,362
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	470,362	338,771	470,027	338,274
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45,217	-	45,229	-
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	67,350	-	67,350
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	92,613	55,811	92,613	55,812
เงินลงทุนสุทธิ	362,386	395,228	362,237	395,174
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	26,432	30,946	11,000	10,830
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,995,523	1,959,765	1,923,776	1,884,110
ภาวะของลูกค้านจากการรับรอง	-	133	-	133
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32,860	32,183	32,854	32,176
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,245	24,201	22,288	22,294
สินทรัพย์สิทธิการไว้	3,846	-	3,754	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,159	3,900	1,789	1,398
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,289	8,165	2,901	5,697
รายได้ค้างรับ	2,687	3,487	2,992	3,193
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	38,159	23,842	37,188	23,555
รวมสินทรัพย์	3,163,060	3,012,216	3,067,921	2,908,358
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	2,352,523	2,155,865	2,354,958	2,158,460
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	177,063	215,823	174,829	208,240
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,877	4,744	4,877	4,744
ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	67,350	-	67,350
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	93,530	51,869	93,530	51,869
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	98,379	96,841	51,868	51,323
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	-	133	-	133
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3,746	-	3,715	-
ประมาณการหนี้สิน	16,171	15,240	14,702	13,776
เงินปันผลค้างจ่าย	10,529	-	10,529	-
หนี้สินอื่น	67,632	56,025	61,349	48,240
รวมหนี้สิน	2,824,450	2,663,890	2,770,357	2,604,135
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	338,610	348,326	297,564	304,223
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,163,060	3,012,216	3,067,921	2,908,358

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562
รายได้ดอกเบี้ย	30,216	33,377	26,335	29,860
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,255	8,736	6,873	8,369
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,961	24,641	19,462	21,491
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,753	7,077	5,363	5,540
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,802	1,442	1,402	997
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,951	5,635	3,961	4,543
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	692	-	691	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	995	-	995
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	347	336	347	336
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	293	318	-	-
รายได้จากเงินปันผล	118	116	810	796
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,601	1,531	735	520
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	30,963	33,572	26,006	28,681
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,768	7,137	6,304	5,714
ค่าตอบแทนกรรมการ	11	15	6	6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,085	2,195	1,231	1,245
ค่าภาษีอากร	1,047	1,117	950	984
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	218	3,769	221	3,791
อื่นๆ	2,338	1,963	3,134	2,902
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,467	16,196	11,846	14,642
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	7,330	-	6,000
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,524	-	7,200	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,972	10,046	6,960	8,039
ภาษีเงินได้	(1,680)	(1,941)	(1,213)	(1,461)
กำไรสุทธิ	7,292	8,105	5,747	6,578
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	197	-	197	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	519	-	513
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	48	16	48	16
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	(72)	-	(72)	-
ขาดทุนจากส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	(25)	-	(25)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(3,580)	1,191	-	-

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,225)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,107)	-	(2,913)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(7,764)	1,726	(2,765)	529
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(472)	9,830	2,982	7,107
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,467	7,301	5,747	6,578
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	825	804	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.46	0.52	0.41	0.47

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562
หน่วย : ล้านบาท				
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,972	10,046	6,960	8,039
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,131	665	779	308
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,524	-	7,200	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	7,330	-	6,000
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(293)	(318)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(1)	(0)	(0)	(0)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	347	(335)	347	(335)
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	(39)	-	(39)
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	692	-	691	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	161	3,769	165	3,790
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	102	94	102	94
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(111)	187	(108)	189
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(2,232)	4,449	(2,232)	4,449
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	4,920	260	4,885	258
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	562	1,478	(38)	881
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	6,649	(4,133)	7,371	(3,614)
	29,423	23,453	26,122	20,020
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(22,961)	(24,641)	(19,462)	(21,491)
รายได้เงินปันผล	(118)	(116)	(810)	(796)
เงินสดรับดอกเบี้ย	30,620	33,338	26,715	29,803
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(10,874)	(9,321)	(9,320)	(8,919)
เงินสดรับเงินปันผล	47	53	47	53
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(202)	(232)	(139)	(130)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	25,935	22,534	23,153	18,540
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(132,212)	(51,972)	(132,374)	(51,841)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	67,350	(38,949)	67,350	(38,949)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(35,194)	(976)	(35,194)	(976)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,901	-	2,890	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(14,797)	-	(14,797)
เงินให้สินเชื่อ	(47,180)	(12,193)	(49,987)	(12,912)
ทรัพย์สินรอการขาย	(685)	500	(689)	425
สินทรัพย์อื่น	(13,931)	(17,910)	(12,555)	(17,034)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562	1Q2563 (TFRS 9)	1Q2562
หน่วย : ล้านบาท				
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	196,658	37,469	196,498	37,425
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(38,927)	44,043	(33,579)	48,871
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	133	458	133	458
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(67,350)	38,969	(67,350)	38,969
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	41,662	2,831	41,662	2,831
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	428	-	428	-
หนี้สินอื่น	7,705	12,168	7,679	13,308
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	7,293	22,175	8,065	24,318
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(102,869)	-	(103,519)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	86,891	-	87,555	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(901)	-	(96)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	941	-	229	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(61,557)	-	(62,207)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	31,150	-	31,801
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(1,020)	-	(796)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	782	-	350
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(31)	-	(31)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	7	-	7
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(1)	-	(170)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	12	-	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(488)	(121)	(454)	(50)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(494)	(269)	(263)	(117)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3	9	0	0
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(16,906)	(31,050)	(16,718)	(31,043)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	996	2,500	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4)	(400)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(579)	-	(484)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	413	2,100	(484)	-
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	48	16	48	16
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(9,152)	(6,759)	(9,089)	(6,709)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	68,434	68,878	68,362	68,661
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	59,282	62,119	59,273	61,952

งบแสดงฐานะการเงิน หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์				
เงินสด	68,434	68,878	68,362	68,661
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,771	372,514	338,274	371,764
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	67,350	33,595	67,350	33,595
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	36,230	55,812	36,231
เงินลงทุนสุทธิ	395,228	223,333	395,174	223,229
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	30,946	16,834	10,830	10,698
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,090,343	2,025,130	2,006,349	1,948,748
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,159	5,424	4,569	4,878
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,095,502	2,030,554	2,010,918	1,953,626
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(469)	(925)	(36)	(46)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(135,228)	(133,755)	(126,732)	(125,340)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40)	-	(40)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765	1,895,874	1,884,110	1,828,240
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	133	208	133	208
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32,183	35,983	32,176	35,913
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,201	26,501	22,294	24,593
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,900	3,944	1,398	995
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8,165	5,128	5,697	2,666
รายได้ค้างรับ	3,487	3,837	3,193	3,627
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,842	16,344	23,555	15,761
รวมสินทรัพย์	3,012,216	2,739,203	2,908,358	2,656,181
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	2,155,865	2,039,602	2,158,460	2,042,948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,823	157,396	208,240	152,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,744	5,580	4,744	5,580
ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	33,595	67,350	33,595
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	32,345	51,869	32,345
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	95,205	51,323	50,521
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	133	208	133	208
ประมาณการหนี้สิน	15,240	11,838	13,776	10,735
หนี้สินอื่น	56,025	49,293	48,240	40,744
รวมหนี้สิน	2,663,890	2,425,062	2,604,135	2,368,676
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	348,326	314,141	304,223	287,505
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,012,216	2,739,203	2,908,358	2,656,181

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ		
	หน่วย : ล้านบาท		2562	2561	2562
รายได้ดอกเบี้ย	122,971	119,770	108,320	105,937	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	33,161	34,561	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	75,159	71,376	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,596	29,493	23,275	23,587	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,359	5,831	4,706	4,197	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	23,662	18,569	19,390	
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,197	3,500	3,196	3,493	
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,372	435	4,375	435	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,425	1,130	-	-	
รายได้จากเงินปันผล	496	453	2,475	1,860	
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,615	4,352	1,111	655	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	125,658	117,221	104,885	97,209	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,390	29,226	25,484	23,635	
ค่าตอบแทนกรรมการ	109	93	65	58	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,942	8,792	5,327	5,067	
ค่าภาษีอากร	4,363	4,303	3,802	3,789	
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	7,261	255	
อื่นๆ	10,451	10,405	13,538	13,501	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	55,477	46,305	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	17,504	20,500	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	31,904	30,404	
ภาษีเงินได้	7,232	6,852	5,578	5,303	
กำไรสุทธิ	32,138	31,089	26,326	25,101	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	1,586	219	1,606	210	
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานใน	(16)	(207)	(16)	(207)	
ต่างประเทศ					
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	12,823	(2,806)	-	-	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (จัดรายการใหม่ฯ)	(317)	(44)	(321)	(42)	
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(180)	(8)	(181)	(8)	
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	(990)	1,122	(865)	1,063	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (ไม่จัดรายการใหม่ฯ)	234	(223)	209	(211)	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	13,140	(1,947)	432	805	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	45,278	29,142	26,758	25,906	
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	29,284	28,491	26,326	25,101	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,854	2,598	-	-	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.09	2.04	1.88	1.80	

งบกระแสเงินสด หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	31,904	30,404
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,764	2,745	1,326	1,265
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	17,504	20,500
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(1,425)	(1,130)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	20	(44)	(3)	(36)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(4,415)	(426)	(4,415)	(426)
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(362)	(75)	(362)	(75)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	7,261	255
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	43	(9)	39	(9)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	156	545	156	545
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี (กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(142)	(93)	(134)	(89)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,381	(696)	5,381	(696)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,354	111	2,176	274
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	680	(477)	764	(556)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(245)	2,075	(389)	2,030
	75,212	66,928	61,208	53,386
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(88,316)	(83,689)	(75,159)	(71,376)
รายได้เงินปันผล	(496)	(453)	(2,475)	(1,860)
เงินสดรับดอกเบี้ย	123,038	119,843	108,430	106,035
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,043)	(35,455)	(32,515)	(34,016)
เงินสดรับเงินปันผล	495	453	495	453
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,264)	(6,281)	(7,481)	(4,717)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	66,626	61,346	52,503	47,905
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,612	176,988	33,359	177,248
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(33,755)	24,927	(33,755)	24,927
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(19,581)	(2,396)	(19,581)	(2,389)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,710)	(14,929)	(25,710)	(14,926)
เงินให้สินเชื่อ	(91,758)	(106,479)	(77,472)	(97,747)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,448	855	1,340	861
สินทรัพย์อื่น	(9,057)	2,819	(9,352)	1,684
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	116,263	(31,273)	115,512	(30,646)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,426	(71,295)	56,240	(67,067)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(836)	288	(836)	288
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	33,755	(24,927)	33,755	(24,927)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	19,523	2,061	19,523	2,061
หนี้สินอื่น	4,983	1,308	5,560	598
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	153,939	19,293	151,086	17,870

งบกระแสเงินสด หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(291,295)	(150,051)	(291,941)	(150,702)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	147,236	112,268	147,879	112,268
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,197)	(2,504)	(1,181)	(974)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,817	42,508	1,759	41,513
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(524)	(363)	(524)	(363)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	265	295	265	295
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(117)	-	(145)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	427	-	427	-
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย/ร่วม	253	215	1,979	1,406
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(949)	(679)	(585)	(264)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,926)	(1,269)	(2,152)	(612)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	31	100	3	35
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(146,979)	520	(144,216)	2,602
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	30,115	9,065	24,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(26,394)	(24,146)	(21,113)	(16,410)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,035)	(8,525)	(10,035)	(8,525)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(5)	(4)	(5)	(4)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,069)	(691)	-	-
เงินสดสุทธิได้ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(7,388)	(24,301)	(7,153)	(24,939)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(16)	(207)	(16)	(207)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(444)	(4,695)	(299)	(4,674)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	68,878	73,573	68,661	73,335
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	68,434	68,878	68,362	68,661

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับ งวด 3 เดือน สิ้นสุด 31 มีนาคม 2563 งวดปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ด้านความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพการดำเนินงาน วิเคราะห์นโยบายทางการเงิน และคุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
	(TFRS 9)		
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	72.67	70.26	69.04
อัตรากำไรสุทธิ	16.16	17.57	17.90
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	7.81	9.09	9.60
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.16	4.48	4.47
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.14	1.45	1.53
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.01	3.03	2.94
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.56	1.78	1.96
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.99	3.07	2.99
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.84	1.02	1.02
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.34	7.65	7.72
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	86.81	92.58	94.57
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก	90.62	96.94	99.25
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	83.29	80.93	84.11
อัตราการจ่ายเงินปันผล	-	40.00	40.00
อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	6.65	6.46	6.59
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	1.60	1.14	1.29
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	4.36	4.33	4.53
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.27	0.25	0.27

หมายเหตุ สูตรการคำนวณอัตราส่วนตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราส่วนเพิ่มเติม			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้	43.49	49.72 ⁽¹⁾	45.29
จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio) (ร้อยละ)			
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	3.14	3.22 ⁽²⁾	3.13
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ (ร้อยละ)	4.36	4.33	4.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ) *	15.03	15.24	14.47
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ) *	18.71	19.01	18.22

(1) หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 43.58

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาท NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.07 สำหรับปี 2562

* อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.

