



Krungthai
กรุงไทย

เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ

สรุปข้อมูลทางการเงินจาก
รายงานประจำปี 2562



สารจากประธานกรรมการ



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการธนาคาร

//

ด้วยการพัฒนาเทคโนโลยี และคุณภาพบริการ ควบคู่ไปกับการยกระดับด้านคุณธรรม จะนำให้ธนาคารกรุงไทยก้าวไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคง //

ปี 2562 ที่ผ่านมา นับเป็นอีกปีที่มีปัจจัยท้าทายการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจ พฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป กฎและกติกาที่ปรับเปลี่ยน ตลอดจนความก้าวหน้าอย่างก้าวกระโดดของเทคโนโลยีที่ทำให้บริการทางการเงินไม่จำเป็นต้องมาจากธนาคารพาณิชย์อีกต่อไป แต่กระนั้นธนาคารกรุงไทยยังสามารถปรับตัวและยกระดับความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสนับสนุนภาครัฐได้เป็นอย่างดี

ผลงานสำคัญที่นับเป็นความสำเร็จในปีที่ผ่านมา เรื่องแรกคือการพัฒนาทางเทคโนโลยี ทำให้ธนาคารสามารถสร้างจุดแข็งในหลากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ อาทิ บัตร Krungthai Travel Card แห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการแลกเงินตราต่างประเทศผ่านแอปพลิเคชันกรุงไทย NEXT ด้วยตัวเองได้ตลอด 24 ชั่วโมง บริการ Krungthai Connex ที่ให้บริการแจ้งเตือนทุกความเคลื่อนไหวทางบัญชีผ่านแอปพลิเคชันไลน์บนมือถือโดยไม่คิดค่าบริการ เพิ่มความสะดวกรวดเร็วและปลอดภัย บริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์บนระบบบล็อกเชน โดยลูกค้าสามารถขอ Electronic Letter of Guarantee (LG) ผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร ซึ่งเพิ่มความปลอดภัยและความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถเป็น Platform ของภาครัฐที่นอกจากจะช่วยส่งต่อนโยบายที่เป็นประโยชน์ไปสู่ภาคประชาชนแล้ว ยังสะท้อนถึงประสิทธิภาพของธนาคารในการเป็น Invisible Banking ที่สามารถให้บริการลูกค้าด้วยเทคโนโลยีทางการเงินที่ล้ำสมัย ไม่ว่าจะเป็นโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ แอปพลิเคชันเงินประจักษ์ และโดยเฉพาะการให้บริการในโครงการชิมช้อปใช้ ผ่านแอปพลิเคชันเป๋าตัง ซึ่งมีการนำเทคโนโลยี Face Recognition มาใช้ในการลงทะเบียนประชาชนจำนวนกว่า 10 ล้านคนด้วย ความสำเร็จอีกเรื่องหนึ่งที่ธนาคารกรุงไทยมีความคืบหน้าในการดำเนินการอย่างเด่นชัด คือ การวางรากฐานองค์กรและสร้างวัฒนธรรมการทำงานให้ขับเคลื่อนไปข้างหน้าด้วยความโปร่งใส ภายใต้โครงการ “กรุงไทยคุณธรรม” โดยมีโครงการที่นำเสนอจากพนักงานทั่วประเทศถึงกว่า 1,500 โครงการ

ผลจากความมุ่งมั่นในการพัฒนา ทำให้ในปี 2562 ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติมากมาย อาทิ รางวัล Best Social Impact Thailand 2019 จากนิตยสาร Capital Finance International (CFI) ประเทศอังกฤษ ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่เป็นหลักสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่มและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล รางวัล Tab Digital Inclusive Awards 2019 จากสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย เนื่องจาก Krungthai NEXT Application ได้รับการโหวตจากผู้ใช้งานหลายตาให้เป็น Mobile Banking ที่สามารถเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินผ่านมือถือได้อย่างสะดวกสบาย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้เหมือนกับบุคคลทั่วไป รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ประเภทรางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น ในฐานะรัฐวิสาหกิจที่มีการบริหารจัดการโปร่งใส เป็นธรรม มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับสากล ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4

สุดท้ายนี้ ผมเชื่อมั่นว่าด้วยการพัฒนาเทคโนโลยีและคุณภาพบริการเพื่อรองรับการธนาคารยุคใหม่ คือ การใช้ข้อมูลเชิงลึกผนวกกับการเป็นแพลตฟอร์ม (Data+Platform: Datform) ควบคู่ไปกับการยกระดับด้านคุณธรรม จะนำให้ธนาคารกรุงไทยก้าวไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคง สามารถสนับสนุนเศรษฐกิจไทยและสังคมไทยให้ดีขึ้น เติบโตทุกความต้องการของลูกค้า และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น สมดังเจตจำนงของธนาคารที่ว่า “กรุงไทย เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ”



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการธนาคาร

สารจากประธานกรรมการ

นายประสงค์ พุทธเนศ
ประธานกรรมการธนาคาร
(ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563)



// ธนาคารกรุงไทย มีการพัฒนาขึ้นในหลายด้าน โดยเฉพาะด้านภาพลักษณ์การเป็น ธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่ล้ำสมัย //

ผมรู้สึกเป็นเกียรติที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานกรรมการธนาคารกรุงไทยคนใหม่ ซึ่งที่ผ่านมา ธนาคารกรุงไทยมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาขึ้นอย่างเด่นชัดในหลายด้าน โดยเฉพาะในด้านของภาพลักษณ์การเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่ล้ำสมัย สามารถผลักดันประเทศให้ก้าวสู่สังคมไร้เงินสด ตามนโยบาย Thailand 4.0 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีส่วนสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวผ่านโครงการชิมช้อปใช้ มีบริการทางการเงินที่สามารถตอบโจทย์ทุกกลุ่มลูกค้า ตลอดจนมีช่องทางการให้บริการที่หลากหลายและครอบคลุมทั่วประเทศ

อย่างไรก็ดี ในภาวะที่ปัจจัยแวดล้อมการดำเนินธุรกิจเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจ สังคม และโดยเฉพาะด้านเทคโนโลยี ทำให้ธนาคารไม่อาจที่จะหยุดการพัฒนาอย่างต่อเนื่องได้ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุพันธกิจได้อย่างครบถ้วนและยั่งยืน อันได้แก่

- การดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน โดยบุคลากรของธนาคารจะต้องมีการยกระดับทักษะเดิมที่มีอยู่และเพิ่มทักษะใหม่ที่ไม่เคยมีมาก่อนให้มีความรู้ ทักษะที่พร้อมรับกับเทคโนโลยีและระบบงานใหม่ๆ รวมถึงการแข่งขันและคู่แข่งใหม่ๆ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเท่านั้น
- การให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยนอกจากธนาคารจะนำเสนอทางเลือกที่ดีที่สุด และเหมาะสมกับทุกความต้องการของลูกค้าอย่างมีคุณภาพแล้ว ยังต้องเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมด้วย

- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยดำเนินกิจการที่คำนึงถึงหลักการจัดการสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- สร้างผลตอบแทนที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารต้องบริหารความเสี่ยงอย่างสมดุล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ผมขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน สำหรับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ได้มอบให้กับธนาคารกรุงไทยเสมอมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านจะยังให้การสนับสนุนธนาคารอย่างต่อเนื่องและตลอดไป



นายประสงค์ พูนธเนศ
ประธานกรรมการธนาคาร
(ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563)

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

//

กรุงเทพฯ ประกาศขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ คู่ขนานเรือบรรทุกเครื่องบินและสปีดโบ๊ท