หมายเหตุ ไตรมาสแรกของปี 2563 ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง LCR และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท.

กำหนดไว้ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคารฯ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosure Standards) ทางเว็บไซต์ www.krungthai.com

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานงวด 3 เดือน สิ้นสุด 31 มีนาคม ปี 2563
การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผลกระทบ

ในวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มีผลบังคับใช้และธนาคารได้เริ่มถือปฏิบัติ ส่งผลให้มาตรฐานการบัญชีบางฉบับถูกยกเลิก โดยการเปลี่ยนแปลงหลักจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p>1. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่</p> <p>1.1 ราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้บางรายการ</p> <p>ทั้งนี้ การรับรู้เริ่มแรกจะบวกหรือหักค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการทำรายการทางตรง รวมถึงส่วนปรับมูลค่า เช่น ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราตลาด ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ กู้หรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด และหักค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>1.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก</p> <p>1.3 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นตราสารทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า และตราสารที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</p>	<p>การจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป</p>
<p>2. การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (สินทรัพย์ทางการเงิน)</p> <p>รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR)</p>	<p>ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที</p>
<p>3. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน</p> <p>3.1 พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking)</p> <p>3.2 พิจารณาดี้อยค่าสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <p>ทั้งนี้ ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน</p>	<p>3.1 ประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า</p>

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p>3.3 จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ชั้น (Three stage approach) พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ นับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกดังนี้</p> <p>3.3.1 <u>Stage 1</u> (Performing) เป็นกลุ่มที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น โดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross Carrying Amount))</p> <p>3.3.2 <u>Stage 2</u> (Under – performing) เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณเช่นเดียวกับ Stage 1)</p> <p>3.3.3 <u>Stage 3</u> (Non – performing) เป็นกลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount))</p>	
<p>4. รายการหนี้สินทางการเงิน แบ่งเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</p>	<p>วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย</p>
<p>5. มาตรการอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งออกเป็น</p> <p>5.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม</p> <p>5.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด</p> <p>5.3 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ</p>	<p>ใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน</p>

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยรับรู้มูลค่าตามสัญญาเข้าดังนี้

- สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน รับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ
 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่อรายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธ.ค. 62	ผลกระทบจาก		1 ม.ค. 63
		มาตรฐานการรายงานทาง การเงิน กลุ่มเครื่องมือทาง การเงิน	มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ	338,771	(400)	-	338,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สุทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์	-	53,695	-	53,695
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	67,350	(67,350)	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	55,811	947	-	56,758
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ	395,228	(50,828)	-	344,400
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ	1,959,765	(4,030)	-	1,955,735
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	133	(133)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	3,895	3,895
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8,165	(1,778)	-	6,387
รายได้ค้างรับ	3,487	(712)	-	2,775
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,842	5,576	-	29,418
อื่นๆ	159,664	-	-	159,664
รวมสินทรัพย์	3,012,216	(65,013)	3,895	2,951,098
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ	215,823	167	-	215,990
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	(67,350)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	(623)	-	51,246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	216	-	97,057
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	133	(133)	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	3,895	3,895
ประมาณการหนี้สิน	15,240	1,514	-	16,754
หนี้สินอื่น	56,025	(127)	-	55,898
อื่นๆ	2,160,609	-	-	2,160,609
รวมหนี้สิน	2,663,890	(66,336)	3,895	2,601,449
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	33,006	2,284	-	35,290
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	212,443	(961)	-	211,482
อื่นๆ	102,877	-	-	102,877
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	348,326	1,323	-	349,649

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างไม่เป็นสาระสำคัญ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม

นอกจากนี้ งบการเงินลงทุนในวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้ถูกจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิ ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	1 ม.ค. 63
1.สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	53,695
2.เงินลงทุนสุทธิ	344,400
- เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,080
- เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	327,288
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,032
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	398,095

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงข้างต้นไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบและส่งผลกระทบต่อผลการวิเคราะห์งบการเงิน ดังนี้

1. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องของสินทรัพย์ทางการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) และทยอยตัดจำหน่ายเป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดช่วงระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงิน จากเดิมที่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที และหากเงินให้สินเชื่อถูกจัดชั้นอยู่ใน Stage 3 รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount) โดยส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Asset Yield) และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin : NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียม

รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการลงทุน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหากเงินลงทุนถูกจัดชั้นอยู่ใน Stage 3 รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount)

2. การวัดมูลค่าจากเครื่องมือทางการเงิน จะแสดงภายใต้ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน จากการซื้อขายและแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม หรือการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จากเดิมที่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในส่วนของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

3. การพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการจัดกลุ่มใหม่เป็น 3 Stages จากเดิมที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อตามเกณฑ์ของธปท. (แบ่งเป็น 5 ระดับ) รวมถึงการขยายการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน อาทิ ภาวะผูกผันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นต้น จากเดิมที่มีเพียงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อ เมื่อได้รับหนี้สูญรับคืน ธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

ภาพรวมผลประกอบการประจำไตรมาส 1/2563

จากสถานการณ์สงครามการค้า ภาวะภัยแล้ง และการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปีที่ผ่านมา ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวอย่างรุนแรง ประกอบกับการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือประชาชนของรัฐบาลและ ธปท. ตั้งแต่ต้นปี โดยธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ และพร้อมสนับสนุนกลไกของภาครัฐ จึงได้มีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือต่างๆ กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ข้างต้น ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับไตรมาส 1/2563 เท่ากับ 6,467 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องจากช่วงเดียวกันปีก่อน และมีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกำไรที่ได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 แม้ว่าธนาคารมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดีที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงซึ่งมีสาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 1/2562

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 30,963 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน (หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3) โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 6.8 (หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7) โดย NIM เท่ากับร้อยละ 3.14 ลดลงจากร้อยละ 3.71 ในไตรมาส 1/2562 (NIM ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.13) ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2562 ถึงแม้จะได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 จำนวน 4 ครั้ง จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อปรับลดลง
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 10.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 12.1 ในขณะที่รายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ลดลงร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามมาตรฐาน TFRS 9

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 16.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6) ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ร้อยละ 43.49 ลดลงจากร้อยละ 48.24 ในช่วงเดียวกันของปี 2562 (Cost to Income ratio ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย เท่ากับร้อยละ 41.78)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,524 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วน Coverage Ratio ณ 31 มีนาคม 2563 ที่ร้อยละ 126.5 ลดลงจากร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.36 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีอันเนื่องมาจากผลกระทบของสภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอลง และการใช้มาตรฐาน TFRS 9 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน) เท่ากับร้อยละ 15.03 และ ร้อยละ 18.71 ตามลำดับ

รายละเอียดผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และรายการที่สำคัญมีดังนี้

ก. ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

ก.1) ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (IFRS 9)	4/2562 (Pre-IFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-IFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,961	20,709	10.9	24,641	(6.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,951	6,004	(17.5)	5,635	(12.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,051	4,915	(37.9)	3,296	(7.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	30,963	31,628	(2.1)	33,572	(7.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,467	16,617	(19.0)	16,196	(16.9)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	17,496	15,011	16.6	17,376	0.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	4,824	N/A	7,330	N/A
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,524	N/A	N/A	N/A	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,972	10,187	(11.9)	10,046	(10.7)
ภาษีเงินได้	1,680	2,057	(18.3)	1,941	(13.5)
กำไรสุทธิ	7,292	8,130	(10.3)	8,105	(10.0)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	6,467	7,459	(13.3)	7,301	(11.4)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.84	1.00 ⁽³⁾		1.05 ⁽³⁾	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	7.81	8.78 ⁽³⁾		9.54 ⁽³⁾	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

(3) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาด และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ROA สำหรับไตรมาส 1/2562 และ 4/2562 เท่ากับร้อยละ 1.04 และร้อยละ 1.24 ตามลำดับ และ ROE สำหรับไตรมาส 1/2562 และ 4/2562 เท่ากับร้อยละ 9.44 และร้อยละ 10.88 ตามลำดับ

ผลประกอบการไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 6,467 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินการอื่น ๆ ที่ลดลง แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากการกันสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 1/2562 โดยเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ลดลงร้อยละ 13.3 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่น ๆ

ก.2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563	4/2562	เพิ่ม/(ลด)	1/2562	เพิ่ม/(ลด)
	(TFRS 9)	(Pre-TFRS 9)	ร้อยละ	(Pre-TFRS 9)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	30,216	29,505	2.4	33,377	(9.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,141	1,567	(27.2)	2,199	(48.1)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	161	159	1.4	99	62.0
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,300	1,360	(4.3)	853	52.6
- เงินให้สินเชื่อ	27,501	26,246	4.8	30,085	(8.6)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	80	80	(0.6)	138	(41.8)
- อื่นๆ	33	93	(64.9)	3	972.3
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,255	8,796	(17.5)	8,736	(17.0)
- เงินรับฝาก	4,105	4,417	(7.1)	4,668	(12.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	685	597	14.7	640	7.1
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,420	2,598	(45.4)	2,484	(42.9)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,007	1,093	(7.9)	934	7.8
- อื่นๆ	38	91	(57.7)	10	291.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,961	20,709	10.9	24,641	(6.8)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) ⁽¹⁾	4.13	4.15		5.03 ⁽²⁾	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ) ⁽¹⁾	1.15	1.44		1.52	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM ⁽¹⁾	3.14	2.91		3.71 ⁽²⁾	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน; หนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในไตรมาส 1/2563 เป็นต้นไป

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 4.44 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.13 สำหรับไตรมาสที่ 1/2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 22,961 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.8 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 4 ครั้งจากช่วงเดียวกันของปีก่อนและธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลงเช่นกัน และจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจาก การได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 10.7) ประกอบกับยังมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และได้รับประโยชน์จากการประกาศลดเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.14 ลดลงจากร้อยละ 3.71 ในไตรมาส 1/2562 (NIM ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ ไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.13) ทั้งนี้ สินเชื่อในไตรมาสที่ 1/2563 เติบโตร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีและผลกระทบของ TFRS 9

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	10 เม.ย. 63	31 มี.ค.63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.75%	0.75%	1.25%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) ⁽¹⁾							
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.60% - 0.70%	0.60% - 0.70%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.80% - 0.90%	0.80% - 0.90%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.90% - 1.00%	0.90% - 1.00%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)							
- MLR	5.375% ⁽²⁾	5.775%	6.025%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.220% ⁽²⁾	6.620%	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.345% ⁽²⁾	6.745%	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

(2) ธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลง มีผลเมื่อ 10 เมษายน 2563

(3) การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายหลังวันที่ 10 เมษายน 2563 ได้แก่ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง เป็น 0.50% มีผลวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 และธนาคารได้ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR, MOR และ MRR เป็น 5.25%, 5.82% และ 6.22% ตามลำดับ พร้อมทั้งปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ เป็น 0.25% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือนเป็น 0.375%, 0.50% และ 0.50% ตามลำดับ มีผลวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

ในไตรมาสที่ 1/2563 คณะกรรมการนโยบายการเงิน ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์และมีนาคม (ก่อนหน้านี้ได้มีการปรับลด 2 ครั้ง ในเดือน สิงหาคม และ พฤศจิกายน 2562 จากไตรมาส 1/2562) โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าศักยภาพมากขึ้นเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (COVID-19) ที่รุนแรง ประกอบกับความล่าช้าของพ.บ.ประมาณรายจ่ายประจำปี และภัยแล้ง รวมถึงส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องตลาดการเงินในไทย

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ และพร้อมสนับสนุนกลไกของภาครัฐ ในภาวะวิกฤติที่คาดว่าเศรษฐกิจจะชะลอตัวอย่างรุนแรงครั้งนี้ ดังนั้น จึงได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ลงในเดือนกุมภาพันธ์ และมีนาคม และล่าสุดในเดือนเมษายน ที่ผ่านมา ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ลงอย่างละ 0.40% ต่อปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2563 เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของลูกค้าสินเชื่อทั้งภาคธุรกิจและลูกค้ารายย่อย และตอบสนองมาตรการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย จากเดิมอัตรา 0.46% เหลือ 0.23% ประกาศเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563

ก.3) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,753	7,744	(12.8)	7,077	(4.6)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,802	1,740	3.6	1,442	24.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,951	6,004	(17.5)	5,635	(12.1)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 4,951 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.1 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียมอื่นๆ และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง

กับสินเชื่อที่ลดลงจากการทยอยรับรู้ค่าธรรมเนียมตามมาตรฐาน TFRS 9 ประกอบกับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นตามธุรกรรมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัลที่ขยายตัว ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียม Bancassurance ยังคงขยายตัวดี และหากเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 17.5 โดยมีสาเหตุเดียวกันเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2562

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (ปรับปรุง) (Pre-TFRS 9)	1/2562 (ปรับปรุง) (Pre-TFRS 9)
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	5%	8%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์	55%	54%	53%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	5%	4%	5%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	11%	9%	8%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ⁽¹⁾	24%	25%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%	100%

(1) ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

ก.4) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (Pre-TFRS 9)	หน่วย : ล้านบาท	
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	692	N/A	N/A	N/A
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	1,057	N/A	995
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	347	2,546	(86.4)	336
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	293	185	58.6	318
รายได้จากเงินปันผล	118	37	214.6	116
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,601	1,090	46.8	1,531
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,051	4,915	(37.9)	3,296

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 3,051 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามมาตรฐาน TFRS 9 ในขณะที่เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 4/2562 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงร้อยละ 37.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

ก.5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,768	7,089	9.6	7,137	8.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์	2,085	2,304	(9.5)	2,195	(5.0)
ค่าภาษีอากร	1,047	1,023	2.3	1,117	(6.3)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินหรือ การขาย	218	2,405	(91.0)	3,769	(94.2)
อื่นๆ ⁽¹⁾	2,349	3,796	(38.1)	1,978	18.8
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน อื่นๆ	13,467	16,617	(19.0)	16,196	(16.9)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	43.49	52.54 ⁽²⁾		48.24 ⁽²⁾	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยจากการขายทอดตลาดฯ และสำรองด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับไตรมาส 1/2562 และ 4/2562 เท่ากับร้อยละ 41.78 และร้อยละ 45.48 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,467 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.9 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 19.0 จากไตรมาสที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักมาจากสำรองด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขายที่ลดลง (หากไม่รวมรายการสำรองด้อยค่าดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 6.4 จากไตรมาสที่ผ่านมา)

ก.6) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ/ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	1/2563 (TFRS 9)	4/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ	1/2562 (Pre-TFRS 9)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	N/A	4,824	N/A	7,330	N/A
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	8,524	N/A	N/A	N/A	N/A

(1) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

สำหรับไตรมาส ไตรมาส 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ ในการประมาณการถึงภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและมีความไม่แน่นอน ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,524 ล้านบาท ในขณะที่มีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 7,330 ล้านบาทในไตรมาสเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วน Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และร้อยละ 126.9 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

ข. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563
ข.1) สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวมตาม TFRS 9 เท่ากับ 407,603 ล้านบาท ณ 31 มีนาคม 2563 โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยตราสารหนี้เอกชนและต่างประเทศ ร้อยละ 56 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 41 และหน่วยลงทุน ร้อยละ 3 ในขณะที่มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 395,228 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2562

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45,217
เงินลงทุนสุทธิ	362,386
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,729
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	347,846
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,811
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	407,603

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62
เงินลงทุนสุทธิ	
- เงินลงทุนเพื่อค้า	48,252
- เงินลงทุนเพื่อขาย	344,198
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,737
- เงินลงทุนทั่วไป	1,041
รวมเงินลงทุนสุทธิ	395,228

ข.2) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,131,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี โดยส่วนใหญ่

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
	(TFRS 9)	(Pre-TFRS 9)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,132,315	2,090,342	2.0
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	428	469	
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,794	5,160	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	142,158	135,268	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,995,523	1,959,765	1.8

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 62 (Pre-TFRS 9)		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	706,891	33.2	650,266	31.1	8.7
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	160,940	7.5	182,986	8.8	(12.0)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม ⁽¹⁾	335,051	15.7	332,447	16.0	0.8
สินเชื่อย่อย	929,055	43.6	924,268	44.2	0.5
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	400,147	18.8	396,035	18.9	1.0
- สินเชื่อส่วนบุคคล	470,366	22.1	464,138	22.2	1.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	51,893	2.4	56,653	2.7	(8.4)
- สินเชื่อ KTB Leasing	6,649	0.3	7,442	0.4	(10.7)
สินเชื่ออื่นๆ	378	0.0	375	0.0	1.0
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,132,315	100.0	2,090,342	100.0	2.0

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

■ คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 มี.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
1. การจัดชั้นสินเชื่อ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,747,267	28,339
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	276,511	38,493
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	113,903	75,326
รวม	2,137,681	142,158
2. Gross NPLs ⁽³⁾	112,377	ร้อยละ 4.36
3. Coverage Ratio ⁽⁴⁾		ร้อยละ 126.5

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอดตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(4) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ			
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403
รวม	2,095,033	962,740	70,769
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม⁽¹⁾			135,268
3. Gross NPLs⁽²⁾	102,659		ร้อยละ 4.33
4. Coverage Ratio⁽³⁾			ร้อยละ 131.8

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

(2) NPLs Ratio-Gross ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / Gross NPLs

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 มีนาคม 2563 ร้อยละ 4.36 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 126.5 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 และร้อยละ 126.9 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562

ข.3) เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,352,523 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จาก ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากทุกประเภทโดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์

จากภาพรวมเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีในอดีตที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 90.62 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 96.94 ณ 31 ธันวาคม 2562

ข.4) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 มีนาคม 2563 เท่ากับ 327,784 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 23.44 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 24.20 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2562

ค. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

	31 มี.ค. 63		31 ธ.ค. 62		เพิ่ม/(ลด)
	(IFRS 9)		(Pre-IFRS 9)		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	470,362	14.9	338,771	11.2	38.8
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45,217	1.4	N/A	N/A	N/A
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	388,818	12.3	426,174	14.2	(8.8)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,131,887	67.4	2,089,874	69.4	2.0
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	(142,158)	(4.5)	(135,268)	(4.5)	5.1
สินทรัพย์อื่นๆ	268,934	8.5	292,665	9.7	(8.1)
สินทรัพย์	3,163,060	100.0	3,012,216	100.0	5.0
เงินรับฝาก	2,352,523	74.4	2,155,865	71.6	9.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	177,063	5.6	215,823	7.2	(18.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	98,379	3.1	96,841	3.2	1.6
หนี้สินอื่นๆ	196,485	6.2	195,361	6.5	0.6
รวมส่วนของเจ้าของ	338,610	10.7	348,326	11.5	(2.8)
- ส่วนของบริษัทใหญ่	327,784	10.4	338,287	11.2	(3.1)
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,826	0.3	10,039	0.3	7.8
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,163,060	100.0	3,012,216	100.0	5.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	90.62		96.94		

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2563 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.4 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 67.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดดับบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.9 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 12.3 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ง. เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 มี.ค. 63 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 62 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	309,373	14.97	>8.000	304,705	15.19	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	310,447	15.03	>9.500	305,805	15.24	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	76,170			75,534		
รวมเงินกองทุน	386,617	18.71	>12.000	381,339	19.01	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,066,182			2,006,423		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) 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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 มี.ค. 63		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	288,254	14.43	>8.000	285,462	14.80	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	288,254	14.43	>9.500	285,462	14.80	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,364			74,616		
รวมเงินกองทุน	363,618	18.20	>12.000	360,078	18.66	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม ความเสี่ยง	1,997,962			1,929,176		

(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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ณ 31 มีนาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 309,373 ล้านบาท (ร้อยละ 14.97 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 310,447 ล้านบาท (ร้อยละ 15.03 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 386,617 ล้านบาท (ร้อยละ 18.71 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ 288,254 ล้านบาท (ร้อยละ 14.43 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 363,618 ล้านบาท (ร้อยละ 18.20 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของรพท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

จ) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับไตรมาสที่ 1/2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 59,282 ล้านบาท ลดลง 9,152 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.37 จากสิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1.) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 7,293 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 25,935 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 132,212 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 47,180 ล้านบาท และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 35,194 ล้านบาท ในขณะที่สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ ลดลง 67,350 ล้านบาท

และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 196,658 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 41,662 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 38,927 ล้านบาท และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ ลดลง 67,350 ล้านบาท

2.) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 16,906 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 86,891 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย 941 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 102,869 ล้านบาท และเงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย 901 ล้านบาท

3.) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 413 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 4 ล้านบาทและ เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า 579 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 996 ล้านบาท

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานปี 2562

ภาพรวมผลประกอบการประจำปี 2562

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจาก การได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นรายการพิเศษ (“รายการพิเศษ”)

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 125,658 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เติบโตร้อยละ 3.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับ ร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561 จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในเดือนสิงหาคม และเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา แม้จะมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโตร้อยละ 42.9 ซึ่งเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.8

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่มีผลบังคับใช้ในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษเท่ากับร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 131.76 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อต่อคุณภาพมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.24 และ ร้อยละ 19.01 ตามลำดับ

รายละเอียดผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และรายการที่สำคัญมีดังนี้

ก. ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ก.1) ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	5.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	23,662	(1.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,105	9,870	42.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	125,658	117,221	7.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	17.7
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	63,184	64,133	(1.5)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	(9.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	3.8
ภาษีเงินได้	7,232	6,852	5.6
กำไรสุทธิ	32,138	31,089	3.4
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,284	28,491	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ)⁽²⁾	1.02 ⁽³⁾	1.02	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ)⁽²⁾	9.09 ⁽³⁾	9.60	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

(3) หากไม่รวมรายการพิเศษ ROA สำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 1.17 และ ROE สำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 10.46

ผลประกอบการปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากปี 2561

ก.2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	122,971	119,770	2.7
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,113	9,882	(28.0)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	482	325	48.5
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,943	3,807	29.8
- เงินให้สินเชื่อ	109,784	104,681	4.9
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	428	936	(54.3)
- อื่นๆ	221	139	59.5

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	(4.0)
- เงินรับฝาก	17,861	19,445	(8.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,532	2,707	(6.5)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,978	9,705	2.8
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,085	4,093	(0.2)
- อื่นๆ	199	131	51.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	5.5
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.48 ⁽¹⁾	4.47	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.46	1.53	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM	3.22 ⁽¹⁾	3.13	

(1) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 4.34 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.07 สำหรับปี 2562

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อเพื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามธนาคารได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.25% ⁽¹⁾	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%) ⁽²⁾						
- 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	6.025% ⁽¹⁾	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

(1) คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.25% เป็น 1.00% มีผลในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563 ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate : MLR) ลง 0.25% จาก 6.025% เป็น 5.775% มีผลในวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563

(2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ก.3) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,596	29,493	0.4
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,359	5,831	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	23,662	(1.8)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,237 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	ปี 2562	ปี 2561
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	8%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์	51%	50%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	6%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	9%	9%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ⁽¹⁾	26%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%

(1) ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

ก.4) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,197	3,500	(8.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4,372	435	906.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,425	1,130	26.1
รายได้จากเงินปันผล	496	453	9.3
อื่นๆ	4,615	4,352	6.0
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,105	9,870	42.9

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 14,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น)

ก.5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,390	29,226	7.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	8,942	8,792	1.7
ค่าภาษีอากร	4,363	4,303	1.4
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	2,580.5
อื่นๆ ⁽¹⁾	10,560	10,498	0.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	17.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	49.72 ⁽²⁾	45.29	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปี 2562 เท่ากับร้อยละ 43.58

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 62,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 จากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายสำรองผลประโยชน์พนักงานในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่ร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

ก.6) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ/ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

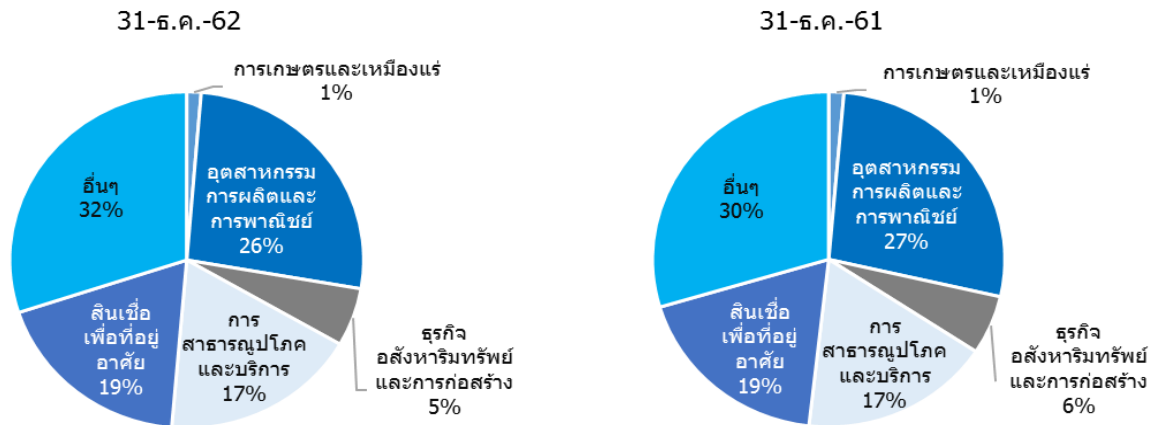
หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	23,814	26,192	(9.1)

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 23,814 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้พิจารณาถึงทิศทางสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการปรับตัวในทางที่ดีขึ้น และระดับความเพียงพอตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS9) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 131.76 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

ข. สถานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ข.1) สินทรัพย์

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ


เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,089,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อยหลักทุกกลุ่ม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ ลูกค้าภาครัฐ