//

ท่ามกลางภาวะแวดล้อมแห่งการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรงและรวดเร็ว ปัจจัยลบที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น สงครามการค้าสหรัฐอเมริกา และจีน ความท้าทายมากมายจากกรอบด้านในยุค Digital Disruption ธนาคารทุกแห่งจำเป็นต้องมีการปฏิรูปครั้งใหญ่ ไม่ว่าจะเป็น การมุ่งสู่ Open Banking การยกระดับเทคโนโลยี การสร้างพันธมิตรกับ FinTech ต่าง ๆ สร้าง Platform และระบบนิเวศ (Ecosystem) รวมไปถึงการทำ Digital Transformation เพื่อปรับองค์กรและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ในปี 2562 ที่ผ่านมา ธนาคารกรุงเทพฯ ในฐานะธนาคารพาณิชย์ของรัฐ จึงได้เร่งดำเนินการตามยุทธศาสตร์ปีติดกัน 3 ลูก ได้แก่ การซ่อมสร้างพื้นฐาน การต่อยอดธุรกิจ และการมุ่งสู่ Open Banking รวมถึงการสร้าง Platform เพื่อดึงดูดลูกค้าเป้าหมายเข้าสู่ระบบนิเวศของธนาคาร และลงทุนตามแผนงานด้านไอที (IT Master Plan) ด้วยวงเงินกว่าหนึ่งหมื่นล้านบาท เพื่อสร้างโอกาสและพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับธนาคารและพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างครบวงจรและมีประสิทธิภาพสูงสุด

ผลการดำเนินงานท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ ธนาคารรักษาความสามารถในการทำกำไรบนความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับงบดุล ดังจะเห็นได้จาก กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร) ในปีที่ผ่านมาจำนวนกว่า 2.6 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน และธนาคารได้รักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ 125-130% รวมถึง Credit Cost และ NPL Formation ที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ เรายังได้รับการเติบโตของสินเชื่อโดยเน้นที่ความสมดุลของผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของธนาคาร การควบคุมการเติบโตของ NPL เพื่อที่ธนาคารจะสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้เหมาะสมและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ในส่วนของยุทธศาสตร์ด้านการซ่อมสร้างพื้นฐานและต่อยอดนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญทั้งด้านกระบวนการและพนักงาน เช่น การปรับจำนวนสาขาและอัตรากำลังให้เหมาะสม รวมไปถึงการฝึกอบรมทักษะใหม่ๆ การยกระดับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ การลดการใช้กระดาษ (Paperless Organization) ด้วยการนำ Digitization ซึ่งทั้งหมดจะนำไปสู่การลดต้นทุน และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในอนาคต



นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารยังได้ดำเนินการยุทธศาสตร์ด้านดิจิทัลแบงกิ้ง ได้แก่ โครงการชิมช้อปใช้ ที่ธนาคารกรุงไทยได้เข้าไปสนับสนุนทั้งในด้านของแอปพลิเคชันและแพลตฟอร์ม ได้แก่ แอปพลิเคชันเป๋าตังและถุงเงิน รวมถึงเครื่อง EDC ส่งผลให้มีผู้ใช้งานแอปพลิเคชันทั้งสองของธนาคารจำนวนกว่า 12 ล้านคน รวมถึงร้านค้าทุกระดับตั้งแต่รากหญ้าจนถึงกิจการขนาดใหญ่รวมกว่า 180,000 ราย ทั้งหมดได้เข้ามาสู่ระบบนิเวศของธนาคาร และช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจกระจายเม็ดเงินสู่ฐานราก

นอกจากนี้ ยังมีโครงการความร่วมมืออื่นๆ ทั้งโครงการที่เป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารกรุงไทยและรัฐบาลในฐานะลูกค้ารายใหญ่ และพันธมิตรทางธุรกิจ และโครงการร่วมมือระหว่างภาคเอกชน ที่มุ่งเน้นการสร้าง Platform และนำลูกค้าเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของระบบนิเวศของธนาคาร ได้แก่ โครงการบล็อกเชนกระทรวงการคลัง โครงการคืนภาษีนักท่องเที่ยว (VAT Refund for Tourists) โครงการ e-GP ของกรมบัญชีกลาง ฯลฯ และธนาคารยังได้ขยายระบบนิเวศทั้ง 5 ที่เป็นยุทธศาสตร์ ได้แก่ ระบบนิเวศภาครัฐ ระบบนิเวศการชำระเงิน ระบบนิเวศการรักษาพยาบาลและสุขภาพ ระบบนิเวศสถาบันการศึกษาและนักเรียน และระบบนิเวศระบบขนส่ง ผ่านโครงการ Digital Student Loan โครงการ e-Court โครงการติดตั้งเครื่อง EDC บนรถโดยสาร ขสมก กว่า 3,000 คัน โครงการ Smart Hospital และอื่นๆ ซึ่งทำให้ ณ ปัจจุบัน ธนาคารมีฐานลูกค้าจากทุกโครงการที่ได้ดำเนินงานมาตั้งแต่ปี 2558 ครอบคลุมเกือบ 50% ของจำนวนประชากรทั้งประเทศ

สำหรับในปี 2563 ในบริบทของการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรงและรวดเร็วยิ่งกว่าเดิม ธนาคารกรุงไทยจึงได้มียุทธศาสตร์การขับเคลื่อนองค์กร 2 รูปแบบในลักษณะคู่ขนาน ได้แก่ เรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) และเรือเร็ว (Speedboat) โดยเรือบรรทุกเครื่องบิน จะเป็นองค์กรขับเคลื่อนธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ รวมถึงการพัฒนา Krungthai NEXT ให้เป็นแอปพลิเคชันที่ตอบทุกโจทย์ความต้องการของลูกค้า และเรือเร็ว จะเป็นองค์กรใหม่ที่มุ่งเน้นการสร้างโมเดลทางธุรกิจใหม่ การสร้างแพลตฟอร์มที่สามารถเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มอื่นๆ ในลักษณะระบบเปิด (Open Banking) บนแอปพลิเคชันเป๋าตัง โดยที่แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันของธนาคารจะถูกสนับสนุนด้วย AI Machine Learning และ Data Analytics ที่จะสามารถเข้าใจลูกค้า และตอบใจลูกค้าได้อย่างสมบูรณ์แบบ

และการที่ธนาคารกรุงไทยสามารถสร้างฐานลูกค้าขนาดใหญ่ จะทำให้ธนาคารสามารถต่อยอดธุรกิจได้อีกมาก หนึ่งในนั้นคือ การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า (X2G2X) ที่เริ่มต้นจากลูกค้าหลักของธนาคาร เชื่อมโยงไปสู่ภาคธุรกิจที่เป็นคู่ค้าของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็น

Distributor วัสดุก่อสร้าง ร้านค้าปลีก ร้านอาหาร โรงแรม ธุรกิจรถเช่า และอื่นๆ ในห่วงโซ่อุปทาน โดยเชื่อมโยงกันด้วยประสิทธิภาพของเทคโนโลยี เพื่อให้เข้ามาอยู่ในระบบนิเวศของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการทางการเงินต่างๆ ได้อย่างตรงใจ และตอบโจทย์ทุกความต้องการอย่างแท้จริง และทั้งหมดนี้ จะเป็นการปูทางในการนำไปสู่การสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มของประเทศ (Thailand Digital Platform) ของคนไทย เพื่อคนไทยในอนาคตอันใกล้