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	650,267	31.1	630,633	31.1	3.1
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	182,986	8.8	179,904	8.9	1.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	332,447	16.0	344,197	17.0	(3.4)
สินเชื่อย่อย	924,268	44.2	870,027	43.0	6.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	396,035	18.9	376,734	18.6	5.1
- สินเชื่อส่วนบุคคล	464,138	22.2	428,668	21.2	8.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	56,653	2.7	51,062	2.5	10.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	7,442	0.4	13,563	0.7	(45.1)
สินเชื่ออื่นๆ	375	0.0	369	0.0	1.4
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,090,343	100.0	2,025,130	100.0	3.2
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	469		925		
รวม	2,089,874		2,024,205		3.2

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

■ คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62 เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	31 ธ.ค. 62 ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	31 ธ.ค. 61 เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	31 ธ.ค. 61 ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัยจะ สูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908	1,858,757	872,884	13,399
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478	64,465	25,555	11,585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433	14,404	7,899	7,899
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547	17,923	9,196	9,196
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403	74,080	31,511	33,008
รวม	2,095,033	962,740	70,769	2,029,629	947,045	75,087
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459			58,668
2. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม⁽¹⁾			135,268			133,755
3. Gross NPLs⁽²⁾	102,659		ร้อยละ 4.33	106,370		ร้อยละ 4.53
Net NPLs⁽²⁾	42,333		ร้อยละ 1.83	44,396		ร้อยละ 1.94
4. Coverage Ratio⁽³⁾			ร้อยละ 131.76			ร้อยละ 125.74

(1) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

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

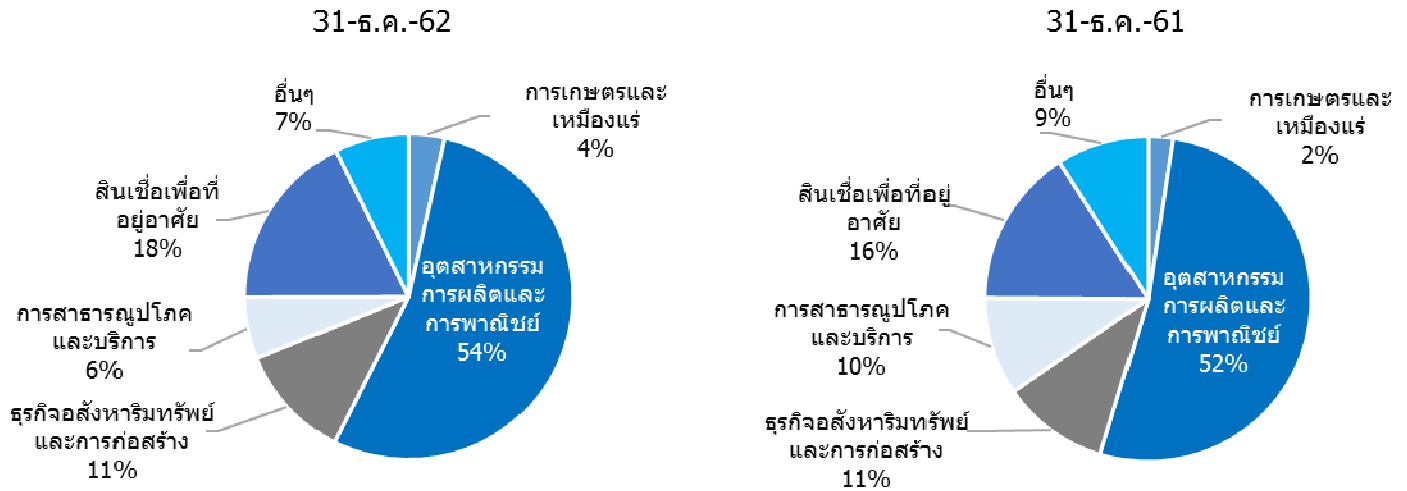
(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561

ในขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดจากร้อยละ 1.94 ณ 31 ธันวาคม 2561

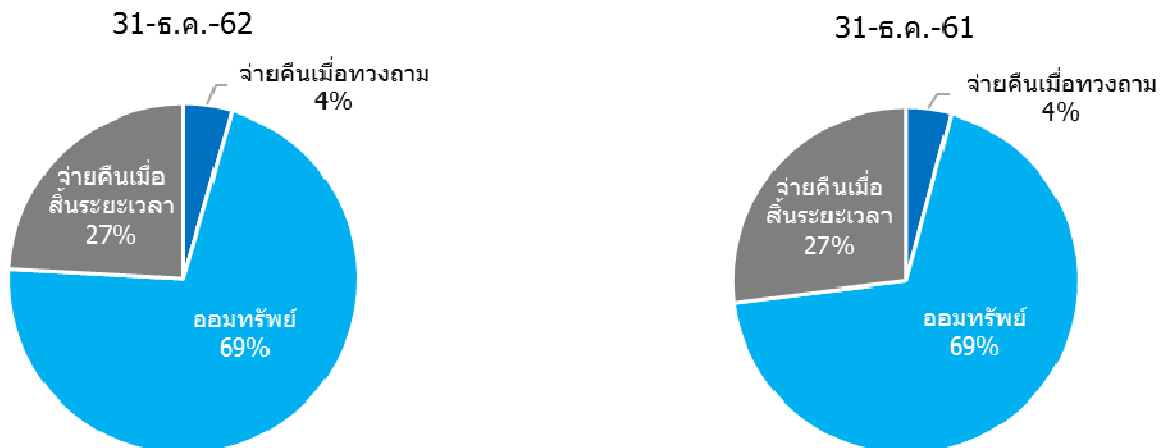
ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) โดยมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ทั้งนี้ Coverage Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

สินเชื่อโดยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ



ข.2) เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,155,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จาก ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากฝากเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา (Fixed deposits)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดดับบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่เท่ากับร้อยละ 96.94 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561

ข.3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 338,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่าหุ้นทางบัญชีส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 24.20 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2561

ค) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	338,771	11.2	372,514	13.6	(9.1)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	426,174	14.2	240,167	8.8	77.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,089,874	69.4	2,024,205	73.9	3.2
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(135,268)	(4.5)	(133,755)	(4.9)	1.1
สินทรัพย์อื่นๆ	292,665	9.7	236,072	8.6	24.0
สินทรัพย์	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0
เงินรับฝาก	2,155,865	71.6	2,039,602	74.5	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	215,823	7.2	157,396	5.7	37.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	3.2	95,205	3.5	1.7
หนี้สินอื่นๆ	195,361	6.5	132,859	4.8	47.0
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	11.5	314,141	11.5	10.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,287	11.2	305,875	11.2	10.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,039	0.3	8,266	0.3	21.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหัก รายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.94		99.25		

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 71.6 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 69.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.2 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิและใช้เงินทุนร้อยละ 11.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ง) เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 61 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	304,705	15.19	>7.500	284,013	14.42	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	305,805	15.24	>9.000	284,982	14.47	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,534			73,718		
รวมเงินกองทุน	381,339	19.01	>11.500	358,700	18.22	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,006,423			1,969,203		

- (1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50
- (2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกมากกว่า 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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป
- (3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 61		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	285,462	14.80	>7.500	272,015	14.35	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	285,462	14.80	>9.000	272,015	14.35	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,616			72,856		
รวมเงินกองทุน	360,078	18.66	>11.500	344,871	18.19	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความ เสี่ยง	1,929,176			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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ณ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 304,705 ล้านบาท (ร้อยละ 15.19 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 305,805 ล้านบาท (ร้อยละ 15.24 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 381,339 ล้านบาท (ร้อยละ 19.01 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 285,462 ล้านบาท (ร้อยละ 14.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 360,078 ล้านบาท (ร้อยละ 18.66 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ทั้งนี้ เงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น 15,207 ล้านบาทจาก 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากการโอนกำไรสุทธิงวดมิถุนายน 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

จ) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 68,434 ล้านบาท ลดลง 444 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 จากสิ้นปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1.) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 153,939 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 66,626 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 33,612 ล้านบาท ในขณะที่สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 33,755 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 91,758 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 116,263 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 58,426 ล้านบาท และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 33,755 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ลดลง 836 ล้านบาท

2.) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 146,979 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย 147,236 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด 2,817 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 291,295 ล้านบาท และเงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด 2,197 ล้านบาท

3.) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 7,388 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 26,394 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ 10,035 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 30,115 ล้านบาท

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ S&P Global Ratings	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Stable ⁽³⁾	Positive
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	baa3
■ Fitch Ratings	มี.ค. 2563	ธ.ค. 2562
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Stable	Positive
■ Viability Rating	bbb-	bbb-
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	-- ⁽¹⁾	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AA+(tha)	AA+(tha)
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA-(tha) ⁽²⁾	AA(th)

(1) ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD ในเดือนธันวาคม 2562

(2) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง จากเดิมที่ AA(th)

(3) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2563 Moody's Investors Service ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือประเทศไทย จาก Positive เป็น Stable และได้ปรับแนวโน้มของธนาคารเช่นกัน เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563

ในวันที่ 23 มีนาคม 2563 Fitch Ratings ได้ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศของธนาคารเป็น Stable จากเดิม Positive เป็นผลจากการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของประเทศไทย โดยเป็นผลสะท้อนจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งส่งผลทั่วโลก รวมถึงกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจไทยเช่นกัน

ในวันที่ 2 เมษายน 2563 ได้ประกาศ “คง” อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ผลกระทบจากเศรษฐกิจเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับพิจารณาถึงความสำคัญในฐานะ 1 ใน 5 ธนาคารที่มีนัยต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ (D-SIB) และความเป็นธนาคารที่มีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ต่อรัฐบาลไทยด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท ลง 1 notch เป็น AA-(tha) จากเดิม AA(th) ตามเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตฉบับปรับปรุงใหม่ของ Fitch Ratings ซึ่งส่งผลต่ออันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

(7) ภาวะผูกพันในทรัพย์สินของธนาคาร เฉพาะกรณีหลักทรัพย์ไม่มีประกัน
ไม่มี

(8) ยอดหนี้คงค้างในการออกตั๋วเงินหรือหุ้นกู้ครั้งก่อน (ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563)

วันที่ออกตราสาร	ตราสารหนี้	อันดับความ น่าเชื่อถือ	จำนวนที่ เหลืออยู่	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ประเภทการ เสนอขาย
23 พฤศจิกายน 2560	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA-(tha) ⁽¹⁾ (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	20,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	23 พฤศจิกายน 2570	เสนอขายในประเทศ ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุน รายใหญ่
1 มิถุนายน 2561	หุ้นกู้สกุลเงินเหรียญสหรัฐของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	AA+(tha) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	USD 230 ล้านเหรียญ	5	1 มิถุนายน 2566	เสนอขายในประเทศ ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุน รายใหญ่
12 กรกฎาคม 2562	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA-(tha) ⁽¹⁾ (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	24,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	12 กรกฎาคม 2572	เสนอขายในประเทศ ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุน รายใหญ่

(1) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง จากเดิมที่ AA (tha) โดยเป็นการปรับลดตามการประกาศเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตธนาคารฉบับปรับปรุงใหม่ (Updated bank rating criteria)

(9) ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ธนาคารไม่มีคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ คดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่มีทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปีบัญชีล่าสุด คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

3. ผู้สอบบัญชี สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำและที่ปรึกษากฎหมายของผู้ถือหุ้น

3.1 ผู้สอบบัญชี

สำหรับงบการเงินปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ถนนพระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0-2271-8000

โทรสาร 0-2618-5788

สำหรับงบการเงินงวด 3 เดือน สิ้นสุด 31 มีนาคม 2563

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2264-9090

โทรสาร 0-2264-0789-90

3.2 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำของผู้ออกตราสาร

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

อาคาร 1

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2255-2222

โทรสาร 0-2255-9391-3

อาคาร 2

เลขที่ 10 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2208-7000, 8000

โทรสาร 0-2255-9391-3

3.3 ที่ปรึกษากฎหมายของผู้ออกตราสาร

บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด

191/50 – 53, 55, 21 อาคารซี.ที.ไอ ทาวเวอร์ ชั้น 18 – 19, 27

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ

โทรศัพท์ 0-2096-8903

โทรสาร 0-2261-3748-50

4. ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

4.1 ประวัติผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 3 ปีย้อนหลัง

- ไม่มี -

4.2 ประวัติผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง

- ไม่มี -



Krungthai
กรุงไทย

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

KRUNG THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

ส่วนที่ 4

ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

ส่วนที่ 4

ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร" หรือ "ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง") ซึ่งเป็นบริษัทมหาชน จำกัด มีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า Krung Thai Bank Public Company Limited สำนักงานตั้งอยู่ที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 02-255-2222 มีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ทั้งนี้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีลักษณะสำคัญตามที่ระบุไว้ข้างล่างนี้

1. รายละเอียดของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย

1.1 ลักษณะสำคัญของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย

- | | |
|---|--|
| ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง | : ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
Krung Thai Bank Public Company Limited |
| โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ครั้งที่ 1/2563 | : โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563
ซึ่งมีมูลค่าเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ณ เวลาใด ๆ จะต้องไม่เกิน
30,000 ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่ากัน ตามที่ได้รับอนุญาตให้
ออกและเสนอขายจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") |
| ประเภทของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง | : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการ
แปลงสภาพและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยมีรายละเอียดต่าง ๆ
ตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มี
อนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง |
| ปัจจัยอ้างอิง | : ปัจจัยอ้างอิงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะเป็นตัวแปร สินค้าหรือดัชนีอย่างใด
อย่างหนึ่งหรือหลายอย่างประกอบกัน ดังต่อไปนี้ หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่
กำหนดในประกาศใด ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต.ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ที่มี
อนุพันธ์แฝงจะดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่
เกี่ยวข้องด้วย |
- (ก) หลักทรัพย์ไทย
- (ข) หลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยในกรณีที่หลักทรัพย์ต่างประเทศเป็นหุ้น
และเป็นการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งมีการชำระหนี้
ทั้งหมดหรือบางส่วนโดยการส่งมอบเป็นหุ้น หุ้นดังกล่าวต้องเป็น
หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่มีมูลค่าตลาด
เฉลี่ยแต่ละไตรมาสไม่ต่ำกว่า 10,000 ล้านบาทรวมติดต่อกัน 4
ไตรมาสล่าสุด และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศดังกล่าวจะต้องเป็น
สมาชิกของ World Federation of Exchanges (WFE)

- (ค) อัตราดอกเบี้ย
- (ง) อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- (จ) อัตราเงินเฟ้อ
- (ฉ) เครดิตอื่นใด เช่น อันดับความน่าเชื่อถือ หรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้ตามที่ระบุในข้อตกลง
- (ช) สินค้าโภคภัณฑ์ เช่น สินค้าเกษตร ทองคำ น้ำมันดิบ เป็นต้น
- (ซ) ดัชนีอ้างอิงอื่นใดซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดดังนี้
- (1) มีองค์ประกอบของดัชนีที่สามารถใช้เป็นปัจจัยอ้างอิงได้ตาม (ก) ถึง (ซ)
 - (2) มีการกำหนดวิธีการคำนวณดัชนีไว้อย่างชัดเจน และมีการระบุถึงแหล่งข้อมูลของปัจจัยอ้างอิงหรือปัจจัยต่าง ๆ ที่นำไปใช้ในการคำนวณ รวมถึงมีการคำนวณดัชนีให้เป็นปัจจุบันตามความเหมาะสมขององค์ประกอบของดัชนี ทั้งนี้ ปัจจัยอ้างอิงหรือปัจจัยดังกล่าวต้องมีการเคลื่อนไหวตามภาวะตลาดอย่างเป็นอิสระด้วย
 - (3) เป็นดัชนีที่ได้รับการพัฒนาโดยสถาบันที่มีความน่าเชื่อถือ และทำหน้าที่ได้อย่างอิสระจากธนาคาร ทั้งนี้ หากปรากฏว่าสถาบันดังกล่าวเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ธนาคารต้องจัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพด้วย
 - (4) มีการแสดงดัชนีนั้น ๆ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกวันทำการผ่านสื่อที่มีการเสนอข้อมูลอย่างทันเหตุการณ์
- มูลค่าที่ตราไว้ : ไม่ต่ำกว่าหน่วยละ 5 ล้านบาทหรือเทียบเท่า หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศใด ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต.และ/หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
- ราคาที่จะเสนอขาย : ไม่ต่ำกว่าหน่วยละ 5 ล้านบาทหรือเทียบเท่า หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศใด ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ต.และ/หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เป็นไปตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
- สกุลเงินของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง : บาทหรือสกุลเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง

สกุลเงินตราที่ได้รับชำระดอกเบี้ย (ถ้ามี)	: บาทหรือสกุลเงินต่างประเทศ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
โครงสร้างธุรกรรมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	: เป็นไปตามที่ระบุในสรุปข้อมูลสำคัญ (Factsheet) และสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	: เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
การไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนโดยผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	: เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ตัวแทนคำนวณเงิน	: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
มูลค่าและประเภทของหลักประกัน หรือการค้ำประกัน	: ไม่มี
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	: ไม่มี เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบตลอดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดย บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง จำกัด (ประเทศไทย) (“FITCH”) ได้รับการแต่งตั้งให้จัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยผลการจัดอันดับที่เผยแพร่เมื่อวันที่ 2 เมษายน พ.ศ. 2563 ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ “AA+(tha)” แนวโน้ม “Stable” ดังรายละเอียดในเอกสารแนบ 3 ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มิได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อเสนอแนะให้ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย และอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลง โดย บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ จำกัด (ประเทศไทย) จะทำการทบทวนผลการจัดอันดับเครดิตเมื่อมีเหตุการณ์อย่างหนึ่งอย่างใดเกิดขึ้นอันอาจมีผลกระทบต่อการจัดอันดับเครดิตหรืออย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง หรือทบทวนผลการจัดอันดับเครดิตตามที่ บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง จำกัด (ประเทศไทย) เห็นสมควรโดยไม่ต้องรับความยินยอมจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่อย่างใด ซึ่งผลการทบทวนการจัดอันดับเครดิตอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้จนถึงวันที่สิทธิเรียกร้องตามหุ้นกู้ที่มี

อนุพันธ์แฝงจะสิ้นสุดลง

- การจดทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง : ผู้ออกหุ้นกู้ได้รับ ยกเว้นได้รับยกเว้นการยื่นคำขอขึ้นทะเบียนตราสารหนี้ต่อ
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ตลาดรองของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง : ไม่มี
- มูลค่าเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้ที่มี
อนุพันธ์แฝง ณ เวลาใด ๆ ที่เสนอ
ขายภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มี
อนุพันธ์แฝงในครั้งนี้ : ไม่เกิน 30,000 ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่ากัน
- วัตถุประสงค์ในการเสนอขายหุ้นกู้ที่
มีอนุพันธ์แฝง : ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นกู้
ที่มีอนุพันธ์แฝงภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด
(มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ไปใช้เพื่อบริหารสภาพคล่อง บริหารจัดการความเสี่ยง
ทางด้านเครดิต บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และใช้ในการดำเนินงาน
ทั่วไปของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

1.2 สิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายแต่ละครั้ง จะอยู่ภายใต้สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดส่งสัญญาดังกล่าวให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ภายหลังจากการเสนอขาย และจะจัดให้มีการเก็บรักษาสำเนาสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) สำหรับการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละครั้ง [ชุด] ไว้ ณ สำนักงานใหญ่ของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอตรวจสอบสำเนาเอกสารต่าง ๆ ดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ตนถืออยู่ได้ในวันและเวลาทำการของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ทั้งนี้ นอกเหนือจากสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่ระบุในข้อ 1.2 นี้แล้ว ยังมีสิทธิและหน้าที่อื่น ๆ ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยหากข้อกำหนดในข้อ 1.2 นี้ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ให้ข้อกำหนดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้องมีผลบังคับใช้

- ใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง :
1. นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องออกและส่งมอบใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละรายที่มีได้ฝากใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไว้กับนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรและไม่ได้ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดยการส่งใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือวิธีการอื่นใดที่กำหนดโดยผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยในส่วนของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องลงชื่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 2. นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำและเก็บรักษาสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไว้จนกว่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งหมดจะได้รับการไถ่ถอน
 3. ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 - (ก) ในกรณีทั่วไป สิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะตกให้แก่บุคคลที่ปรากฏชื่อเป็นเจ้าของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจำนวนดังกล่าวอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในวันแรกของการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อพักการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เว้นแต่จะได้มีการโอน

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งสามารถใช้ยืนยันกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ตามข้อกำหนดว่าด้วยการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเกิดขึ้นแล้วในวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงข้างต้น ซึ่งสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะตกได้แก่ผู้รับโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

- (ข) ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงกรณีที่คุณรับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทนสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะตกได้แก่บุคคลที่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจำนวนดังกล่าวที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไว้ในชื่อของคุณรับฝากหลักทรัพย์ในวันทำการก่อนวันที่จะมีสิทธิตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือในวันแรกของการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือวันอื่นใดตามที่กำหนดไว้เป็นกรณีเฉพาะ (แล้วแต่กรณี) เว้นแต่จะมีการคัดค้านโดยชอบด้วยกฎหมาย

4. ถ้าผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ประสงค์จะขอรับใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ให้ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายดังกล่าวแจ้งต่อศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เมื่อได้รับแจ้งจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายดังกล่าว และลงทะเบียนให้ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้นเป็นผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ภายใน 45 (สี่สิบห้า) วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งชื่อและจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ทั้งนี้เมื่อได้รับการออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและลงทะเบียนดังกล่าวแล้ว นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะแก้ไขจำนวนรวมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไว้ในชื่อของคุณรับฝากหลักทรัพย์โดยหักจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ได้แยกไปลงทะเบียนไว้ในชื่อของผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออก ส่วนจำนวนรวมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่กำหนดในใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือใบรับเพื่อใช้แทนใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น หากนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ได้ทำการแก้ไข ให้ถือว่ามิได้ลดตามจำนวนของหุ้นกู้ (ไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม) ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ได้แยกไปออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและลงทะเบียนไว้ในชื่อของผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าว

การโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง : 1. การโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีได้ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) แบบการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระหว่างผู้โอนและผู้รับโอน

การโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะสมบูรณ์เมื่อผู้โอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งเป็นผู้สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระบุชื่อเป็นเจ้าของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จำนวนที่จะทำการโอน หรือผู้รับโอนคนสุดท้ายโดยมีการสลักหลังแสดงการโอนต่อเนื่องครบถ้วนจากผู้ที่ปรากฏชื่อดังกล่าว (แล้วแต่กรณี) ได้ส่งมอบใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้รับโอนโดยลงลายมือชื่อสลักหลังแสดงการโอนให้ไว้ด้วย

(ข) ผลของการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระหว่างผู้รับโอนกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

การโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีผลใช้บังคับต่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ก็ต่อเมื่อผู้รับโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอยู่ระหว่างลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงพร้อมทั้งใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ผู้รับโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ลงลายมือชื่อเป็นผู้รับโอนในด้านหลังของใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้นครบถ้วนแล้ว

(ค) ผลของการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระหว่างผู้รับโอนกับบุคคลภายนอก

การโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีผลใช้บังคับกับบุคคลภายนอกได้ก็ต่อเมื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเรียบร้อยแล้ว

(ง) การลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องกระทำ ณ สำนักงานของนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในวันและเวลาทำการของนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และจะต้องทำตามแบบและวิธีการที่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงกำหนด โดยผู้ลงทะเบียนจะต้องส่งมอบใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ลงลายมือชื่อครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในข้อ (ก) ข้างต้น พร้อมทั้งหลักฐานอื่น ๆ ที่ยืนยันถึงความถูกต้องและความสมบูรณ์ของการโอนและการรับโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงกำหนด ซึ่งนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แล้วเสร็จภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการ หลังจากวันที่ยานทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับคำขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงพร้อมทั้งใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและหลักฐานอื่น ๆ ที่จะต้องส่งมอบครบถ้วนเรียบร้อยแล้ว อย่างไรก็ตาม หากการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายได้ขัดต่อกฎหมายหรือหลักเกณฑ์การโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่กำหนดไว้ในสัญญาที่

กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิปฏิเสธการลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือการรับรองการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายนั้น ๆ และให้นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแจ้งให้แก่ผู้ยื่นคำขอลงทะเบียนการโอนทราบถึงการปฏิเสธดังกล่าวภายใน 3 (สาม) วันทำการนับแต่วันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับคำขอลงทะเบียนการโอน พร้อมทั้งส่งคืนใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้ขอลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

2. สำหรับการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์นั้น ให้เป็นไปตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ รวมทั้งศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง
3. นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะดำเนินการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อพักการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นระยะเวลา 14 (สิบสี่) วัน (กรณีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะยาว) หรือ 10 (สิบ) วัน (กรณีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น) ก่อนวันครบกำหนดชำระเงิน/ส่งมอบ และ/หรือวันประชุมผู้ถือหุ้น หรือวันอื่น (แล้วแต่กรณี) หรือตามที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้แจ้งแก่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และ/หรือ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (แล้วแต่กรณี) หรือระยะเวลาอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ ระเบียบหรือวิธีปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้อง (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงประกาศที่ออกโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย) เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในการได้รับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ข้างต้นในฐานะผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะเริ่มตั้งแต่วันที่ปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงวันแรก ซึ่งวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงวันแรกดังกล่าวให้เรียกว่า **"วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง"** ถ้าวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ตรงกับวันทำการให้เลื่อนไปเป็นวันทำการถัดไป ซึ่งในกรณีดังกล่าว ระยะเวลาปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีระยะเวลาน้อยกว่า 14 (สิบสี่) วัน หรือ 10 (สิบ) วัน (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถร้องขอให้นายทะเบียนหุ้นกู้ลงทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ระหว่างระยะเวลาของการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงระยะเวลาการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่อย่างใด และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

4. ข้อจำกัดการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

เนื่องจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563 นี้ เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องไม่เสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประเภทและลักษณะที่นิยามไว้ในข้อ 4 และข้อ 6 ของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก นอกจากนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจกำหนดข้อจำกัดการโอนอื่น ๆ เพิ่มเติมสำหรับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายในแต่ละชุดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดที่เกี่ยวข้องไม่ว่าในทอดใด ๆ อันจะเป็นการขัดกับข้อจำกัดการโอนดังกล่าวด้วย

นอกจากนี้ เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในฐานะธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงไม่จำกัดเพียงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured products) ฉบับลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) ("ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 15/2558") ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives) ฉบับลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) ("ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 14/2558") และกฎหมายหรือกฎเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลใดที่จะเป็นการฝ่าฝืนกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดให้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตลอดอายุของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งอันดับความน่าเชื่อถือนี้มีได้จัดขึ้นเพื่อเป็นข้อเสนอแนะให้

ผู้ลงทุนทำการซื้อ ขาย หรือถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย และอาจมีการเพิกถอนหรือเปลี่ยนแปลงได้จนถึงวันที่สิทธิเรียกร้องตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะสิ้นสุดลง

อัตราดอกเบี้ย

: หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะออกและเสนอขายแต่ละครั้งจะเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับในอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะมีการชำระดอกเบี้ยเพียงงวดเดียว หรือหลายงวดตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
2. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยในลักษณะลอยตัวตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยจะมีการชำระดอกเบี้ยเพียงงวดเดียว หรือหลายงวดตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
3. หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทที่ไม่มีดอกเบี้ย ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะไม่ได้รับดอกเบี้ยภายใต้หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
4. ในกรณีที่ผลการคำนวณดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต่อหน่วยที่ได้มีจำนวนทศนิยมมากกว่า 6 (หก) ตำแหน่ง ให้ปัดทศนิยมให้เหลือเพียง 6 (หก) ตำแหน่ง โดยให้ปัดทศนิยมตำแหน่งที่ 6 (หก) ขึ้น ถ้าตำแหน่งที่ 7 (เจ็ด) มีค่ามากกว่าเท่ากับ 5 (ห้า) กรณีที่ดอกเบี้ยที่คำนวณได้มีทศนิยมไม่รู้จักให้กำหนดส่วนใน 6 (หก) ทศนิยมและทำการปัดทศนิยมตำแหน่งที่ 6 (หก) ตามหลักการข้างต้น

วิธีการชำระหนี้ตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

1. หลักเกณฑ์ทั่วไป
ภายใต้ข้อกำหนดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะทำการชำระเงิน และ/หรือส่งมอบทรัพย์สินใด ๆ ในวันตามที่กำหนดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละรายที่มีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
2. วิธีการชำระเงิน
ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะชำระเงินตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงผ่าน

นายทะเบียนให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งมีชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะในนามของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ลงวันที่ตรงกับวันที่ทำการที่ต้องชำระเงินตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนหรือไปรษณีย์อากาศ (Air Mail) (ในกรณีที่ส่งถึงผู้ถือหุ้นกู้ในต่างประเทศ) หรือโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่ได้มีการแจ้งเป็นหนังสือให้นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทราบล่วงหน้าแล้วไม่น้อยกว่า 15 (สิบห้า) วันทำการก่อนวันถึงกำหนดชำระเงิน หรือโดยวิธีอื่นใดตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้ การชำระเงินที่จะทำการชำระในวันตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนให้นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

3. วิธีการส่งมอบทรัพย์สิน

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะทำการส่งมอบทรัพย์สินใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยวิธีการตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ต้องนำใบหุ้นกู้มาเวนคืนให้นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

4. กรณีของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแทน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะชำระเงิน และ/หรือส่งมอบทรัพย์สินใด ๆ ผ่านนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่บุคคลที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์มีหนังสือแจ้งมายังผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และหุ้นกู้หรือนายทะเบียน/ที่มีอนุพันธ์แฝงว่าเป็นผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจำนวนต่างๆ ที่ลงทะเบียนในสมุดทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไว้ในชื่อของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดยวิธีการตามที่ตกลงกันระหว่างผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ต้องนำใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมาเวนคืนให้นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

5. เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ทำการชำระหนี้ให้แก่บุคคลที่มีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแล้ว ให้ถือว่าใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ได้ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไปแล้วเป็นอันยกเลิก

6. หากวันครบกำหนดชำระหนี้ตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ตรงกับวันที่ทำการ ให้เลื่อนวันชำระหนี้ไปเป็นวันที่ทำการถัดไป โดยผู้ออก

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะไม่มีชำระเงินเพิ่มเติมใด ๆ จากการเลื่อนการชำระหนี้ดังกล่าว

- เหตุผิติดนัดและผลของการ ผิดนัด : 1. กรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้ถือเป็นเหตุผิติดนัดภายใต้หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- (ก) หากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงผิดนัดไม่ชำระเงินไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใด หรือไม่ส่งมอบทรัพย์สินที่ตกลงจะส่งมอบไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง และการผิดนัดไม่ชำระหนี้ดังกล่าวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 15 (สิบห้า) วันทำการนับจากถึงวันกำหนดชำระหนี้ เว้นแต่การผิดนัดดังกล่าวมีสาเหตุจากเหตุสุดวิสัยหรือเกิดจากเหตุการณ์ภายนอกแทรกแซง ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถควบคุมได้
- (ข) มีการเริ่มดำเนินการเพื่อขอฟื้นฟูกิจการของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเพื่อขอให้ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงล้มละลายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือได้มีคำสั่งหรือมติใด ๆ โดยชอบตามกฎหมายให้เลิกกิจการของผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตกเป็นผู้มีหนี้สินล้มละลายตามที่กำหนด หรือมีการยึดอายัด/ทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ตามคำพิพากษา หรือคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย
2. ในกรณีที่เกิดเหตุผิติดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามข้อ (ก)-(ข) และยังคงอยู่ หากผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายหนึ่งหรือหลายรายที่ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ยังมิได้ทำการไถ่ถอนทั้งหมด มีหนังสือแจ้งการผิดนัดไปยังผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยระบุถึงเหตุผิติดนัดซึ่งทำให้มีการเร่งรัดชำระหนี้หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้ถึงกำหนดชำระโดยพลันและผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีมติเห็นชอบให้หนี้หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งหมดถึงกำหนดชำระโดยพลัน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะชำระหนี้ตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงภายในระยะเวลา 7 วันทำการถัดจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับหนังสือแจ้งดังกล่าว เป็นจำนวนเทียบเท่ากับมูลค่าทางตลาดของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เกี่ยวข้องหักด้วยค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกี่ยวข้องจากการที่หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงถึงกำหนดชำระโดยพลันตามที่คำนวณโดยตัวแทนคำนวณเงิน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงค่าใช้จ่ายอันเนื่องมาจากการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้อง (หรืออาจต้อง) ทำการยกเลิกธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงใด ๆ เกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงยินยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดนับแต่วันที่หนี้ตามหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบ

- กำหนดชำระจนกว่าจะชำระหนี้ครบถ้วน
- การประชุมผู้ถือหุ้นที่มี
อนุพันธ์แฝง
1. ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ ไม่ว่าในเวลาใด ๆ แต่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยเร็ว ซึ่งจะต้องไม่เกิน 30 (สามสิบ) วัน นับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายหนึ่งหรือหลายรายที่ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (ยี่สิบห้า) ของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ยังมิได้ไถ่ถอนทั้งหมดมีคำขอเป็นหนังสือให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือ นับแต่วันที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทราบว่าเกิดกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้
 - (ก) หากเกิดเหตุผิดนัดกรณีใดกรณีหนึ่งตามที่กำหนดข้างต้น ภายใต้หัวข้อ เหตุผิดนัดและผลของการผิดนัด และในขณะนั้นยังมิได้มีการส่งหนังสือแจ้งใดๆ มายังผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามรายละเอียด ภายใต้หัวข้อดังกล่าว หรือ
 - (ข) หากมีการเสนอขอแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้องในสาระสำคัญ
 2. การประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (ซึ่งรวมถึงกรณีการลงมติเป็นลายลักษณ์อักษรแทนการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง) จะเป็นการประชุม (หรือลงมติเป็นลายลักษณ์อักษร) ร่วมกันของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งหมดทุกชุดที่ยังคงค้างชำระอยู่ ที่ออกภายใต้โครงการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563 (โดยการนับองค์ประชุมและมติของที่ประชุมจะคำนวณจากผลรวมของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้งหมดดังกล่าว) แต่ทั้งนี้ ในกรณีที่ (ก) ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเห็นว่าเรื่องใดเรื่องหนึ่ง (ในกรณีเป็นการประชุมซึ่งต้องพิจารณาหลายวาระ) ที่จะต้องประชุมเพื่อลงมตินั้น เป็นเรื่องที่น่าจะมีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดใด ๆ โดยเฉพาะเจาะจงเท่านั้น ซึ่งในกรณีดังกล่าวให้นับองค์ประชุมและคะแนนเสียงเฉพาะจากผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดที่เกี่ยวข้องนั้น ๆ เท่านั้น หรือ (ข) ในกรณีที่เรื่องที่จะพิจารณาทั้งหมดอาจมีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดใด ๆ โดยเฉพาะ ก็ให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดที่มีส่วนได้เสียดังกล่าวเท่านั้น
 3. มติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เรียกประชุมและดำเนินการประชุมโดยชอบมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทุกรายไม่ว่าจะได้เข้าร่วมประชุมหรือไม่ก็ตาม ส่วนหลักเกณฑ์ในการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้นจะเป็นไปตามเอกสารแนบ 2
 4. ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นและสมควรทั้งหมดที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเรียกและการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มี

อนุพันธ์แฝง (นอกจากค่าใช้จ่ายที่ก่อโดยผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นการส่วนตัว) ถ้าผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ชำระค่าใช้จ่ายดังกล่าว ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิเรียกให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชำระค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้

5. ในการลงมติใดๆ เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนี้ ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจทำความตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษรแทนการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อลงมติใดๆ ดังกล่าวได้ แต่ทั้งนี้ จะต้องปรากฏว่าผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งมีจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน มีมติเห็นชอบและลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐานในมติดังกล่าว ในหนังสือฉบับเดียวกันหรือหลายฉบับก็ได้ และส่งมอบให้ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นผู้เก็บรักษาไว้ ทั้งนี้ มติดังกล่าวมีผลใช้บังคับและผูกพันผู้ถือหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทุกรายนับแต่วันที่ได้ส่งมอบหนังสือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
6. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเพียงหนึ่งรายให้ถือว่ามติที่ทำการเป็นลายลักษณ์อักษรและลงนามโดยผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าว เป็นมติโดยชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยมิต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

การแก้ไขเปลี่ยนแปลง
ข้อกำหนดในสัญญาที่
กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้
ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มี
อนุพันธ์แฝง (Final Terms)
ที่เกี่ยวข้อง

1. การแก้ไขเปลี่ยนแปลง และ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้องในส่วนที่มีสาระสำคัญจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ 2
2. ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงและ/หรือ เพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อน หาก
 - (ก) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่กระทบต่อสิทธิอันเป็นสาระสำคัญของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอย่างชัดเจน หรือ
 - (ข) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้เป็นไปตามคำแนะนำหรือคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต.) หรือ
 - (ค) การแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) โดยตัวแทนค้ำวงเงิน เนื่องจากการเกิดเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กำหนดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มี

อนุพันธ์แฝง (Final Terms) เช่น Change in Law เป็นต้น

3. ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดส่งสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่แก้ไขเพิ่มเติมให้นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) และจะจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเมื่อได้รับการร้องขอ

การขอออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงฉบับใหม่ : หากใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงฉบับเก่าสูญหาย ฉีกขาดหรือชำรุดด้วยประการใด ๆ หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้องการให้แยกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือรวมใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือให้ออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในชื่อของตน ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ปรากฏชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิยื่นคำขอให้นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงฉบับใหม่ โดยจะต้องชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายตามสมควรตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงกำหนด ในการนี้ นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงฉบับใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงภายใน 15 (สิบห้า) วัน นับแต่วันที่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้รับคำขอให้ออกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงฉบับใหม่ และเอกสารอื่น ๆ ตามที่นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงกำหนด และนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องลงบันทึกในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงว่ามีการยกเลิกใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงฉบับเก่าด้วย