ธนาคารไม่เพียงมุ่งมั่นที่จะยกระดับคุณภาพบริการ หากแต่ต้องการยกระดับคุณธรรมในองค์กรด้วย โดยจะเพิ่มความเข้มข้นของโครงการกรุงไทยคุณธรรม เพื่อสร้างวัฒนธรรมค่านิยมสุจริตและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) รวมทั้งให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งจะดำเนินการใน 3 แนวทาง คือ (1) แปลงคุณธรรมให้เป็นเรื่องที่ต้องทำได้ ผ่านโครงการ Compliance Champion และโครงการหนึ่งหน่วยงาน หนึ่งแผนความยั่งยืน ภายใต้แนวคิด “ปัญหาที่อยากแก้ ความดีที่อยากทำ” โดยให้ทุกกิจกรรมต้องคำนึงถึงหลัก ESG (Environment, Social and Governance) (2) ให้กรุงไทยคุณธรรม อยู่ใน DNA ของคนกรุงไทย (3) ให้กรุงไทยคุณธรรมเป็น Mission องค์กร ไม่ใช่แค่โครงการ

ด้วยแผนยุทธศาสตร์การขับเคลื่อนองค์กรควบคู่กับการสร้าง DNA กรุงไทยคุณธรรมดังกล่าว ผมเชื่อมั่นอย่างยิ่งว่าจะสนับสนุนให้ธนาคารกรุงไทยสามารถเติบโตเคียงคู่เศรษฐกิจไทย และช่วยให้ “คุณ” ทั้ง 4 ซึ่งประกอบด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และคนไทยทุกคน ก้าวไปข้างหน้าอย่างมีความสุขและยั่งยืน ให้สมกับคำว่า Krungthai Better Life Everyday



นายผยง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สารบัญ

02

สารจากประธานกรรมการ

06

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

09

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

10

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

25

รายงานของผู้สอบบัญชี

30

งบการเงิน

Statement of Direction, Vision and Mission

› Statement of Direction

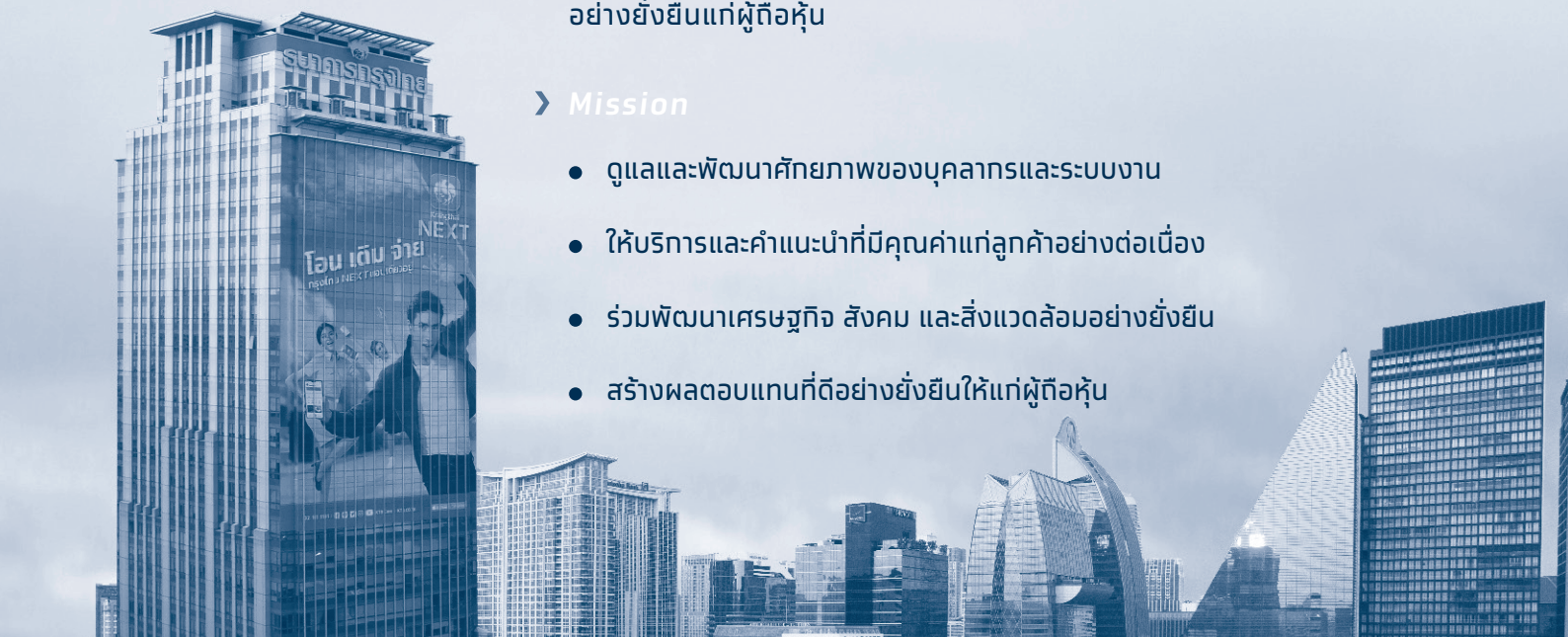
บมจ.ธนาคารกรุงไทย มี Statement of Direction เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

› Vision

ธนาคารกรุงไทยดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

› Mission

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

 เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	 กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	 เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
2562 2,089,874 ล้านบาท	2562 29,284 ล้านบาท	2562 19.01%
2561 2,024,205 ล้านบาท	2561 28,491 ล้านบาท	2561 18.22%

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)										
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,089,874	2,024,205	1,938,082	1,904,089	2,027,440	2,006,313	1,948,702	1,865,396	1,837,120	1,969,661
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	135,228	133,755	125,381	110,782	85,956	126,732	125,340	116,743	102,922	77,353
สินเชื่อต่อคุณภาพ	102,659	106,370	103,020	91,128	76,371	99,224	102,634	98,637	86,786	71,848
สินทรัพย์	3,012,216	2,739,203	2,854,210	2,689,703	2,815,330	2,908,358	2,656,181	2,771,583	2,614,798	2,748,608
เงินรับฝาก	2,155,865	2,039,602	2,070,875	1,972,404	2,135,498	2,158,460	2,042,948	2,073,594	1,975,158	2,137,446
หนี้สิน	2,663,890	2,425,062	2,559,991	2,410,299	2,565,032	2,604,135	2,368,676	2,501,454	2,354,343	2,514,136
ส่วนของผู้ถือหุ้น	348,326	314,141	294,219	279,404	250,298	304,223	287,505	270,129	260,455	234,472
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	338,287	305,875	287,861	274,187	245,883	304,223	287,505	270,129	260,455	234,472
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)										
รายได้ดอกเบี้ย	122,971	119,770	122,886	129,230	132,525	108,320	105,937	109,374	116,257	120,559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	36,023	42,264	51,657	33,161	34,561	34,426	40,784	49,994
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	86,863	86,966	80,868	75,159	71,376	74,948	75,473	70,565
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย (สุทธิ)	37,342	33,532	36,361	37,722	35,739	29,726	25,833	30,475	31,463	28,794
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	49,483	50,631	50,920	55,477	46,305	42,791	43,693	43,894
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	32,138	31,089	24,110	33,565	29,541	26,326	25,101	21,312	29,968	26,474
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	29,284	28,491	22,440	32,304	28,494	26,326	25,101	21,312	29,968	26,474
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)										
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1.02	1.02	0.81	1.17	1.02	0.95	0.92	0.79	1.12	0.97
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	9.09	9.60	7.99	12.42	11.92	8.90	9.00	8.03	12.11	11.55
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	4.33	4.53	4.19	3.97	3.20	4.33	4.52	4.14	3.89	3.09
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.01	18.22	17.15	16.60	14.85	18.66	18.19	17.45	16.85	15.22
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	24.91	22.47	21.04	19.98	17.90	21.76	20.56	19.32	18.63	16.77

หมายเหตุ: ธนาคารได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับปี 2561 ตามงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย หลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่ได้มีการปรับปรุงงบการเงินสำหรับปี 2556 - 2559

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ



วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

1. ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างมหาอำนาจอย่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 แผลงจากปีก่อนหน้า ที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 การส่งออกของไทยหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากการค้าระหว่างประเทศที่ชะลอตัวลงทั่วโลก การส่งออกที่หดตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลงค่อนข้างมาก ด้านการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลงเล็กน้อย ตามยอดขายรถยนต์ที่หดตัว และรายได้เกษตรกรที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่กำลังซื้อของครัวเรือนได้รับแรงสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐ ท่ามกลางหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

นอกเหนือจากความท้าทายด้านเศรษฐกิจแล้ว การแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นขึ้นอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี และพฤติกรรมผู้บริโภค และการเปลี่ยนผ่านสู่ Digital Economy เป็นสิ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

และลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารเผชิญความท้าทายจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น Market Conduct ที่เข้มงวดขึ้น มาตรการกำหนดสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) อย่างไรก็ดี ธนาคารกรุงไทยได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

2. ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม (ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่งรบก. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

• **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอดัดบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 2.96 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เติบโตร้อยละ 2.24 โดยอุตสาหกรรมโดยรวมชะลอตัวลงจากปีก่อน ตามภาวะเศรษฐกิจ การหันไประดมทุนผ่านตราสารหนี้มากขึ้น และผลกระทบจากมาตรการ LTV



เงินฝาก



เพิ่มขึ้น

5.65%

กำไรสุทธิ



เพิ่มขึ้น

4.88%

เงินกองทุนรวม



เพิ่มขึ้น

4.41%

- เงินฝาก เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.65 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.93 ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยขยายตัวจากทั้งเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)

- กำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.88 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.85 จากรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.30 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.80 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.24 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 0.99

- Net NPLs ลดลงร้อยละ 3.93 โดยคุณภาพสินเชื่อมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.56 แรงขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 จากผลกระทบของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่สัดส่วน Net NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 1.89 ลดลงจากร้อยละ 1.98 ในปีก่อน ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 1.61 สูงกว่าปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 1.48

- เงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.41 โดยมี Total Capital Ratio ที่ร้อยละ 18.66 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ร้อยละ 14.80 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.08 ส่งผลให้ Total Capital Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.32 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ร้อยละ 16.09 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้อยู่มา

3. รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม (รายจ่าย R&D) (โดยรายจ่ายดังกล่าวสามารถนำมาลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลได้)

ในปี 2562 ธนาคารไม่มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่จะนำไปใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชบัญญัติการออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 598) พ.ศ. 2559

4. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2562 และ 2561)

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำปี 2562

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นรายการพิเศษ ("รายการพิเศษ")

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

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561 จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา แม้จะมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโต ร้อยละ 42.9 ซึ่งเป็นผลจากการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.8

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

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูง และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 131.76 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจากสิ้นปี 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.24 และ ร้อยละ 19.01 ตามลำดับ



ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

	ปี 2562	ปี 2561	หน่วย : ล้านบาท
			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
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	29,284	28,491	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ - ROA (ร้อยละ) ^{(2) (3)}	1.02	1.02	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ) ^{(2) (3)}	9.09	9.60	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) 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 จากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาท

ในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากปี 2561

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
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	428	936	(54.3)
- อื่นๆ	221	139	59.5
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	(4.0)
- เงินรับฝาก	17,861	19,445	(8.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,532	2,707	(6.5)
- เงินนำส่ง ธปท. และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	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) ⁽¹⁾	4.48	4.47	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.46	1.53	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) - NIM ⁽¹⁾	3.22	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 โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มี

ประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561

อัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร

	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2562	30 มิ.ย. 2562	31 มี.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561	30 ก.ย. 2561
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. ⁽¹⁾	1.25%	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 ⁽¹⁾	6.025%	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

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

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

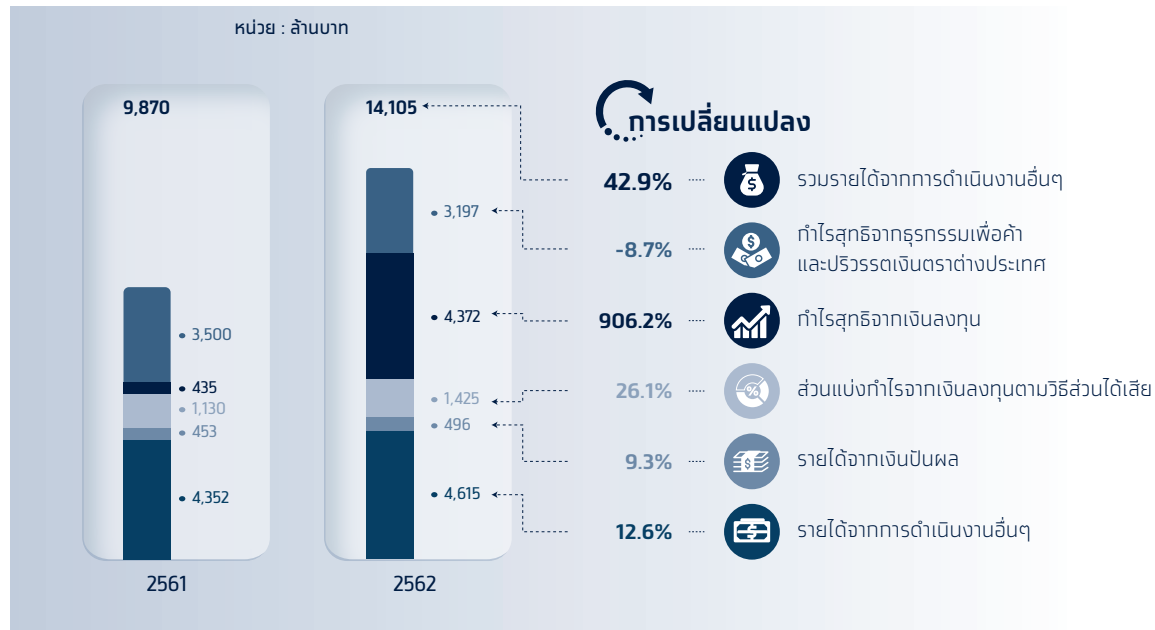
• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,237 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8

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%

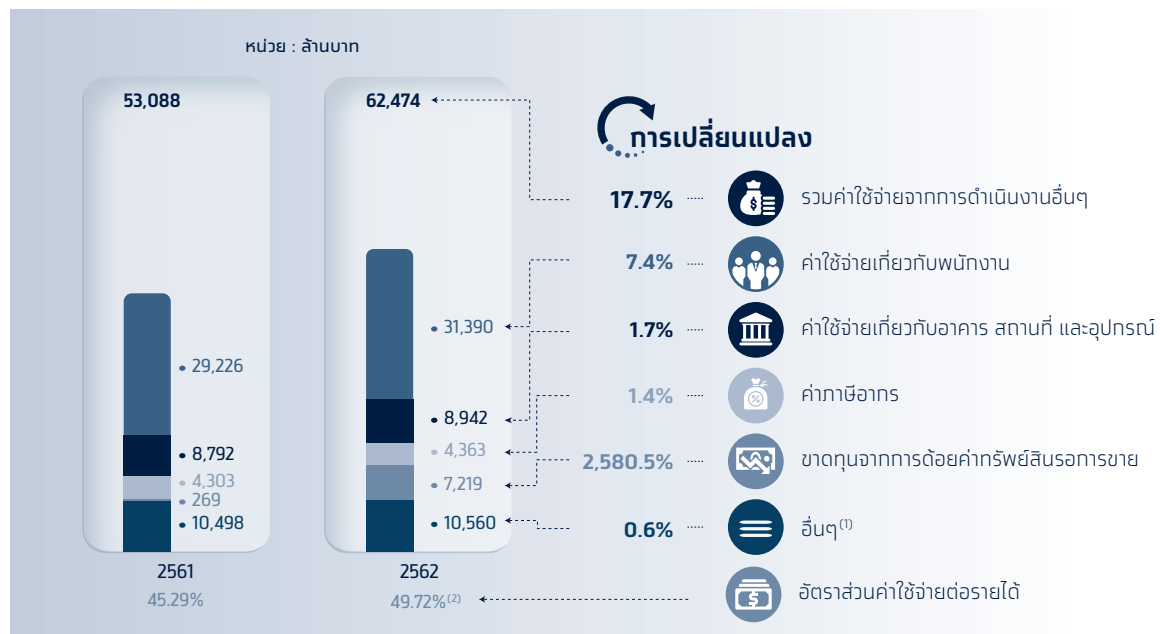
(1) ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ



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

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ



(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ช่วงปี 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 ที่ไม่รวมรายการพิเศษอยู่ที่ร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

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

(1) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

• ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 23,814 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้พิจารณาถึงทิศทางสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการปรับตัวในทางที่ดีขึ้น และระดับความเสี่ยงพหุตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) ที่จะส่งผล

บังคับใช้ในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 131.76 ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

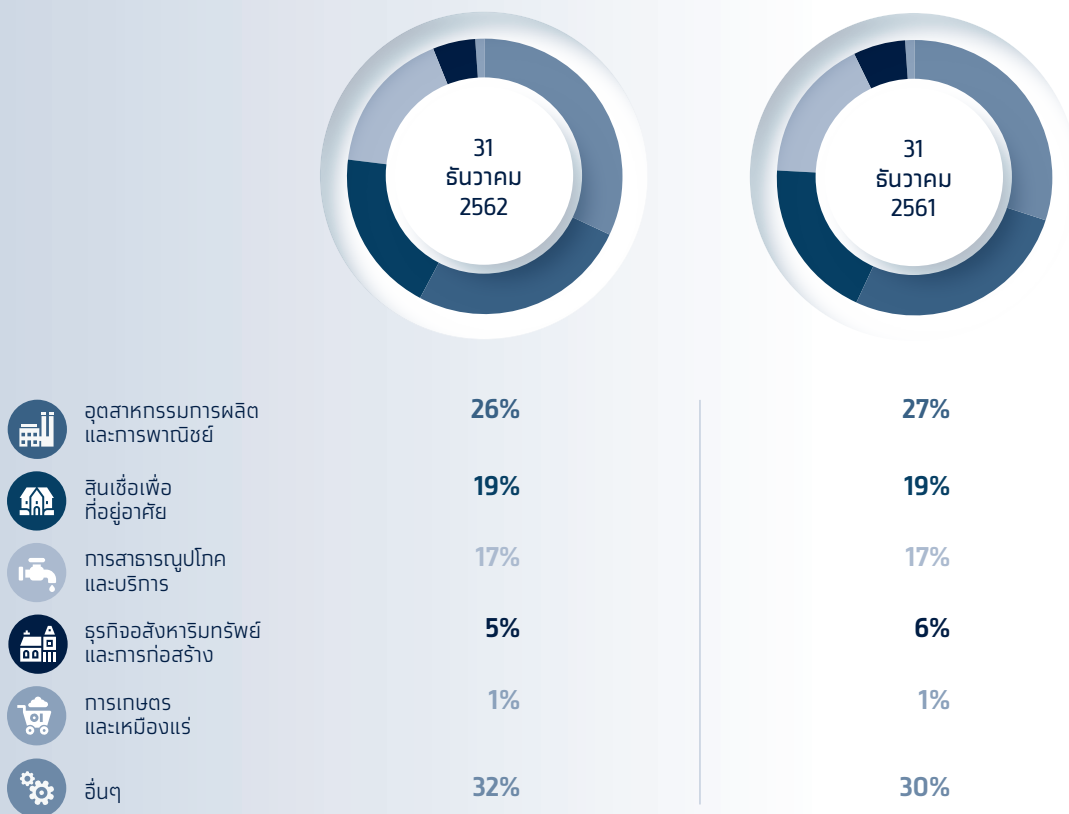
การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,089,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อยหลักทุกกลุ่ม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าภาครัฐ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	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 รายได้รอตัดบัญชี	469		925		
รวม	2,089,874		2,024,205		3.2

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

- คุณภาพสินทรัพย์
ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจากร้อยละ 1.94 ณ 31 ธันวาคม 2561

ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) โดยมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ทั้งนี้ Coverage Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

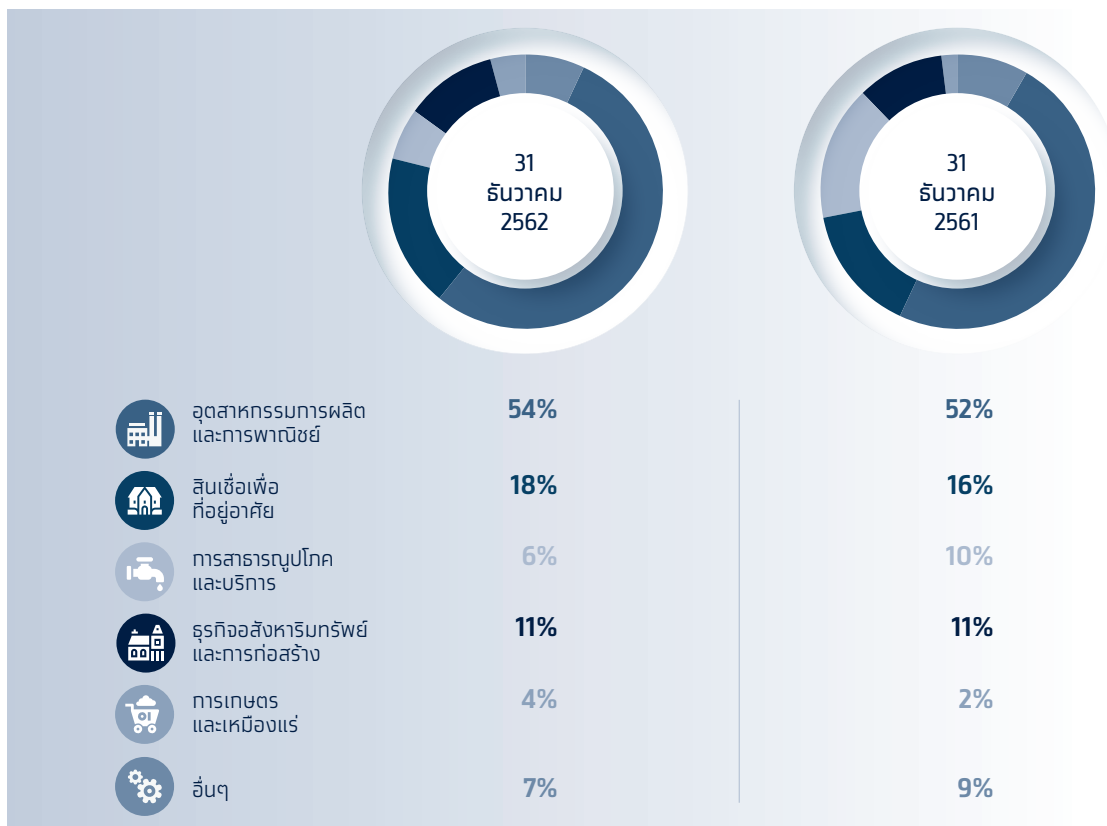
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562			31 ธ.ค. 2561		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,923,616	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. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม ⁽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) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

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

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ



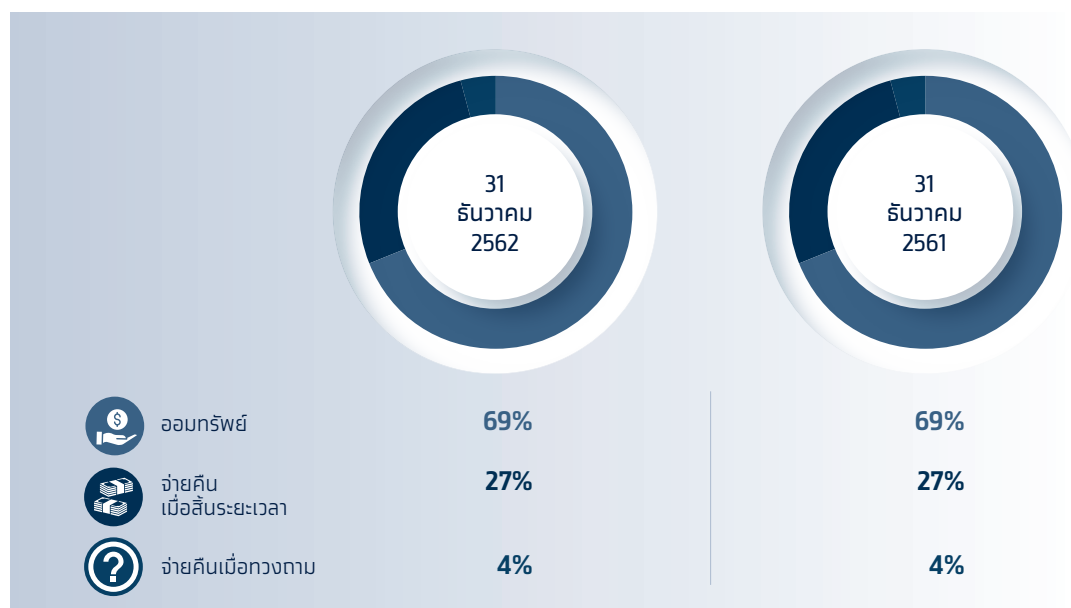
- หนี้สิน

- เงินรับฝาก

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัตถ์บัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 96.94 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561		หน่วย : ล้านบาท
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)
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 (หักรายได้รอดัดบัญชี)	2,089,874	69.4	2,024,205	73.9	3.2
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(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 (หลังหักรายได้รอดัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.94		99.25		

• ส่วนของเจ้าของ

- ส่วนของเจ้าของรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 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 ณ 31 ธันวาคม 2561

เงินกองทุนตามกฎหมาย

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) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้น

เท่ากับ 360,078 ล้านบาท (ร้อยละ 18.66 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ทั้งนี้ เงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น 15,207 ล้านบาท จาก 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากการโอนกำไรสุทธิงวด มิถุนายน 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2562 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 2561 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	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 (ธปท.) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนล.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ 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 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท. โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่ง ธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2562		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยร.บ. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ)	31 ธ.ค. 2561		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยร.บ. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ)
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	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
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,929,176			1,895,879		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ ซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนล.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

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 ในขณะที่หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง 836 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 146,979 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย 147,236 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 2,817 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 291,295 ล้านบาท และเงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 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

5. ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญหลายปัจจัยเสี่ยง โดยคาดว่า จะเติบโตต่ำกว่าปี 2562 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งได้ทำให้ภาครัฐเร่งผลักดันนโยบายเร่งด่วน อาทิ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม และมาตรการสินเชื่อ เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจท่องเที่ยว รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 มีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือน

ที่อยู่ในระดับสูงแล้ว คาดว่าจะทำให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทั้งนี้ คาดว่าภาครัฐจะเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ หลังพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 บังคับใช้ และมีการลดการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สำหรับมาตรการด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งการลดค่าธรรมเนียมโอนและจดจำนอง และการผ่อนปรนเกณฑ์ LTV ของ ธปท. คาดว่าจะช่วยกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้บ้างหลังจากที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา ด้านปัจจัยภายนอกก็ยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยง ทั้งสงครามการค้าที่ยังคงมีแนวโน้มยืดเยื้อ การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในเดือนพฤศจิกายน และความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ กับอิหร่าน ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย และอาจสร้างความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารจะยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภค โดยเฉพาะการมี Digital Lifestyle มากขึ้น และความต้องการบริการในลักษณะเฉพาะเจาะจงแต่ละราย (Personalization Experience) นอกจากนี้ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมข้อมูล แม้ด้านหนึ่งเป็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร แต่อีกด้านหนึ่งก็ก่อให้เกิดความท้าทายจากการปรับตัวให้เท่าทัน อีกทั้งยังเปลี่ยนรูปแบบการแข่งขัน เช่น การเชื่อมโยงธุรกิจธนาคารกับหลากหลาย Ecosystem ท่ามกลางการแข่งขันจากผู้เล่นใหม่ๆ เช่น FinTech, e-Commerce และ Telco ขณะที่การบังคับใช้กฎหมายต่างๆ ของทางการ อาทิ FRS9 การควบคุมการก่อหนี้เกินตัวของประชาชน และการเปิดโอกาสให้ Non-bank สามารถให้บริการทางการเงินได้มากขึ้น เช่น P2P Lending จะทำให้ธนาคารต้องปรับตัวอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน รวมทั้งเป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆ ของประเทศ กลุ่มการชำระเงิน พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า กลุ่มการรักษาพยาบาล และสุขภาพ ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการชำระเงินเดือน บริการจ่ายเงินคู่ค้าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน พัฒนา University แอปพลิเคชันเพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และกลุ่มระบบขนส่ง ติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ขสมก.

ทั้งนี้ ยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทยในปี 2563 จะให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ “การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า” ทั้งจากลูกค้ารัฐบาลที่เป็นลูกค้าหลักและพันธมิตรรายอื่นผ่านการขับเคลื่อนองค์กรในรูปแบบสำคัญ คือ การเป็น “เรือบรรทุกเครื่องบิน” (Carrier) และ “เรือเร็ว” (Speedboat) ซึ่งแนวคิดการมุ่งสู่ Open Banking บนแพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ ของธนาคารจะเป็นรูปแบบการดำเนินงานในลักษณะเรือเร็ว (สายงานด้านดิจิทัล) ที่ต้องการความคล่องตัวและความรวดเร็ว ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างการใช้ Data Analytics

และ AI เข้ามาทำธุรกิจเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจด้าน Digital Banking ของธนาคารบนรูปแบบและโอกาสธุรกิจใหม่ๆ โดยเมื่อธนาคารค้นพบรูปแบบธุรกิจที่แน่นอนและสามารถต่อยอดธุรกิจ สามารถสร้างรายได้ให้ธนาคารเพิ่มเติมได้ ธนาคารก็จะนำเรือบรรทุกเครื่องบิน (สายงานด้าน Traditional Banking) เข้ามาร่วมทำธุรกิจด้วย ตัวอย่างเช่น การต่อยอดสนับสนุนสินเชื่อให้กับคู่ค้าของลูกค้าธนาคารในห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของโครงการบริหารจัดการและซ่อมแซมได้แก่ บริษัทผู้ผลิตสินค้าอุปโภคบริโภค บริษัทไมโครเทรต ร้านค้าปลีกค้าส่งขนาดใหญ่ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ ร้านค้าชุมชน เป็นต้น

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับประโยชน์จากโครงการดังกล่าวค่อนข้างมาก ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝากและสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของกรุงไทย NEXT บัตร Krungthai Travel Card บัตรแรกที่สามารถแลกเงินตราต่างประเทศได้ด้วยตัวเองตลอด 24 ชั่วโมงในอัตราพิเศษถึง 18 สกุล การสนับสนุนกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โครงการชิมช้อปใช้ แอปพลิเคชันดูเงินกับร้านค้าตลอดจนร้านค้าธงฟ้าประชารัฐทั่วประเทศ ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นสิ่งยืนยันเจตนารมณ์และทิศทางที่ถูกต้องของธนาคารกรุงไทยที่อยู่เคียงข้างคนไทยและสังคมไทย

ธนาคารคาดว่าจะดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และโครงการสำคัญที่กล่าวมาจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งลูกค้า สังคม พนักงาน และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 ดังที่แสดงในหัวข้อทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 ในรายงานประจำปีหน้า 49-50

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาสโครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตแต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในรายงานประจำปี 2562



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ดังนี้

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องที่ผู้บริหารใช้พิจารณาอย่างมากในการกำหนดสมมติฐานและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการประมาณการ ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อได้บันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการนำมูลค่าหักปรกັນไปใช้ในการกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ผู้บริหารได้พิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตโดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะรายที่มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ในอนาคต หรือลูกหนี้ที่มีโอกาสเสียหายมากกว่าเงินสำรองที่กันตามหลักเกณฑ์ปกติ และเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่กันเป็นภาพรวมไม่เจาะจงรายใดรายหนึ่ง รวมถึงลูกหนี้ที่ยังมิได้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นร้อยละ 69.40 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินรวม และคิดเป็นร้อยละ 68.99 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยมีค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 135,227.78 ล้านบาท และ 126,731.65 ล้านบาท ตามลำดับ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความสำคัญเกี่ยวกับค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายกันเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ผู้บริหารต้องกำหนดปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพที่ใช้ในการพิจารณาจัดชั้นสินทรัพย์ สมมติฐานและวิธีการคำนวณการกันเงินสำรอง เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อของลูกหนี้ การชะลอตัวของสถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความไม่แน่นอนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยนโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 และข้อ 6.7

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ใช้วิธีการตรวจสอบที่สำคัญโดยทำความเข้าใจและประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมหลัก และทดสอบการควบคุม โดยมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

- การระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- การกำกับดูแลเกี่ยวกับการกันเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการประเมินใหม่อย่างต่อเนื่องโดยผู้บริหารว่าแบบจำลองและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญมีความสมเหตุสมผลและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และสถานการณ์ในปัจจุบัน
- กระบวนการสอบทานและการอนุมัติแบบจำลอง สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญและผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมถึงการปรับปรุงผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองดังกล่าว
- ความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลที่น่าเชื่อถือในระบบ
- การเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างระบบตั้งแต่การอนุมัติสินเชื่อ การบันทึกรายการ และการติดตามลูกหนี้
- การถ่ายโอนข้อมูลจากระบบไปยังแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้รายตัวที่เลือกตัวอย่างขึ้นมาเพื่อทดสอบการควบคุม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานกระบวนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ทดสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลหลักเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่น่าเชื่อถือในระบบ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพและทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกัน และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งทดสอบความถูกต้องของการส่งผ่านข้อมูลจากระบบงานด้านสินเชื่อไปยังข้อมูลที่แสดงอยู่ในรายการบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามี การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่า จะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่ามิได้มีผลกระทบที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรการที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้เพื่อป้องกันไม่ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(นายพรชัย จารุณพานิชย์กุล)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

บดินทร์ หัสณพิกษ์

(นางสาวบดินทร์ หัสณพิกษ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์				
เงินสด	68,433,721	68,878,125	68,361,786	68,661,544
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2 338,770,589	372,513,779	338,273,821	371,763,700
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	67,350,100	33,595,200	67,350,100	33,595,200
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3 55,811,418	36,229,566	55,811,462	36,231,033
เงินลงทุนสุทธิ	6.4 395,227,970	223,332,594	395,174,162	223,228,712
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.5 30,945,612	16,834,298	10,830,013	10,697,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,090,343,082	2,025,130,041	2,006,349,261	1,948,747,872
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,159,595	5,424,063	4,568,822	4,877,860
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,095,502,677	2,030,554,104	2,010,918,083	1,953,625,732
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(469,554)	(925,374)	(36,401)	(45,990)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.7 (135,227,782)	(133,754,394)	(126,731,649)	(125,339,870)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.8 (39,859)	-	(39,859)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765,482	1,895,874,336	1,884,110,174	1,828,239,872
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	133,241	208,030	133,241	208,030
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.9 32,182,562	35,983,101	32,175,895	35,912,796
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.10 24,200,896	26,501,196	22,293,897	24,592,840
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.11 3,900,228	3,943,802	1,398,367	994,705
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.12 8,164,563	5,127,961	5,697,176	2,666,690
รายได้ค้างรับ	3,487,317	3,837,229	3,193,301	3,627,623
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.13 23,842,421	16,343,974	23,554,727	15,760,774
รวมสินทรัพย์	3,012,216,120	2,739,203,191	2,908,358,122	2,656,181,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	6.14	2,155,864,986	2,039,601,901	2,158,459,942
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.15	215,822,527	157,395,930	208,239,974
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,744,254	5,579,659	4,744,254
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		67,350,100	33,595,200	67,350,100
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	51,868,539	32,345,613	51,868,539
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.16	96,841,300	95,205,510	51,322,900
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		133,241	208,030	133,241
ประมาณการหนี้สิน	6.17	15,239,758	11,837,740	13,776,104
หนี้สินอื่น	6.18	56,025,029	49,292,505	48,239,602
รวมหนี้สิน		2,663,889,734	2,425,062,088	2,604,134,656
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	6.19			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบริมสิทธิ์ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061.250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715	71,976,715	71,976,715
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบริมสิทธิ์ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061.250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715	71,976,715	71,976,715
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		20,833,734	20,833,734	20,833,734
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		33,006,142	19,074,388	16,094,673
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.20	7,200,504	7,200,504	7,200,504
ยังไม่ได้จัดสรร		205,241,876	186,761,783	188,089,515
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		338,287,296	305,875,449	304,223,466
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		10,039,090	8,265,654	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		348,326,386	314,141,103	304,223,466
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,012,216,120	2,739,203,191	2,908,358,122
				2,656,181,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพงษ์ ศรีสุวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	6.27	122,971,682	119,770,299	108,319,525
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.28	34,655,374	36,081,433	33,160,897
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		88,316,308	83,688,866	75,158,628
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		29,596,109	29,492,754	23,274,977
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		6,358,577	5,830,770	4,706,151
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.29	23,237,532	23,661,984	18,568,826
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.30	3,196,695	3,500,468	3,196,195
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.31	4,371,598	434,487	4,375,388
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		1,424,575	1,129,638	-
รายได้จากเงินปันผล		495,561	453,358	2,474,526
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		4,615,370	4,352,345	1,111,411
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		125,657,639	117,221,146	104,884,974
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		31,389,836	29,226,146	25,484,299
ค่าตอบแทนกรรมการ		108,558	92,592	64,785
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		8,941,746	8,792,226	5,326,923
ค่าภาษีอากร		4,363,018	4,303,293	3,801,607
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		7,219,052	269,319	7,260,850
อื่นๆ		10,451,485	10,404,407	13,538,254
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		62,473,695	53,087,983	55,476,718
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.32	23,813,535	26,191,865	17,504,328
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		39,370,409	37,941,298	31,903,928
ภาษีเงินได้	6.33	7,232,606	6,851,974	5,578,231
กำไรสุทธิ		32,137,803	31,089,324	26,325,697

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,585,753	218,971	1,605,929	210,190
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,867)	(207,348)	(15,867)	(207,348)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	12,823,440	(2,805,627)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(317,151)	(43,794)	(321,186)	(42,038)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(180,526)	(8,194)	(180,526)	(8,194)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(989,619)	1,121,945	(865,316)	1,063,450
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	234,029	(222,750)	209,168	(211,051)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6.34 13,140,059	(1,946,797)	432,202	805,009
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	45,277,862	29,142,527	26,757,899	25,905,629
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	29,284,042	28,491,290	26,325,697	25,100,620
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,853,761	2,598,034		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	42,451,458	26,543,796	26,757,899	25,905,629
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,826,404	2,598,731		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.09	2.04	1.88	1.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายผยอง ศรีวินิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บทที่ ๖ : พันธุกรรม

งบการเงินรวม											
ส่วนของบริษัทใหญ่											
หมายเหตุ	ทุนออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม	รวมส่วนของบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่เป็นอำนาจควบคุม	รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดราคาสิทธิบัตร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินลงทุน				
6.21	72,005,040	20,833,734	8,356,992	6,090,218	644,353	107,479	6,719,698	173,103,741	287,861,255	6,357,688	294,218,943
	-	-	-	-	-	-	-	(8,529,602)	(8,529,602)	(690,765)	(9,220,367)
	-	-	(6,555)	175,178	-	(207,348)	(2,805,627)	29,388,148	26,543,796	2,598,731	29,142,527
	72,005,040	20,833,734	8,350,437	6,265,396	644,353	(99,869)	3,914,071	193,962,287	305,875,449	8,265,654	314,141,103
6.21	72,005,040	20,833,734	8,350,437	6,265,396	644,353	(99,869)	3,914,071	193,962,287	305,875,449	8,265,654	314,141,103
	-	-	-	-	-	-	-	(10,039,611)	(10,039,611)	(1,068,730)	(11,108,341)
	-	-	(144,421)	1,268,602	-	(15,867)	12,823,440	28,519,704	42,451,458	2,826,404	45,277,862
	-	-	-	646,230	(646,230)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,762	15,762
	72,005,040	20,833,734	8,206,016	8,180,228	(1,877)	(115,736)	16,737,511	212,442,380	338,287,296	10,039,090	348,326,386

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	งบกำไรและขาดทุนสุทธิ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ				รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) งบกำไรสุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) งบกำไรสุทธิ	กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 เงินปันผลจ่าย กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	72,005,040	20,833,734	8,356,992	5,907,145	644,353	107,479	270,129,151
	-	-	-	-	-	-	(8,529,602)
	-	-	(6,555)	168,152	-	(207,348)	25,905,629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 เงินปันผลจ่าย กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	72,005,040	20,833,734	8,350,437	6,075,297	644,353	(99,869)	287,505,178
	-	-	-	-	-	-	179,696,186
	-	-	(144,421)	1,284,743	-	(15,867)	(10,039,611)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	646,230	(646,230)	-	25,633,444
	72,005,040	20,833,734	8,206,016	8,006,270	(1,877)	(115,736)	-
	-	-	-	-	-	-	304,223,466

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายเผ่ง ศรีวิทย์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370,409	37,941,298	31,903,928	30,403,872
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,763,549	2,745,040	1,326,159	1,265,182
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,813,535	26,191,865	17,504,328	20,500,076
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,424,575)	(1,129,638)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	20,378	(44,080)	(2,702)	(35,572)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(4,414,888)	(425,630)	(4,414,888)	(425,630)
กำไรจากการรับมูลค่าเงินลงทุน	(362,586)	(74,932)	(362,586)	(74,932)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219,052	269,319	7,260,850	255,106
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	43,290	(8,856)	39,500	(8,761)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	156,039	544,980	156,039	544,980
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(141,772)	(93,267)	(133,895)	(88,861)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,381,188	(695,569)	5,381,193	(695,553)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,353,957	111,143	2,175,878	273,792
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	679,662	(477,558)	764,071	(556,000)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(244,897)	2,074,755	(389,683)	2,029,973
	75,212,341	66,928,870	61,208,192	53,387,672
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(88,316,308)	(83,688,866)	(75,158,628)	(71,376,275)
รายได้เงินปันผล	(495,561)	(453,358)	(2,474,526)	(1,860,076)
เงินสดรับดอกเบี้ย	123,037,526	119,842,818	108,429,940	106,034,961
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,042,988)	(35,454,554)	(32,515,693)	(34,016,197)
เงินสดรับเงินปันผล	495,188	452,828	495,188	452,828
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,264,684)	(6,281,035)	(7,481,420)	(4,716,969)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	66,625,514	61,346,703	52,503,053	47,905,944
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,612,438	176,987,974	33,359,128	177,248,549
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(33,754,900)	24,926,600	(33,754,900)	24,926,600
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(19,581,852)	(2,396,168)	(19,580,429)	(2,388,518)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,709,953)	(14,929,216)	(25,709,953)	(14,926,206)
เงินให้สินเชื่อ	(91,757,936)	(106,479,458)	(77,472,456)	(97,747,211)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,447,826	854,890	1,340,227	860,928
สินทรัพย์อื่น	(9,057,339)	2,819,877	(9,352,780)	1,683,494

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	116,263,085	(31,272,780)	115,512,117	(30,646,187)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,426,597	(71,295,465)	56,240,037	(67,066,811)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(835,405)	287,967	(835,405)	287,967
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	33,754,900	(24,926,604)	33,754,900	(24,926,604)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	19,522,926	2,061,191	19,522,926	2,061,191
หนี้สินอื่น	4,983,357	1,308,110	5,559,807	597,733
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	153,939,258	19,293,621	151,086,272	17,870,869
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(291,294,598)	(150,051,299)	(291,941,198)	(150,701,899)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	147,235,586	112,267,675	147,879,162	112,267,675
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,197,552)	(2,503,804)	(1,181,324)	(973,828)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,816,898	42,507,927	1,758,895	41,513,591
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(523,940)	(363,133)	(523,940)	(363,133)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	265,376	294,567	265,376	294,567
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(117,500)	-	(144,945)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	427,052	-	427,052	-
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย/ร่วม	253,386	214,938	1,978,965	1,406,718
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(949,398)	(678,611)	(585,824)	(264,394)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,925,920)	(1,268,953)	(2,152,332)	(612,329)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	30,906	100,644	3,311	35,917
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(146,979,704)	519,951	(144,216,802)	2,602,885
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	30,115,000	9,065,000	24,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(26,394,750)	(24,145,600)	(21,113,750)	(16,410,000)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,034,812)	(8,525,397)	(10,034,812)	(8,525,397)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(4,799)	(4,205)	(4,799)	(4,205)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,068,730)	(690,765)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(7,388,091)	(24,300,967)	(7,153,361)	(24,939,602)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,867)	(207,348)	(15,867)	(207,348)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(444,404)	(4,694,743)	(299,758)	(4,673,196)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	68,878,125	73,572,868	68,661,544	73,334,740
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	68,433,721	68,878,125	68,361,786	68,661,544

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายมงกฏ ศรีวินิจ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



Krungthai
กรุงเทพ

สรุปข้อมูลทางการเงิน จากรายงานประจำปี 2562 ฉบับนี้



ใช้หมึกตัวเหลืองในการพิมพ์
ช่วยลดปริมาณก๊าซ
คาร์บอนไดออกไซด์



ใช้กระดาษปอนด์
ที่ผลิตจากเยื่อ EcoFiber
ช่วยประหยัดพลังงาน
และรักษาสิ่งแวดล้อม

สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562 ฉบับนี้มีข้อความบางส่วนที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่น ๆ (รวมถึงโอกาสโครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต แต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้น อาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562 ฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562 ฉบับนี้

ผู้จัดทำ

ทีม Business Risk and Macro Research
สายงาน Global Business Development and Strategy
บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ออกแบบ และจัดพิมพ์
บก. 21 เซ็นจูรี่

โทร: 0-2150-9676-7

กรุงไทย เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ



35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3
Krungthai Contact Center: 0-2111-1111 Corporate Call Center: 0-2111-9999
🌐 krungthai.com Swift: KRTHTHBK

    Krungthai Care