- คำบอกกล่าว : 1. คำบอกกล่าวถึงผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- คำบอกกล่าวถึงผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะถือว่าได้ส่งโดยชอบหากได้ส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน (หรือการส่งโดยวิธีที่เทียบเคียงกัน) หรือทางไปรษณีย์อากาศ (หากส่งไปยังที่อยู่ในต่างประเทศ) ไปยังที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่ระบุในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือตามที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ระบุโดยศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (สำหรับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์) และจะถือได้ว่าเป็นการส่งโดยชอบแล้วในวันที่ได้ส่งทางไปรษณีย์ หรือในวันที่ 7 (เจ็ด) นับจากวันที่ส่ง (หากส่งจากประเทศอื่นนอกจากประเทศของผู้รับ)
2. คำบอกกล่าวถึงผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 - 2.1 คำบอกกล่าวถึงนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะถือว่าได้ส่งโดยชอบ หากได้ส่งไปยังที่อยู่หรือหมายเลขโทรสารของนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
 - 2.2 คำบอกกล่าวถึงผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะถือว่าได้ส่งโดยชอบ หากได้ส่งไปยังที่อยู่และเบอร์โทรศัพท์ของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่ระบุข้างล่างนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 02-255-2222

- ภาษีอากร : ผู้ถือหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ต้องรับผิดชอบต่อภาษี อากร หรือค่าธรรมเนียมของรัฐไม่ว่าประเภทใด ที่กำหนดเรียกเก็บ หรือหัก ณ ที่จ่าย หรือประเมินโดยผู้มีอำนาจกระทำการในนามของประเทศไทย และประเทศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือหน่วยย่อยทางการเมืองหรือเจ้าหน้าที่ใด ๆ ของหรือในหน่วยงานย่อยดังกล่าว นั้น ซึ่งมีอำนาจเรียกเก็บภาษีที่เกี่ยวกับการชำระเงิน หรือการส่งมอบทรัพย์สินที่ตกลงจะส่งมอบ ภายใต้หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เว้นแต่จะเป็นภาษี อากร หรือค่าธรรมเนียมรัฐที่กำหนดให้เรียกเก็บกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- อายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง : เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
- วันครบกำหนดอายุ : เป็นไปตามสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง
- กฎหมายที่ใช้บังคับ : สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) จะอยู่ภายใต้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย

คำจำกัดความ

- “คณะกรรมการ ก.ล.ต.” หมายถึง คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- “โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563” หมายถึง โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ซึ่งเป็นโครงการที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดเป็นคราว ๆ ไป โดยมีมูลค่าเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ณ เวลาใด ๆ จะต้องไม่เกิน 30,000 ล้านบาทหรือเงินสกุลอื่นที่มีจำนวนเทียบเท่ากัน ภายใต้สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ตามที่ได้รับอนุญาตให้ออกและเสนอขายจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- “นายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง” หมายถึง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- “ผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง” หมายถึง ผู้ทรงสิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละจำนวนตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms)
- “ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง” หมายถึง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- “วันทำการ” หมายถึง วันที่ธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปเปิดทำการในกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีใช้วันเสาร์หรือวันอาทิตย์ หรือวันอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้เป็นวันหยุดของ

ธนาคารพาณิชย์

<p>“สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้ที่มี อนุพันธ์แฝง”</p>	<p>หมายถึง สมุดทะเบียนหรือแหล่งข้อมูลทางทะเบียนซึ่งบันทึก รายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เช่น ชื่อและที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง การโอน การจำหน่าย การอายัด การออกไปหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใหม่ไว้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่เกี่ยวข้อง</p>
<p>“สำนักงาน ก.ล.ต.”</p>	<p>หมายถึง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>
<p>“สิทธิในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง”</p>	<p>หมายถึง สิทธิทั้งปวงในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอันรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) สิทธิในการได้รับชำระเงินและดอกเบี้ย (ถ้ามี) หรือทรัพย์สินที่ตกลงจะส่งมอบ (ตามแต่กรณี) ภายใต้หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและลงคะแนนโดยวิธีการส่งหนังสือลงมติ</p>
<p>“สัญญาที่กำหนดสิทธิและ หน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มี อนุพันธ์แฝง (Final Terms) ”</p>	<p>หมายถึง สัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ซึ่งอาจเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ</p>
<p>“สถาบันจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ”</p>	<p>หมายถึง สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ</p>
<p>“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”</p>	<p>หมายถึง บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำกัด หรือบุคคลหรือนิติบุคคลอื่น (ประเทศไทย) ซึ่งเข้ารับหน้าที่แทนที่ดำเนินกิจการรับฝากหลักทรัพย์ได้ตามกฎหมาย</p>
<p>“หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง”</p>	<p>หมายถึง หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดใด ๆ แต่ละชุดซึ่งออกโดยผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563 เป็นสกุลเงินบาทหรือเงินตราต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแต่ละชุดดังกล่าวตามที่ระบุในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง</p>
<p>“อัตราดอกเบี้ยผิดนัด”</p>	<p>หมายถึง อัตราดอกเบี้ยผิดนัดของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง</p>

2. ข้อจำกัดการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย

- 2.1 หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563 เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะต้องไม่เสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประเภทและลักษณะที่นิยามไว้ในข้อ 4 และข้อ 6 ของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก นอกจากนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจกำหนดข้อจำกัดการโอนอื่น ๆ เพิ่มเติมสำหรับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกและเสนอขายในแต่ละชุดในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Final Terms) ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการโอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชุดที่เกี่ยวข้องไม่ว่าในทอดใด ๆ อันจะเป็นการขัดกับข้อจำกัดการโอนดังกล่าวด้วย
- เพื่อประโยชน์ตามข้อ 2 และข้อ 3 นี้

"ผู้ลงทุนสถาบัน" หมายถึง ผู้ลงทุนตามประเภทต่อไปนี้

- (1) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- (2) ธนาคารพาณิชย์
- (3) ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (4) บริษัทเงินทุน
- (5) บริษัทเครดิตฟองซิเอร์
- (6) บริษัทหลักทรัพย์
- (7) บริษัทประกันวินาศภัย
- (8) บริษัทประกันชีวิต
- (9) กองทุนรวม
- (10) กองทุนส่วนบุคคลซึ่งบริษัทหลักทรัพย์บริหารจัดการเงินทุนของผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ ผู้ลงทุนรายใหญ่ หรือผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (9) หรือ (11) ถึง (25)
- (11) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- (12) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- (13) กองทุนประกันสังคม
- (14) กองทุนการออมแห่งชาติ
- (15) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

- (16) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (17) สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
- (18) สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- (19) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (20) นิติบุคคลประเภทบริษัท
- (21) นิติบุคคลซึ่งมีผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (20) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด
- (22) ผู้ลงทุนต่างประเทศซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับผู้ลงทุนตาม (1) ถึง (21)
- (23) ผู้จัดการกองทุน หรือผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุนที่
- (24) ผู้ลงทุนอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

"ผู้ลงทุนรายใหญ่" หมายถึง

- ผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาซึ่งเมื่อนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ 50,000,000 (ห้าสิบล้าน) บาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
 - (ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4,000,000 (สี่ล้าน) บาทขึ้นไป
 - (ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10,000,000 (สิบล้าน) บาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 20,000,000 (ยี่สิบล้าน) บาทขึ้นไป
- ผู้ลงทุนซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100,000,000 (หนึ่งร้อยล้าน) บาทขึ้นไป
 - (ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 20,000,000 (ยี่สิบล้าน) บาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 40,000,000 (สี่สิบล้าน) บาทขึ้นไปทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

"ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ" หมายถึง

- ผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาซึ่งเมื่อนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ 70,000,000 (เจ็ดสิบล้าน) บาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น
 - (ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 10,000,000 (สิบล้าน) บาทขึ้นไป หรือในกรณีที่ไม่นับรวมกับคู่สมรสแล้วมีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 7,000,000 (เจ็ดล้าน) บาทขึ้นไป

- (ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 25,000,000 (ยี่สิบห้าล้านบาท) บาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 50,000,000 (ห้าสิบล้าน) บาทขึ้นไป
- ผู้ลงทุนซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
 - (ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 200,000,000 (สองร้อยล้านบาท) บาทขึ้นไป
 - (ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 40,000,000 (สี่สิบล้าน) บาทขึ้นไป หรือในกรณีที่นับรวมเงินฝากแล้วมีเงินลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวตั้งแต่ 80,000,000 (แปดสิบล้าน) บาทขึ้นไปทั้งนี้ ให้พิจารณาตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว

2.2 เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในฐานะธนาคารพาณิชย์จะต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured products) ฉบับลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว) ("ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 15/2558") ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2558 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit Derivatives) ฉบับลงวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว) ("ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 14/2558") และกฎหมายหรือกฎเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ เกี่ยวกับการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของวงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับจดทะเบียนการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ว่าในทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลใดที่จะเป็นการฝ่าฝืนกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยใดๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. การจองซื้อ การจัดจำหน่าย และการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของวงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดวิธีการจองซื้อ การจัดจำหน่าย และวิธีการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ตามความเหมาะสม ในกรณีที่เกิดปัญหาอุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินการ ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ลงทุนอย่างเป็นทางการและเป็นธรรมและเพื่อให้การเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครั้งนี้ประสบความสำเร็จสูงสุด

3.1 วิธีการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

3.1.1 การเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในครั้งนี้เป็นการเสนอขายในวงจำกัดแก่ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประเภทและลักษณะที่นิยามไว้ในข้อ 4 และข้อ 6 ของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ .4/2560 เรื่อง การกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2560 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และเป็นการออกภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563 ตามที่ได้กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ฉบับลงวันที่ 4 พฤษภาคม พ.ศ. 2559 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว) และเป็นการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามมูลค่าที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบเป็นคราว ๆ ไป

3.1.2 การเสนอขายและการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ที่เกี่ยวกับการจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยมาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

3.2 ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 02-255-2222

3.3 เงื่อนไขและค่าตอบแทนในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นผู้จัดจำหน่ายเอง จึงไม่มีค่าตอบแทนในการจัดจำหน่าย

3.4 วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวน

ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ที่ประสงค์จะจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถติดต่อขอรับหนังสือชี้ชวนซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบ CD และใบจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ที่ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ตามที่อยู่ระบุไว้ในข้อ 3.2 ระหว่างวันและเวลาทำการของผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง นับตั้งแต่วันที่หนังสือชี้ชวนมีผลบังคับใช้จนถึงวันที่สิ้นสุดการเสนอขายหรือขอคัดสำเนาหนังสือชี้ชวน ซึ่งมีข้อมูลไม่แตกต่างจากหนังสือชี้ชวนที่ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จะออกภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563 ได้ก่อนทำการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ได้ที่ศูนย์สารนิเทศ สำนักงาน ก.ล.ต. เลขที่ 333 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ในเวลาทำการของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือดาวน์โหลด (Download) จากเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทาง <http://www.sec.or.th>

3.5 การจัดสรรและวิธีการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงภายใต้โครงการหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ครั้งที่ 1/2563 ให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ เท่านั้น

การเสนอขาย จัดจำหน่าย และจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด ที่เกี่ยวกับการจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยมาตรฐานการประกอบธุรกิจ โครงสร้างการบริหารงาน ระบบงาน และการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รวมทั้ง แนวทาง (guideline) การปฏิบัติ ในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศดังกล่าวข้างต้น

การจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้อยู่ในดุลยพินิจของผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิที่จะจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ราย

ใดในจำนวนมากน้อยเท่าใดก็ได้หรืออาจปฏิเสธการจูงซื้อและไม่จัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้จูงซื้อรายใด ๆ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนได้ ตามแต่ที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะเห็นสมควร

เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์ซึ่งต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนส. 15/2558 และกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น การเสนอขาย จัดจำหน่าย และจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจึงจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2558 รวมทั้งกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องนั้นด้วย

3.6 วัน วิธีการจูงซื้อและการชำระเงินค่าจูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะดำเนินการกำหนดรายละเอียด ขั้นตอน วิธีการจูงซื้อ รวมทั้งเงื่อนไขในการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและจะเปิดเผยให้ผู้ลงทุนที่ได้รับการเชิญจากผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ทราบก่อนที่จะทำการจูงซื้อ ซึ่งตามปกติผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีขั้นตอนในการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังต่อไปนี้

3.6.1 ผู้ลงทุนสถาบัน

ผู้ลงทุนสถาบันที่ต้องการจูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มใบจูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้ถูกต้อง ครบถ้วนและชัดเจนพร้อมลงลายมือชื่อ หากผู้จูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นนิติบุคคลจะต้องลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้นพร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท (ถ้ามี) โดยมีเอกสารประกอบการจูงซื้อ ดังนี้

- (1) ผู้จูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายไทยหรือที่จดทะเบียนในประเทศไทย ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 1 (หนึ่ง) เดือนก่อนวันจูงซื้อ) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (แล้วแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลดังกล่าว พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (2) ผู้จูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายต่างประเทศหรือที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และหนังสือรับรองฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 1 (หนึ่ง) เดือนก่อนวันจูงซื้อ) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง
- (3) สำเนาสมุดเงินฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวันที่เปิดในนามผู้จูงซื้อ (ใช้เฉพาะกรณีผู้จูงซื้อที่เลือกรับใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและประสงค์จะรับดอกเบี้ยและเงินต้นโดยการโอนเข้าบัญชี)

3.6.2 ผู้ลงทุนรายใหญ่

ผู้ลงทุนรายใหญ่ที่ต้องการจูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้องกรอกข้อมูลในแบบฟอร์มใบจูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้ถูกต้อง ครบถ้วนและชัดเจนพร้อมลงลายมือชื่อ หากผู้จูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นนิติบุคคลจะต้องลงนามโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้นพร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท (ถ้ามี) โดยมีเอกสารประกอบการจูงซื้อ ดังนี้

- (1) ผู้จูงซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย จะต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนและลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง หรือในกรณีที่ไม่มีบัตรประจำตัวประชาชน ให้แนบสำเนาบัตรประจำตัวที่ทางราชการ ออกให้ที่

- มีเลขประจำตัวประชาชน หรือสำเนาทะเบียนบ้านที่มีเลขประจำตัวประชาชนพร้อมทั้งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ (ในกรณีที่ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง
- (2) ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทย จะต้องแนบสำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุพร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ (ในกรณีที่ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง
 - (3) ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย จะต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 1 (หนึ่ง) เดือนก่อนวันจองซื้อ) พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคล และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาใบต่างด้าว หรือสำเนาหนังสือเดินทาง (แล้วแต่กรณี) ของผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลดังกล่าว พร้อมลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ (ในกรณีที่ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง
 - (4) ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงที่เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ ต้องแนบสำเนาหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคลหรือหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และหนังสือรับรองฉบับล่าสุด (ที่ออกให้ไม่เกิน 1 (หนึ่ง) เดือนก่อนวันจองซื้อ) พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น และประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) พร้อมแนบสำเนาหนังสือเดินทางของผู้มีอำนาจลงนามซึ่งลงนามรับรองสำเนาถูกต้อง และ (ในกรณีที่ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงร้องขอ) แบบสอบถาม Suitability Test ซึ่งลงนามรับทราบผลการประเมินโดยผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง
 - (5) สำเนาสมุดเงินฝากประเภทบัญชีออมทรัพย์หรือกระแสรายวันที่เปิดในนามผู้จองซื้อ (ใช้เฉพาะกรณีผู้จองซื้อที่เลือกรับใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงและประสงค์จะรับดอกเบี้ยและเงินต้นโดยการโอนเข้าบัญชี)
- 3.6.3 ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงสามารถจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงได้ที่สำนักงานของผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงในวันและเวลาทำการของผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงตามที่ระบุในข้อ 3.2 และผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงจะแจ้งผลการจัดสรรกลับมาภายในวันที่มีการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง ทั้งนี้ ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงต้องจัดส่งเอกสารตามที่กำหนดข้างต้นและจะต้องชำระเงินค่าจองซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อตามราคาขายของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงที่ได้ระบุไว้ในสัญญาที่กำหนดสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกและผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง (Final Terms) โดยสามารถชำระค่าจองซื้อได้หลายวิธี ดังนี้
- 3.6.3.1 ผู้ลงทุนสถาบัน
- (1) ชำระเป็นเงินสด ไม่เกินเวลา 12.00 น. ของวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง (Issue Date)
 - (2) ชำระโดยการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET โดยจะต้องชำระภายในเวลา 12.00 น. ของวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง (Issue Date) โดยเข้าบัญชีตามที่ผู้จัดจำหน่ายแจ้งให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงทราบ
 - (3) ชำระโดยการหักบัญชีธนาคาร จะต้องชำระภายในเวลา 12.00 น. ของวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉง (Issue Date) โดยเข้าบัญชีตามที่ผู้จัดจำหน่ายแจ้งให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฉงทราบ

- (4) ชำระด้วยเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า เช็คธนาคาร) หรือตราพท์ โดยจะต้องลงวันที่ส่งจ่ายเช็คไม่เกินวันทำการ ก่อนหน้าวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Issue Date) และนำส่งเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า เช็คธนาคาร) หรือตราพท์ถึงผู้จัดจำหน่ายล่วงหน้าไม่เกิน 12.00 น. ของวันทำการก่อนหน้าวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Issue Date) แต่ละรุ่น และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อม โดยส่งจ่ายบัญชีตามที่คุณจัดจำหน่ายแจ้งให้ผู้จองซื้อทราบ
- (5) หากเป็นการรับชำระที่นอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น จะต้องเป็นวิธีการที่ได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

3.6.3.2 ผู้ลงทุนรายใหญ่

- (1) ชำระเป็นเงินสด ไม่เกินเวลา 15.00 น. ของวันทำการก่อนหน้าวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Issue Date)
- (2) ชำระโดยการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET โดยจะต้องชำระภายในเวลา 15.00 น. ของวันทำการก่อนหน้าวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Issue Date) โดยเข้าบัญชีตามที่คุณจัดจำหน่ายแจ้งให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทราบ
- (3) ชำระโดยการหักบัญชีธนาคาร จะต้องชำระภายในเวลา 15.00 น. ของวันทำการก่อนหน้าวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Issue Date) โดยเข้าบัญชีตามที่คุณจัดจำหน่ายแจ้งให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทราบ
- (4) ชำระด้วยเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า เช็คธนาคาร) หรือตราพท์ โดยจะต้องลงวันที่ส่งจ่ายเช็คไม่เกินวันทำการ ก่อนหน้าวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Issue Date) และนำส่งเช็ค แคชเชียร์เช็ค (หรือที่เรียกว่า เช็คธนาคาร) หรือตราพท์ถึงผู้จัดจำหน่ายล่วงหน้าไม่เกิน 12.00 น. ของวันทำการก่อนหน้าวันที่ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Issue Date) แต่ละรุ่น และสามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันกับของสถานที่จองซื้อเท่านั้น และขีดคร่อม โดยส่งจ่ายบัญชีตามที่คุณจัดจำหน่ายแจ้งให้ผู้จองซื้อทราบ
- (5) หากเป็นการรับชำระที่นอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น จะต้องเป็นวิธีการที่ได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

3.6.4 ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ยื่นความจำเป็นในการจองซื้อและได้ดำเนินการครบถ้วนตามขั้นตอนแล้ว จะขอยกเลิกการจองซื้อ และขอเงินคืนไม่ได้ (เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 3.7 ย่อหน้าที่ 2) แต่อย่างไรก็ตาม ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิยกเลิกการจองซื้อของผู้จองซื้อที่ดำเนินการไม่ครบถ้วนดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

3.6.5 การดำเนินการจองซื้อจะต้องปฏิบัติตามรูปแบบหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คุณจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจัดเตรียมไว้ในแต่ละสถานที่

3.6.6 ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงขอสงวนสิทธิในการปิดรับการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนครบกำหนดระยะเวลาการเสนอขาย หากมีผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงครบตามจำนวนที่กำหนดแล้ว และ/หรือ ในกรณีที่ผู้จองซื้อชำระค่าจองซื้อเป็นเช็ค แต่ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ ภายในระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น ซึ่งในกรณีดังกล่าวนี้ ผู้จองซื้อยินยอมรับผิดชอบในค่าใช้จ่ายและค่าเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นแก่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (ถ้ามี)

3.7 การยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ดำเนินการหรือชำระค่าจองซื้อไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้องตามข้อ 3.6 ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของขงวงสิทธิในการรับจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายเพื่อสำรองไว้กรณีที่ไม่สามารถเรียกชำระเงินค่าจองซื้อจากผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือในกรณีที่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อยู่ในลำดับที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่สามารถปฏิบัติตามวิธีการจองซื้อ และการชำระเงินค่าจองซื้อตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.6 ทั้งนี้ ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอาจตัดสินใจในการได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายนั้น ๆ และจะจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในส่วนที่ตัดออกให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงรายอื่น จนกว่าจะครบตามจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย

ในกรณีที่ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเห็นว่าเหตุที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้องระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้ ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีสิทธิที่จะยกเลิกการจองซื้อภายในวันทำการถัดไปนับจากวันที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงแจ้งระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวได้ ทั้งนี้ หากเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้นในวันจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงวันสุดท้าย ให้ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ประสงค์จะยกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงต้องดำเนินการยกเลิกการจองซื้อภายในวันเดียวกันนั้น (กำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง)

3.8 การจัดสรรในกรณีที่ผู้จองซื้อเกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย

ในกรณีที่ผู้จองซื้อเกินกว่าจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขาย ให้อยู่ในดุลพินิจของผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จะดำเนินการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้รับการจัดสรรหรือได้รับการจัดสรรน้อยกว่าจำนวนที่จองซื้อจะได้รับค่าจองซื้อคืนตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อ 3.9

3.9 วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

3.9.1 วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือได้รับจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงน้อยกว่าจำนวนที่จองซื้อ

ในกรณีที่ผู้จองซื้อได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงไม่ครบจำนวนที่จองซื้อ ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะทำการคืนเงินค่าจองซื้อ (ในกรณีที่ผู้จองซื้อได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง) หรือเงินส่วนต่างค่าจองซื้อ (ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง) ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยไม่มีดอกเบี้ยและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีของผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตามที่ระบุไว้ในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือโดยการจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อตามที่ระบุในใบจองซื้อและส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุในใบจองซื้อภายใน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันที่สิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้จองซื้อได้ภายในระยะเวลา 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปีโดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ยังไม่ได้รับการจัดสรร นับจากวันที่พ้นกำหนดเวลา 10 (สิบ) วันทำการดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้จองซื้อได้รับคืนเงินดังกล่าวแล้ว อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าในกรณี

ใด ๆ หากได้มีการส่งเช็คคืนเงินค่าจองซื้อทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่ระบุไว้ในใบจองซื้อโดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยชอบและผู้จองซื้อไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ อีกต่อไป

3.9.2 วิธีคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้

ผู้จัดทำนายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะส่งคืนเงินค่าจองซื้อในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระงับหรือหยุดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหรือไม่สามารถส่งมอบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้โดยไม่มีดอกเบี้ยและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ คืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายผู้จองซื้อตามที่ระบุในใบจองซื้อและส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในใบจองซื้อภายใน 10 (สิบ) วันทำการนับจากวันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้จองซื้อ ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้จองซื้อได้ภายในระยะเวลา 10 (สิบ) วันทำการนับแต่วันสิ้นสุดกำหนดเวลายกเลิกการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าว ผู้จองซื้อดังกล่าวมีสิทธิได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 (เจ็ดจุดห้า) ต่อปีโดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ยังไม่ได้ชำระคืนให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้นนับจากวันที่พ้นกำหนดระยะเวลา 10 (สิบ) วันทำการดังกล่าวจนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ได้มีการชำระคืน ทั้งนี้ ไม่ว่าในกรณีใด ๆ หากได้มีการส่งเช็คคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อแล้วโดยถูกต้องแล้วและผู้จองซื้อจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใด ๆ อีกต่อไป

3.10 วิธีการส่งมอบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยนายทะเบียนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจะจัดทำและส่งมอบใบหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นตามจำนวนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ได้รับการจัดสรรภายใน 15 (สิบห้า) วันทำการนับแต่วันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงโดยการจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ของผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ปรากฏอยู่ในใบจองซื้อ หรือดำเนินการนำหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝากภายใน 7 (เจ็ด) วันทำการนับจากวันปิดการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับผู้จองซื้อที่ได้แจ้งความประสงค์ให้ดำเนินการดังกล่าวไว้ในใบจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

3.11 ภาระภาษีของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและผลตอบแทนอื่น

ผู้ลงทุนควรปรึกษาที่ปรึกษาทางภาษีอากรของตนเองถึงภาระภาษีที่เกี่ยวข้องในการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของตน ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงจะไม่รับผิดชอบต่อภาษี อากร หรือค่าธรรมเนียมของรัฐไม่ว่าประเภทใด ที่กำหนดเรียกเก็บ หรือหัก ณ ที่จ่าย หรือประเมินโดยผู้มีอำนาจกระทำการในนามของประเทศไทย และประเทศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือหน่วยย่อยทางการเมืองหรือเจ้าหน้าที่ใด ๆ ของหรือในหน่วยงานย่อยดังกล่าว ซึ่งผู้มีอำนาจเรียกเก็บภาษีที่เกี่ยวข้องกับการชำระเงิน หรือการส่งมอบทรัพย์สินที่ตกลงจะส่งมอบ ภายใต้หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เว้นแต่จะเป็นภาษี อากร หรือค่าธรรมเนียมรัฐที่กำหนดให้เรียกเก็บกับผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง