



เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ

สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2563



สารบัญ

03

สารจากประธานกรรมการธนาคาร

06

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

28

รายงานของผู้สอบบัญชี
รับอนุญาต

04

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

07

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

32

งบการเงิน

Krungthai
กรุงไทย

Statement of Direction

ธนาคารกรุงไทยมี Statement of Direction เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

Vision

ธนาคารกรุงไทยดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together for Sustainability “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน” โดยมุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

Mission

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

สารจากประธานกรรมการธนาคาร



ธนาคารกรุงไทยในฐานะที่เป็นเสาหลักทางเศรษฐกิจ

จึงมีส่วนสำคัญในการร่วมขับเคลื่อนมาตรการต่างๆ ทั้งของภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย



ปี 2563 นับเป็นปีที่เศรษฐกิจของประเทศไทยได้รับผลกระทบอย่างหนักจากปัจจัยแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก โดยเฉพาะการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้รัฐบาลจำเป็นต้องเร่งดำเนินมาตรการต่างๆ ทั้งมาตรการด้านสาธารณสุข มาตรการเยียวยาและชดเชยผู้ได้รับผลกระทบ รวมถึงมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม เช่นเดียวกับภาคการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันการเงินออกมาตรการช่วยเหลือและเสริมสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ในกลุ่มต่างๆ ด้วย

ธนาคารกรุงไทยในฐานะที่เป็นเสาหลักทางเศรษฐกิจ จึงมีส่วนสำคัญในการร่วมขับเคลื่อนมาตรการดังกล่าว ทั้งของภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การออกมาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง และโดยเฉพาะการสร้างแพลตฟอร์มสำหรับโครงการและมาตรการของรัฐบาล อาทิ โครงการ “ชิมช้อปใช้” “เราไม่ทิ้งกัน” “เราเที่ยวด้วยกัน” และ “คนละครึ่ง” นับเป็นความภาคภูมิใจของชาวกรุงไทยที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันแสดงบทบาทในการเป็นหนึ่งในฟันเฟืองหลักที่ช่วยส่งเสริมการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวมให้ดีขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นการดำเนินงานตามกรอบ “กรุงไทย คุณธรรม” โดยปลูกฝังและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งเปิดรับการพัฒนาความรู้ และทักษะใหม่ที่สามารถรองรับการปรับเปลี่ยนครั้งใหญ่ (The Great Reset) ซึ่งจะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ของเศรษฐกิจและแนวทางปฏิบัติของธุรกิจในระยะข้างหน้าที่มุ่งเน้นการดำเนินงานภายใต้การคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาลมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารกรุงไทยสามารถก้าวผ่านเข้าสู่ยุค Digital Economy ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างครบถ้วน ทั้งการดูแลและพัฒนาศักยภาพบุคลากร การให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง การร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น สมดังวิสัยทัศน์ของธนาคารคือ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน”

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ผมขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน สำหรับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ได้มอบให้กับธนาคารกรุงไทยเสมอมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านจะยังให้การสนับสนุนธนาคารอย่างต่อเนื่องและตลอดไป

19 -

นายถกฤษญา จินะวิจารณ์
ประธานกรรมการธนาคาร

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่



การที่ธนาคารได้เร่งดำเนินการตามแผนบูรณาการ

ระหว่างการพัฒนาาระบบดิจิทัล พร้อมๆ กับการปรับโครงสร้างพื้นฐานภายในให้แข็งแกร่ง ได้มีส่วนช่วยรองรับผลกระทบจาก Perfect Storm ได้ระดับหนึ่ง

ในปี 2563 ที่ผ่านมา ประเทศไทยต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้าน ทั้งความท้าทายเดิมจากโครงสร้างเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย อาทิ หนี้ครัวเรือนในระดับสูง และการเข้าสู่สังคมสูงอายุ อีกทั้งความท้าทายใหม่ โดยเฉพาะ Digital Disruption และการแพร่ระบาดของ COVID-19 เศรษฐกิจไทยจึงอยู่ภายใต้พายุใหญ่ครั้งประวัติศาสตร์ที่เราไม่เคยพบเจอกันมาก่อน หรือ Perfect Storm ซึ่งสร้างความไม่แน่นอนและผลกระทบที่รุนแรงให้กับทุกภาคส่วน รวมถึงการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารกรุงไทยจึงเร่งดำเนินการออกมาตราการ ทั้งในส่วนที่ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารดำเนินการเอง เพื่อบรรเทาผลกระทบที่จะเกิดกับลูกค้า ที่สำคัญธนาคารได้เร่งดำเนินการตามแผนบูรณาการระหว่างการพัฒนาาระบบดิจิทัล พร้อม ๆ กับการปรับโครงสร้างพื้นฐานภายในให้แข็งแกร่ง ที่ได้ทำมาตลอด 3 - 4 ปีที่ผ่านมา ได้มีส่วนช่วยรองรับผลกระทบดังกล่าวได้ระดับหนึ่ง เช่น การสร้างความสมดุลของคุณภาพสินเชื่อกับความเสี่ยงและผลตอบแทน หรือ Rebalancing Portfolio การตั้งสำรองหนี้ต่อหนี้สงสัยจะสูญ (coverage ratio) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมทั้งการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เดินหน้ายุทธศาสตร์คู่ขนาน หรือ 2 Banking Models ที่มุ่งขับเคลื่อนธุรกิจ 2 รูปแบบไปพร้อม ๆ กัน คือ เรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) มุ่งเน้นขับเคลื่อนธุรกิจหลักของธนาคาร และเรือเร็ว (Speedboat) ที่มุ่งเน้นการสร้างโมเดลทางธุรกิจใหม่ รวมถึงการสร้างแพลตฟอร์มที่สามารถเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มอื่น ๆ ในลักษณะระบบเปิด (Open Banking) เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรงและรวดเร็วยิ่งกว่าเดิม

การบูรณาการที่สำคัญอีกประการหนึ่ง คือ การตอบโจทย์ภารกิจของภาครัฐคู่ขนานกับการบริหารจัดการเชิงธุรกิจ ซึ่งในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้สนับสนุนภาครัฐในการผลักดันนโยบาย Thailand 4.0 ผ่านการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มให้ประชาชนทุกภาคส่วนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน และโดยเฉพาะในภาวะที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 นับเป็นความภาคภูมิใจของธนาคารที่ได้ร่วมพัฒนาแพลตฟอร์มและทำหน้าที่ผู้พิทักษ์สิทธิ์ในโครงการ “เราไม่ทิ้งกัน” ซึ่งโครงการนี้สามารถให้ความช่วยเหลือและเยียวยาประชาชนคนไทยที่ได้รับผลกระทบได้มากถึง 15.3 ล้านคน โครงการ “เราเที่ยวด้วยกัน” ที่ช่วยให้มีเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจผ่านโครงการฯ แล้วไม่ต่ำกว่า 20,000 ล้านบาท โครงการ “คนละครึ่ง”

ที่นอกจากจะมีส่วนช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจระดับฐานรากแล้ว ยังช่วยสร้างการเรียนรู้ให้กับประชาชนในการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี (Digital Literacy) ผ่านการใช้แอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” และ “ถุงเงิน” ของธนาคาร ทั้งนี้ จากการสนับสนุนโครงการภาครัฐอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินดิจิทัล ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เช่น แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่ที่พัฒนาด้วยเทคโนโลยีขั้นนำระดับโลกและมีฟีเจอร์ที่สามารถรองรับกิจกรรมการเงินในอนาคต มีแอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” ซึ่งเป็นระบบเปิด สามารถรองรับบริการยุคดิจิทัล อาทิ การบริการด้านสุขภาพผ่าน Health Wallet และการซื้อขายพันธบัตรแบบดิจิทัลเป็นครั้งแรกของประเทศไทยผ่าน Wallet สบม. มีแอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” ที่ใช้รับเงินชำระค่าสินค้าที่สะดวก สามารถทดแทนเครื่อง EDC แบบดั้งเดิม มีการคิดค้นวิธีการการชำระเงินโดยใช้บัตรประชาชนและนำมาใช้เป็นครั้งแรกของประเทศไทย ทั้งนี้ จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาในด้านต่างๆ ทำให้ในปี 2563 ได้ผลประจักษ์และเป็นที่ยอมรับจากหลายภาคส่วน และธนาคารได้รับรางวัลทั้งในระดับโลกและระดับประเทศเพิ่มขึ้นมาอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับในปี 2564 ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ 2 Banking Models ภายใต้แผน 5 ยุทธการฝ่าวิกฤติ (5 Execution Pillars) เพื่อรับมือกับผลพวงของ Perfect Storm ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และการดำเนินชีวิตแบบ New Normal คือ

1. ดูแลธุรกิจหลักเดิมของธนาคาร (เรือบรรทุกเครื่องบิน) ให้มีเสถียรภาพเติบโตอย่างระมัดระวังและยั่งยืน โดยเน้นการดูแลคุณภาพสินเชื่อย่างใกล้ชิด ช่วยระดับประคองลูกค้าบุคคลและลูกค้าผู้ประกอบการให้สามารถปรับตัว และก้าวผ่านช่วงที่ยากลำบากนี้ไปได้มากที่สุด เพื่อลดความเสี่ยงของลูกค้านี้ด้วยคุณภาพ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ พร้อมบริหารจัดการหนี้เสีย รวมทั้งต่อยอดจากลูกค้ากลุ่มเดิม โดยหาโอกาสในการ Cross Sell
2. การคิดริเริ่มหาพันธมิตร เพื่อสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ๆ สร้างแหล่งรายได้ใหม่เพื่อตอบโจทย์ยุค Next Normal ซึ่งในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท อินฟินิธ บาย กรุงไทย จำกัด เพื่อวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ ผ่านแนวคิด Open Ecosystem
3. ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นรูปแบบ Digitization ลดการใช้จนถึงไร้กระดาษ (Paperless) โดยนำระบบ RPA หรือ Robotic Process

Automation และปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI เข้ามาใช้ในการปรับปรุง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และลดต้นทุนในการให้บริการ 4. การต่อยอด ธุรกิจจากลูกค้าของลูกค้าธนาคาร (X2G2X) ที่ยึดภาครัฐเป็นศูนย์กลาง และต่อเชื่อมด้วยคู่ค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้า เป้าหมายใน 5 Ecosystems 5. ดำเนินธุรกิจอยู่บนความโปร่งใสและความยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน” โดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต อีกทั้งการดำเนินธุรกิจจะคำนึงถึงหลัก ESG (Environment, Social and Governance) สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการต่างๆ เพื่อดูแลคนไทย ดูแลเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการกรุงไทยรักชุมชน โครงการ UNDP กรุงไทยรักเกาะเต่า

ผมเชื่อมั่นว่าการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ 2 Banking Models ด้วยแผน 5 ยุทธการฝ่าวิกฤติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถดำรงบทบาทการเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดี มีเสถียรภาพ มีส่วนร่วมในการผลักดันประเทศไทยให้ก้าวสู่สังคมไร้เงินสดตามนโยบาย Thailand 4.0 สามารถปรับตัวได้ดีในการก้าวเข้าสู่โลกแห่งอนาคต ลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนคนไทยและผู้ประกอบการไทย ช่วยสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร และยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ส่งผลให้ธนาคารกรุงไทยเติบโตและอยู่เคียงข้างคนไทย ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน



นายพอง ศรีวนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ



เงินให้สินเชื่อ
(หักรายได้รอตัดบัญชี)

2563
2,334,842
ล้านบาท

2562
2,089,873
ล้านบาท



2562 2563



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

2563
88,343
ล้านบาท

2562
88,316
ล้านบาท



2562 2563



เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

2563
19.11%

2562
19.01%



2562 2563

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2563	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,334,842	2,089,873	2,024,205	1,938,082	1,904,089	2,252,022	2,006,313	1,948,702	1,865,396	1,837,120
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	150,528	135,228	133,755	125,381	110,782	140,590	126,732	125,340	116,743	102,922
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	107,138	102,659	106,370	103,020	91,128	103,254	99,224	102,634	98,637	86,786
สินทรัพย์	3,327,780	3,012,216	2,739,203	2,854,210	2,689,703	3,226,987	2,908,358	2,656,181	2,771,583	2,614,798
เงินรับฝาก	2,463,225	2,155,865	2,039,602	2,070,875	1,972,404	2,466,780	2,158,460	2,042,948	2,073,594	1,975,158
หนี้สิน	2,972,717	2,663,890	2,425,062	2,559,991	2,410,299	2,918,012	2,604,135	2,368,676	2,501,454	2,354,343
ส่วนของผู้ถือหุ้น	355,063	348,326	314,141	294,219	279,404	308,975	304,223	287,505	270,129	260,455
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	343,466	338,287	305,875	287,861	274,187	308,975	304,223	287,505	270,129	260,455

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ย	112,837	122,971	119,770	122,886	129,230	97,894	108,320	105,937	109,374	116,257
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,494	34,655	36,081	36,023	42,264	22,996	33,161	34,561	34,426	40,784
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,343	88,316	83,689	86,863	86,966	74,898	75,159	71,376	74,948	75,473
รายได้ที่มีไข่อดอกเบี้ย	33,905	37,342	33,532	36,361	37,722	26,567	29,726	25,833	30,475	31,463
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	53,465	62,474	53,088	49,483	50,631	46,961	55,477	46,305	42,791	43,693
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	19,439	32,138	31,089	24,110	33,565	13,292	26,326	25,101	21,312	29,968
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	16,732	29,284	28,491	22,440	32,304	13,292	26,326	25,101	21,312	29,968

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	0.53	1.02	1.02	0.81	1.17	0.43	0.95	0.92	0.79	1.12
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	4.91	9.09	9.60	7.99	12.42	4.34	8.90	9.00	8.03	12.11
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.81	4.33	4.53	4.19	3.97	3.79	4.33	4.52	4.14	3.89
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง *	19.11	19.01	18.22	17.15	16.60	18.76	18.66	18.19	17.45	16.85
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	25.40	24.91	22.47	21.04	19.98	22.10	21.76	20.56	19.32	18.63

* ปี 2563, 2562, 2561, 2560 และ 2559 งบการเงินรวมเป็นตัวเลขกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หมายเหตุ: ธนาคารได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับปี 2561 ตามงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย หลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

1. ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

เศรษฐกิจโลกในปี 2563 เข้าสู่ภาวะถดถอย จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศประมาณการเศรษฐกิจโลกปี 2563 หดตัวจากปีก่อนถึงร้อยละ 3.5 ซึ่งเป็นการหดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพาต่างประเทศสูง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก นอกจากนี้ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดยังได้จำกัดกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศจนกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ ต่อเนื่องไปถึงการจ้างงานจากผลกระทบดังกล่าว ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวที่ร้อยละ 6.1 จากปีก่อน เศรษฐกิจที่เข้าสู่ภาวะถดถอยส่งผลกระทบไปในวงกว้างทำให้รัฐบาลดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบ ทั้งมาตรการด้านการสาธารณสุข มาตรการเยียวยาและชดเชยผู้ได้รับผลกระทบ และมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมผ่านพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหาเยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 วงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านล้านบาท และในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการกำหนดมาตรการร่วมกับสถาบันการเงินในการช่วยเหลือลูกหนี้ อาทิ ปรับโครงสร้างหนี้พักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) รวมถึงเสริมสภาพคล่องเพื่อดูแลเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน ประกอบกับนโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลาย โดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไปที่ร้อยละ 0.5

นอกเหนือจากประเด็นเศรษฐกิจ ซึ่งกดดันผลการดำเนินงานและสร้างความท้าทายต่อการบริหารความเสี่ยงแล้ว การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภค ตลอดจนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) ที่เร็วกว่าคาด ภายใต้ปัจจัยเร่งจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และมาตรการ Social distancing จนนำไปสู่วิถีปกติใหม่ หรือ New normal เป็นสิ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารและลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

2. ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม (ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมซึ่ง ธปท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

- **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** ขยายตัวร้อยละ 12.9 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ขยายตัวร้อยละ 5.4 เร่งขึ้นจากที่เติบโตร้อยละ 1.8 ในปีก่อน ตามการใช้สินเชื่อของภาครัฐ และธุรกิจขนาดใหญ่
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 เทียบกับปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 โดยเฉพาะจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)

- **กำไรสุทธิ** ลดลงร้อยละ 49.5 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 46.4 จากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.7 ในปีก่อน เนื่องจาก ธพ. ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.3 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 11.8 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 10.0

- **NPLs** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 เร่งขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากผลกระทบของเศรษฐกิจถดถอย ขณะที่สัดส่วน NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 3.79 ลดลงจากร้อยละ 4.33 ในปีก่อน ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 3.11 สูงกว่าปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 2.98

- **เงินกองทุนรวม** ลดลงร้อยละ 0.3 โดยมี Capital Adequacy Ratio ที่ร้อยละ 18.76 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.24 ส่งผลให้ Capital Adequacy Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 20.13 ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

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

ในปี 2563 ธนาคารไม่มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่จะนำไปใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชบัญญัติการออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 598) พ.ศ. 2559

4. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบกับ ปี 2563 และ 2562)

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยประจำปี 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในปี 2563 เท่ากับ 68,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับเดียวกับปี 2562 ท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษที่เพิ่มขึ้น (“รายได้ดอกเบี้ยพิเศษ” จากเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง) การขายยั่วตัวของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็น ร้อยละ 2.91 จากร้อยละ 3.22 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงมากถึงร้อยละ 14.4 แม้ว่ารายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยได้ปรับลดลง ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.73 ลดลงจากร้อยละ 49.72 ในปี 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทยอยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่สูง จำนวน 44,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 จากหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ในปี 2562 โดยพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและมีความไม่แน่นอนสูงที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ ทำให้อัตราส่วน Coverage Ratio ณ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 147.3 จากร้อยละ 131.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ควบคู่กับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารโดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 3.81 ลดลงจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562

จากผลประกอบการดังกล่าวและการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูง ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 16,732 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.79 และ ร้อยละ 19.11 ตามลำดับ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดตั้ง บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) โดยเป็นบริษัทวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ มุ่งเน้นการให้บริการด้านการพัฒนา Innovation & Digital Platform ต่างๆ เพื่อเข้าสู่ Open Banking, Virtual Digital Banking Service รวมถึง New Business Model อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ตลอดจนผลักดัน Platform ขนาดใหญ่ เช่น แอปพลิเคชัน เป๋าตัง เป็นโครงสร้างดิจิทัลพื้นฐานของประเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าทำสัญญากับ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารตกลงที่จะขายหุ้นของบริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด คิดเป็นร้อยละ 75.05 การซื้อขายหุ้นดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อบังคับก่อน ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มศักยภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ในการให้บริการผลิตภัณฑ์เข้าซื้อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างครบวงจร

ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (TFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,343	88,316	0.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,528	23,237	(11.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	13,377	14,105	(5.2)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	122,248	125,658	(2.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	53,465	62,474	(14.4)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	68,783	63,184	8.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	44,903	23,814	88.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23,880	39,370	(39.3)
ภาษีเงินได้	4,441	7,232	(38.6)
กำไรสุทธิ	19,439	32,138	(39.5)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	16,732	29,284	(42.9)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ - ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.53	1.02	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	4.91	9.09	

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

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

• ผลประกอบการปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 68,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 มีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่คงระดับเดียวกับปี 2562 ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลงมาก ถึงแม้ว่ารายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ยปรับลดลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่สูง จำนวน 44,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 16,732 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	112,837	122,971	(8.2)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,594	7,113	(49.5)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	435	482	(9.8)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,251	4,943	(14.0)
- เงินให้สินเชื่อ	104,307	109,784	(5.0)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	184	428	(57.1)
- อื่นๆ	66	221	(70.3)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,494	34,655	(29.3)
- เงินรับฝาก	13,765	17,861	(22.9)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,860	2,532	(26.5)
- เงินนำส่ง ธปท. และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,687	9,978	(43.0)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,080	4,085	(24.6)
- อื่นๆ	102	199	(48.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,343	88,316	0.0
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) ⁽¹⁾	3.72 ⁽²⁾	4.48 ⁽²⁾	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ) ⁽¹⁾	0.93	1.46	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) - NIM ⁽¹⁾	2.91 ⁽²⁾	3.22 ⁽²⁾	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน: หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในไตรมาส 1/2563 เป็นต้นไป

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับปี 2562 และปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 4.34 และร้อยละ 3.56 ตามลำดับ และ NIM สำหรับปี 2562 และปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.07 และร้อยละ 2.76 ตามลำดับ

• รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,343 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2562 ท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษที่เพิ่มขึ้น (“รายได้ดอกเบี้ยพิเศษ” จากเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง) การขายตัวของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้

(NIM) เท่ากับร้อยละ 2.91 ลดลงจากร้อยละ 3.22 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการดอกเบี้ยพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 1,223 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2563 จำนวน 3,524 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2563 และจำนวน 3,899 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM เท่ากับร้อยละ 2.76 ลดลงจากร้อยละ 3.07 ในปี 2562)

อัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร

	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2563	30 มิ.ย. 2563	31 มี.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2562
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.50%	0.50%	0.50%	0.75%	1.25%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.375%	0.375%	0.375%	0.60% - 0.70%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.80% - 0.90%	1.15% - 1.35%	1.15% - 1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.90% - 1.00%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	5.250%	5.250%	5.250%	5.775%	6.025%	6.275%
- MOR	5.820%	5.820%	5.820%	6.620%	6.870%	6.870%
- MRR	6.220%	6.220%	6.220%	6.745%	6.870%	6.870%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวมากกว่าประมาณการเดิมเนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกหดตัวรุนแรง และผลกระทบจากการควบคุมการระบาดทั่วโลก จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีการปรับลดลงในเดือนพฤศจิกายน 2562 และในปี 2563 ปรับลดลงอีก 3 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือนพฤษภาคม เป็น 0.50%

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ การสนับสนุนกลไกของภาครัฐ และเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการและลูกค้ารายย่อย จึงได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ในปี 2563 ลงในเดือนกุมภาพันธ์ มีนาคม เมษายน และล่าสุดในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา โดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลงรวม ดังนี้ MLR ลดลง 1.025% MOR ลดลง 1.05% และ MRR ลดลง 0.65% โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ จากเดิมอัตรา 0.46% เหลือ 0.23% ประกาศเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563

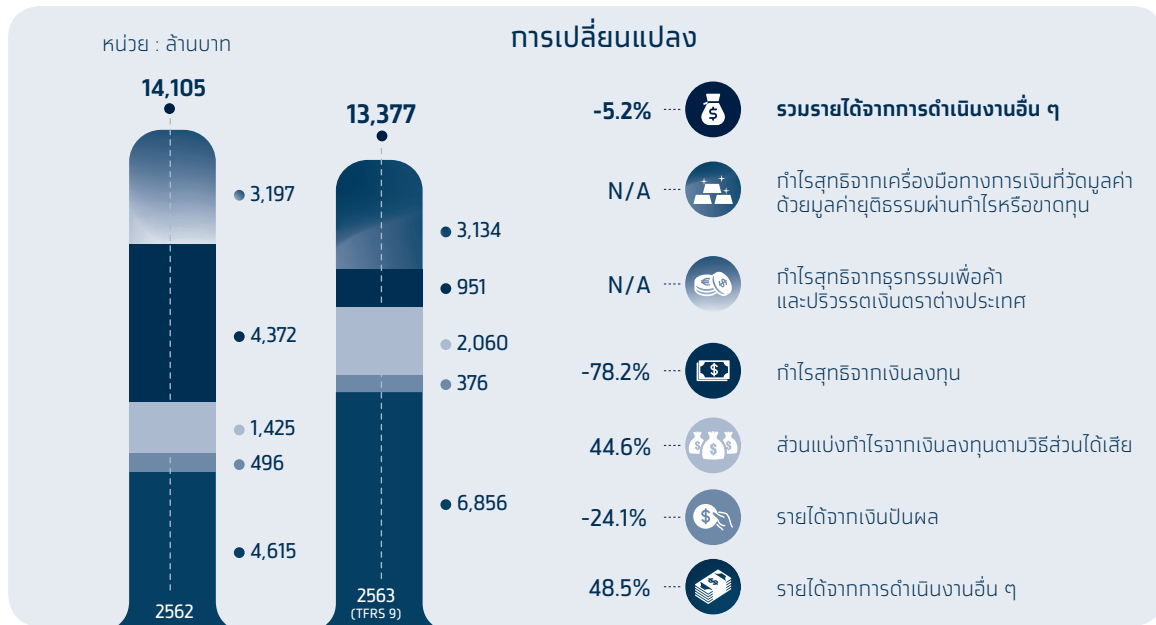
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,690	29,596	(6.4)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,162	6,359	12.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,528	23,237	(11.7)

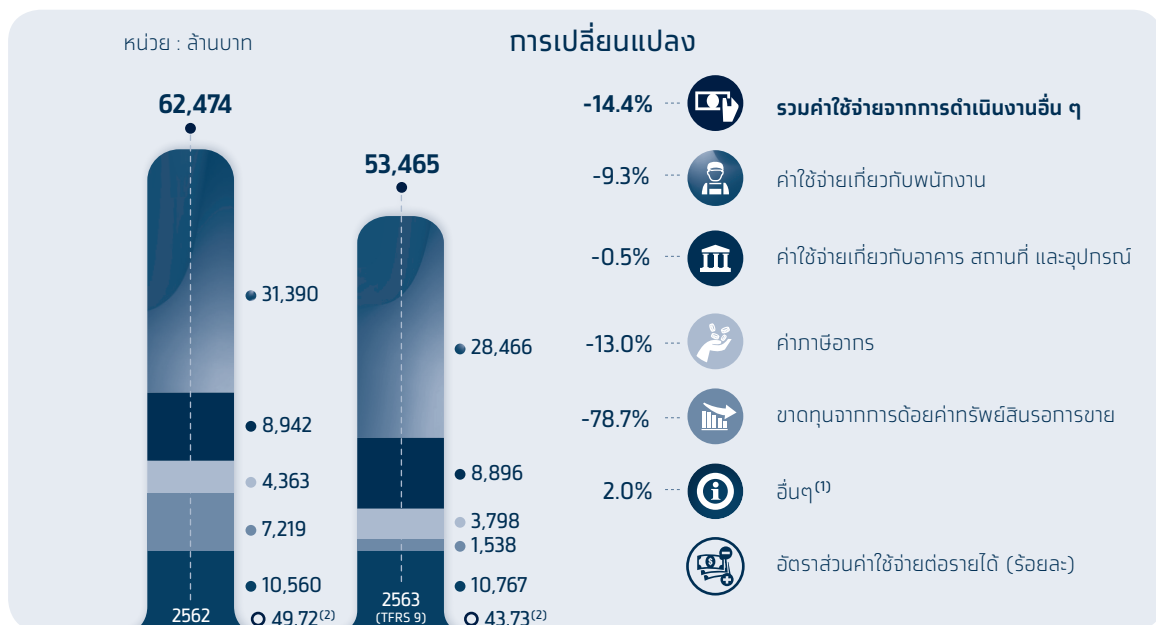
• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 20,528 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวของลูกค้าย่อย เนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งการปรับตัวโดยใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล และปริมาณธุรกรรมที่ลดลง ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียม Bancassurance ขยายตัวดี

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวม



- รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวมปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวมเท่ากับ 13,377 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่ได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2562 แม้ว่ารายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย และมีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวม



⁽¹⁾ รวมค่าตอบแทนกรรมการ

⁽²⁾ หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ การตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานและสำรองด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2562 และ ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 43.58 และร้อยละ 45.50 ตามลำดับ

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวมปี 2563 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวม เท่ากับ 53,465 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.4 จากรายการพิเศษสำรองด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย และการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานในปี 2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.73 ลดลงจากร้อยละ 49.72 ในปี 2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.50 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.58 ในปี 2562)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (TFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/ (ลด)
			ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾ / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	44,903	23,814	88.6

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(2) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

• ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทยอยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง จำนวน 44,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 จากปี 2562 โดยพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ส่งผลให้ Coverage Ratio สูงขึ้นเป็นร้อยละ 147.3 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดย NPLs Ratio ปรับตัวดีขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

- สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวมตาม TFRS 9 เท่ากับ 330,712 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2563 โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 47 ตราสารหนี้ภาคเอกชน ร้อยละ 44 ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ร้อยละ 6 และหน่วยลงทุน ร้อยละ 3 ในขณะที่มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 395,228 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2562

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

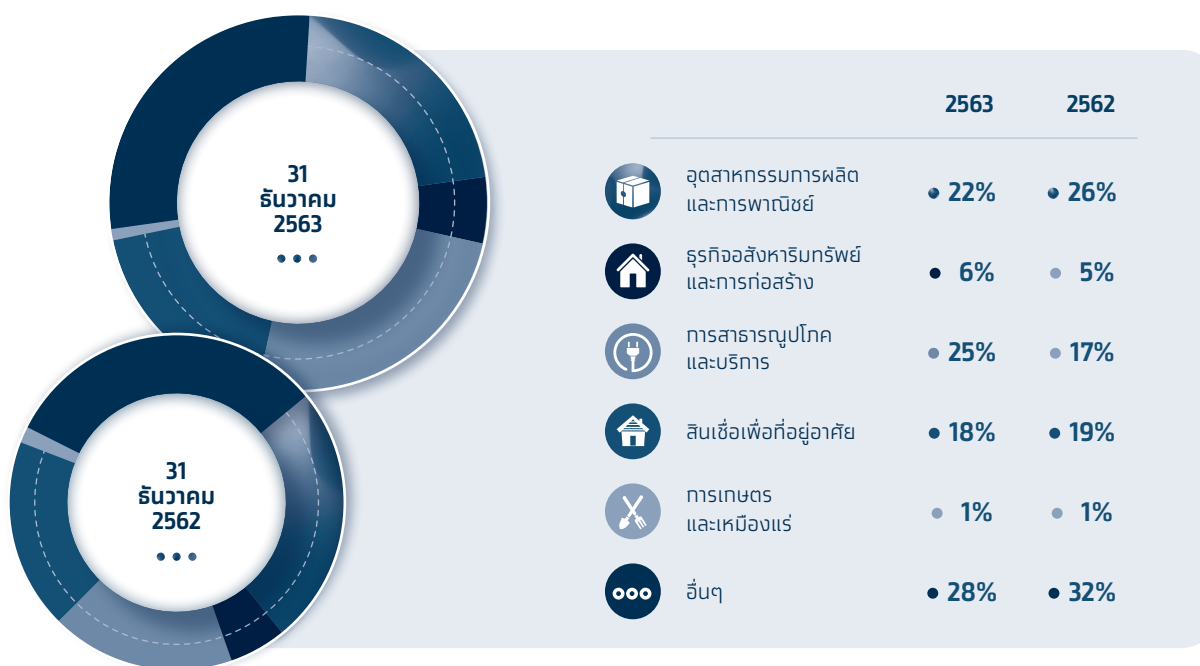
หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 2563 (TFRS 9)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,724
เงินลงทุนสุทธิ	316,988
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,740
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	300,505
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,743
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	330,712

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 2562
เงินลงทุนสุทธิ	
- เงินลงทุนเพื่อค้า	48,252
- เงินลงทุนเพื่อขาย	344,198
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,737
- เงินลงทุนทั่วไป	1,041
รวมเงินลงทุนสุทธิ	395,228

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,334,842 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากสิ้นปี 2562 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	31 ธ.ค. 2563 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 2562	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,335,241	2,090,342	11.7
หัก รายได้รอตัดบัญชี	399	469	(15.2)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	16,199	5,160	214.0
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	150,528	135,268	11.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,200,513	1,959,765	12.3

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนั้นจะลดลงและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 2562		เพิ่ม/ (ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	639,930	27.4	650,266	31.1	(1.6)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	367,293	15.7	182,986	8.8	100.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	335,857	14.4	332,447	15.9	1.0
สินเชื่อย่อย	991,804	42.5	924,268	44.2	7.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	430,281	18.4	396,035	18.9	8.6
- สินเชื่อส่วนบุคคล	496,443	21.3	464,138	22.2	7.0
- สินเชื่อบัตรเครดิต	59,990	2.6	56,653	2.7	5.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	5,090	0.2	7,442	0.4	(31.6)
สินเชื่ออื่นๆ	357	0.0	375	0.0	(4.7)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,335,241	100.0	2,090,342	100.0	11.7

(1) สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม : สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ล้านบาท

- คุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (TFRS 9)	31 ธ.ค. 62
Gross NPLs ⁽¹⁾	107,138	102,659
Gross NPLs Ratio	ร้อยละ 3.81	ร้อยละ 4.33
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	157,854	135,268
Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 147.3	ร้อยละ 131.8

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 2562 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ (รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / Gross NPLs
ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 2562 Coverage ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563 (IFRS 9)	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,013,375	32,093
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	223,501	41,627
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	109,407	74,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL-simplified approach) ⁽³⁾	4,758	2,604
รวม	2,351,041	150,528

(1) เงินให้สินเชื่อที่รายได้รอตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL - simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกค้านี้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
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

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 107,138 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.81 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 4.33 อีกทั้งได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูง ส่งผลให้ Coverage Ratio เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 147.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เทียบกับ ร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562

ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเป็นการ

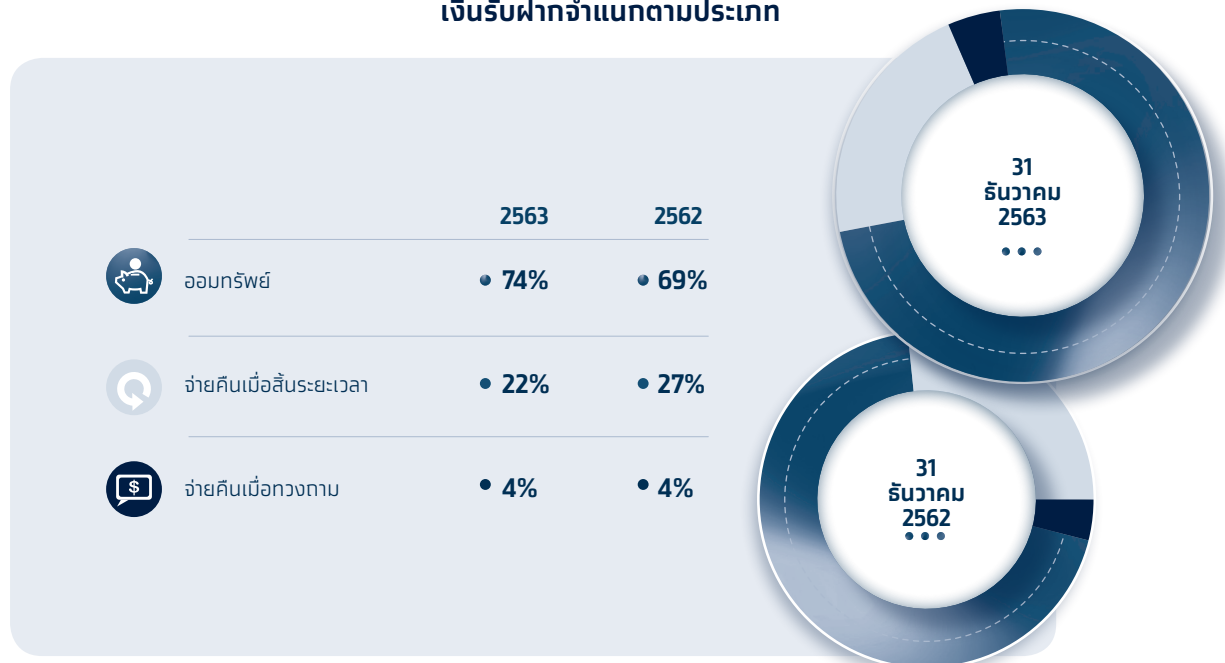
ชั่วคราว ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามมาตรการช่วยเหลือที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดถึงการจัดชั้นกรณีมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งอาจช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ในปัจจุบันอาจยังไม่สะท้อนถึงภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันด้วยเช่นกัน (รายละเอียดแนวทางของ ธปท. เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ระบุในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 (56-1) ส่วนที่ 1 ข้อ 2.5.3 นโยบายการควบคุมดูแลการอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามลูกหนี้ และในรายงานประจำปี 2563 หัวข้อปัจจัยเสี่ยง ข้อย่อย ความเสี่ยงจากสินทรัพย์และภาวะผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) หน้า 123)

- **หนี้สิน**

- เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,463,225 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 จาก ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินฝากรวมเท่ากับ ร้อยละ 78 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 94.79 ลดลงเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 96.94 ณ 31 ธันวาคม 2562

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 2563 (IFRS 9)		31 ธ.ค. 2562		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	516,792	15.5	338,771	11.2	52.5
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,724	0.4	N/A	N/A	N/A
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	346,388	10.4	426,174	14.2	(18.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,334,842	70.2	2,089,873	69.4	11.7
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	150,528	4.5	135,268	4.5	11.3
สินทรัพย์อื่นๆ	266,562	8.0	292,666	9.7	(8.9)
สินทรัพย์	3,327,780	100.0	3,012,216	100.0	10.5
เงินรับฝาก	2,463,225	74.0	2,155,865	71.6	14.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	274,566	8.2	215,823	7.2	27.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,564	2.6	96,841	3.2	(10.6)
หนี้สินอื่นๆ	148,361	4.5	195,361	6.5	(24.1)
รวมส่วนของเจ้าของ	355,064	10.7	348,326	11.5	1.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	343,466	10.3	338,287	11.2	1.5
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,598	0.4	10,039	0.3	15.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,327,780	100.0	3,012,216	100.0	10.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	94.79		96.94		

(1) ค่าเผื่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.0 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจากสิ้นปี 2562 เนื่องจากมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย จำนวน 1 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.2 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.5 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 10.4 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

- ส่วนของเจ้าของ

- ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 343,466 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 24.57 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 24.20 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2563 ⁽³⁾ (TFRS 9)		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 2562 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	314,467	15.73	>8.000	304,705	15.19	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	315,755	15.79	>9.500	305,805	15.24	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,349			75,534		
รวมเงินกองทุน	382,104	19.11	>12.000	381,339	19.01	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,999,516			2,006,423		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม จากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำมากกว่าร้อยละ 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 เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 314,467 ล้านบาท (ร้อยละ 15.73 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 315,755 ล้านบาท (ร้อยละ 15.79 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 382,104 ล้านบาท (ร้อยละ 19.11 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2563 ⁽²⁾ (TFRS 9)		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2562 ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	293,683	15.35	>8.000	285,462	14.80	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	293,683	15.35	>9.500	285,462	14.80	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,332			74,616		
รวมเงินกองทุน	359,015	18.76	>12.000	360,078	18.66	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,913,769			1,929,176		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกมากกว่าร้อยละ 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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ 293,683 ล้านบาท (ร้อยละ 15.35 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 359,015 ล้านบาท (ร้อยละ 18.76 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ทั้งนี้ ในวันที่ 6 กรกฎาคม 2563 ธนาคารได้ถอนตราสารด้วยสิทธิสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย จำนวน 1 พันล้านริงกิตมาเลเซีย โดยใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดทั้งจำนวน ซึ่งตราสารดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 68,161 ล้านบาท ลดลง 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.40 จากสิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 4,231 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 43,946 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 179,596 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 268,494 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 307,360 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) 58,642 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิได้มาจากในกิจกรรมลงทุน 19,966 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 211,772 ล้านบาท ในขณะที่เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีจำนวน 185,121 ล้านบาท

3) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 24,513 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 14,540 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ 10,524 ล้านบาท และเงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า 2,264 ล้านบาท

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

ภาคผนวก

1) การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผลกระทบ

ในวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มีผลบังคับใช้และธนาคารได้เริ่มถือปฏิบัติ โดยการเปลี่ยนแปลงหลักจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
1. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท โดยจัดประเภทตามโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่ 1.1 ราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดเดิมเป็นส่วนใหญ่ รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) 1.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างในวันที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เดิมเป็นส่วนใหญ่และตราสารทุน รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ขายผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย 1.3 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	การจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป
2. การรับรู้รายได้ (สินทรัพย์ทางการเงิน) รับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) คำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
3. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน 3.1 พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking) 3.2 รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ได้แก่ - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า - เงินลงทุนในตราสารหนี้ - ภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน 3.3 จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ขั้น (Three stage approach) พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ นับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกดังนี้ 3.3.1 <u>Stage 1</u> (Performing) เป็นกลุ่มที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น โดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross Carrying Amount)) 3.3.2 <u>Stage 2</u> (Under - performing) เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณเช่นเดียวกับ Stage 1) 3.3.3 <u>Stage 3</u> (Non - performing) เป็นกลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount))	3.1 ประมาณการค่าเผื่อนี้จะสูญเสียสูงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า
4. ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งออกเป็น 4.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม 4.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย อย่างไม่เป็นสาระสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบ จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงข้างต้นไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบ และส่งผลกระทบในการวิเคราะห์งบการเงิน ดังนี้

1. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ โดยคำนึงถึงส่วนลด ส่วนเกินในการได้มา ซึ่งสินทรัพย์ ค่าธรรมเนียม และต้นทุนที่เกี่ยวข้องของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) และทยอยตัดจำหน่ายเป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดช่วงระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงิน จากเดิมที่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที โดยส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Asset Yield) และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin: NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียม

รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีเส้นตรง ตลอดอายุการลงทุน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2. การวัดมูลค่าจากเครื่องมือทางการเงิน จะแสดงภายใต้รายการ ก่อไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงิน จากการซื้อขายและแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรม หรือการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จากเดิมที่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในส่วนของรายได้ จากการดำเนินงานอื่นๆ

3. การพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการจัดกลุ่มใหม่เป็น 3 Stages จากเดิม ที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อตามเกณฑ์ของ ธปท. (แบ่งเป็น 5 ระดับ) รวมถึงการขยายการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน อาทิ ภาวะผูกพัน ที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นต้น จากเดิมที่มี เพียงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อ เมื่อได้รับหนี้สูญ รับคืน ธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

II) มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบ จากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ จึงได้ มีมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าของธนาคาร (ปรับปรุงล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2563) โดยสรุปดังนี้

- สินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อบุคคลภายใต้กำกับ (อาทิ สินเชื่อ Smart Money สินเชื่อเนกประสงค์ 5 Plus) และสินเชื่อเพื่อ ที่อยู่อาศัย (อาทิ สินเชื่อ Home Easy Cash) (วงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 4 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิม นาน 4 เดือน

นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสาร แสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญา เดิมนาน 6 เดือน

- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ

- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญา ใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน

- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุด ไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลา กู้ สูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้ เงินต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด

- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีที่ผ่านมาถึงไตรมาสที่ 2/2563 (ล่าสุดปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563) รวม -0.65% ถึง -1.05%

โดยมาตรการต่างๆ นี้จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ รวมถึง เพิ่มสภาพคล่องในปัจจุบัน ประกอบกับการเข้าดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ ควบคู่กับการพิจารณา ปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) เพื่อช่วยเหลือลูกค้า เพิ่มเติม

มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2 ของรพท.

รพท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2 สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. การลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ย) สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	เพดานเดิม (ร้อยละต่อปี)	เพดานใหม่ (ร้อยละต่อปี)
1. บัตรเครดิต	18	16
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
- วงเงินหมุนเวียน	28	25
- ผ่อนชำระเป็นงวด	28	25
- จำนวนหนี้เป็นงวด	28	24

2. การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)

สำหรับลูกค้าที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติม และมีพฤติกรรมการชำระหนี้ที่ต่อเนื่อง ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราว ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. มาตรการเพิ่มเติมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขั้นต่ำระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

ขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 และไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 โดยต้องจัดให้มีทางเลือกความช่วยเหลือขั้นต่ำให้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบได้เลือกตามประเภทสินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนวนหนี้เป็นงวด	ลดค่างวด อย่างน้อยร้อยละ 30 ของค่างวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค่างวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น แอปพลิเคชัน เว็บไซต์ Call center หรือส่งข้อความ SMS

แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ SME ภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

อปท. ได้มีประกาศเพิ่มเติม ในวันที่ 16 ตุลาคม 2563 โดยพิจารณาถึงการที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ SME ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 โดยการพักชำระหนี้ ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 22 ต.ค. 2563 ซึ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอนสูง อปท.จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยหากสถาบันการเงินอยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นลูกหนี้ SME ตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
2. กรณีสถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ SME ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือโดยการพักชำระหนี้ เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย โดยไม่เกิน 6 เดือน นับจากสิ้นปี 2563 ทั้งนี้ ระยะเวลาของการคงการจัดชั้นของลูกหนี้และการพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระตามสัญญา

นอกจากนี้ ในวันที่ 16 ตุลาคม ดังกล่าว อปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาให้สถาบันการเงินยื่นคำขอกู้ยืมเงินต่อ อปท. (soft loan) ออกไปอีกเป็นระยะเวลา 6 เดือน พร้อมขยายคุณสมบัติของผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อ soft loan ให้ครอบคลุมถึงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

มาตรการ อปท. เพิ่มเติม

จากการพิจารณาถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งยังไม่คลี่คลายลง และยังไม่มีความแน่นอนสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 อปท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษาระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็งและรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ อปท. ได้มี “โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้สถาบันการเงินหลายรายให้มีกลไกในการจัดการหนี้กับสถาบันการเงินทุกแห่งได้อย่างบูรณาการ และเหมาะสมกับศักยภาพของลูกหนี้ รวมถึงมีแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt consolidation) เพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ยังคงมีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยเป็นการรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น อาทิ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ สินเชื่อเช่าซื้อ โดยใช้ประโยชน์จากหลักประกันในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีเหลืออยู่

ในวันที่ 29 ตุลาคม 2563 อปท.ได้มีประกาศ เรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้เพื่อลดการเกิดหนี้ด้วยคุณภาพลดภาระหนี้ของประชาชน และสนับสนุนการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีแนวปฏิบัติที่สำคัญ 3 เรื่อง ดังนี้

แนวปฏิบัติ	ผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ บนฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค้างงวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	• สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • สถาบันการเงินเฉพาะกิจ • บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช่สถาบันการเงิน	1 เมษายน 2564
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี	• บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช่สถาบันการเงิน • บริษัทบริหารสินทรัพย์	1 กรกฎาคม 2564
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียมดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม 2564

ทั้งนี้ สามารถพิจารณาเงินหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิวนัดชำระหนี้สำหรับการผิวนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นวันที่ 1 เมษายน 2564

นอกจากนี้ ในวันที่ 22 ธันวาคม 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรค COVID-19 (soft loan) ให้ความยืดหยุ่นโดยปรับนิยามคำว่า “กลุ่มธุรกิจ” โดยแยกพิจารณาความสัมพันธ์ของบุคคลธรรมดาออกจากนิติบุคคล พร้อมทั้งเพิ่มความสัมพันธ์ให้เหลือเพียงลำดับเดียวเพื่อให้ผู้ประกอบการ SME เข้าถึง Soft loan ได้ง่ายขึ้น อีกทั้งกำหนดให้ผู้ประกอบการ SME ยื่นขอกู้ soft loan ได้ไม่เกิน 2 ครั้ง จากเดิมที่กำหนดให้กู้ได้เพียงครั้งเดียว

นอกจากนี้ ในวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้พิจารณาถึงสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทยที่ขยายขอบเขตการแพร่ระบาดในวงกว้างและกระจายไปในหลายพื้นที่ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธปท. จึงขอให้

สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีไม่ใช่สถาบันการเงิน (ผู้ให้บริการทางการเงิน) เร่งช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางเพิ่มเติม เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การขยายระยะเวลาแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้รายย่อย ได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จากเดิมที่ให้ลูกหนี้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้สินเชื่อมีการให้สินเชื่อแก่พนักงานหรือลูกจ้างของกิจการ ลูกหนี้สามารถสมัครขอรับความช่วยเหลือด้วยตนเอง หรือนายจ้างหรือเจ้าของกิจการสมัครขอรับความช่วยเหลือแทนลูกหนี้ได้ เช่น ในกรณีสินเชื่อสวัสดิการหรือสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ โดยต้องได้รับความยินยอมจากลูกหนี้ที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้าง เพื่อให้การขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันเหตุการณ์

การขยายระยะเวลามาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 22 ต่อปี
3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ	ลดค่างวดอย่างน้อย ร้อยละ 30 ของค่างวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค่างวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

2. กรณีลูกหนี้ SMEs สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ยังคงสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยพิจารณาชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามความสามารถของลูกหนี้แต่ละราย และกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม แต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2564

3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ SMEs และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพ) ตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้ จำแนกตามลักษณะธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งมีแนวทางต่างๆ ดังนี้

3.1 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน เปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว ปลอดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยชั่วคราว ลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด การตัดต้นก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม เป็นต้น

3.2 ให้เงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องเพิ่มเติม

3.3 พิจารณาชะลอการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท ภายใต้ พ.ร.ก. soft loan

3.4 ผ่อนปรนเงื่อนไขอื่นตามความเหมาะสม

แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงกฎเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เข้าช่วยเหลือลูกค้าในเชิงป้องกัน (pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPLs) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์แล้วว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อดังกล่าวเฉพาะส่วนของเงินที่เบิกใช้แล้วได้

5. ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

เศรษฐกิจไทยปี 2564 พ้นจากภาวะถดถอย แต่ยังคงเต็มไปด้วยความเสี่ยง โดยคาดว่าจะเติบโตได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ระดับร้อยละ 2.5 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือ COVID-19 ที่กลับมาระบาดระลอกใหม่ส่งผลให้กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศเป็นไปได้อย่างจำกัดตลอดไตรมาสแรก โดยเฉพาะการเดินทางท่องเที่ยว และยังคงส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้งต่อเนื่องจากปีก่อนมีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของเกษตรกรเช่นเดียวกัน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้ว คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อให้การขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนเป็นไปได้อย่างจำกัด อย่างไรก็ตาม คาดว่าภาครัฐจะเร่งผลักดันนโยบายเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจ อาทิ มาตรการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ รวมทั้ง เร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและดำเนินมาตรการพยุงการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบ รวมถึงด้านนโยบายการเงินที่คาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำต่อไป ด้านปัจจัยภายนอกก็ยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยงที่นอกเหนือจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยังแพร่ระบาดทั่วโลก จนอาจกระทบกับอุปสงค์ของสินค้าไทย ทั้งนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ ที่ยังมีความไม่แน่นอนจากการเข้ามาดำรงตำแหน่งของประธานาธิบดี โจ ไบเดน การขาดแคลนตู้สินค้าในการส่งออก การแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารต้องยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภคในบริบทใหม่ยุค New normal โดยเฉพาะการมี Digital Lifestyle มากขึ้น หลังจากมีตัวเร่งจากวิกฤติ COVID-19 รวมถึงความต้องการบริการในลักษณะเฉพาะเจาะจงแต่ละราย (Personalization Experience) นอกจากนั้น กระแสการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ของโลก (Great Reset) เช่น ในมิติของการใส่สิ่งแวดล้อมมากขึ้น จะมีนัยต่อการดำเนินธุรกิจของทั้งลูกค้าและธนาคารเอง ขณะที่ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมข้อมูล แม้ด้านหนึ่งเป็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร แต่อีกด้านหนึ่งก็ก่อให้เกิดความท้าทายจากการปรับตัวให้เท่าทัน อาทิ การบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้าน Cyber อีกทั้งยังเปลี่ยนรูปแบบการแข่งขัน เช่น การเชื่อมโยงธุรกิจธนาคารกับหลากหลายระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ท่ามกลางการแข่งขันจากผู้เล่นใหม่ๆ เช่น FinTech, e-Commerce และ Telco ที่จะมามีบทบาทมากขึ้น

เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร ภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนและความผันผวนต่างๆ ดังกล่าว แผนยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทย ในปี 2564 จะยังคงให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนธุรกิจด้วย เวิร์กพาร์ทเนอร์

เครื่องบิน (Carrier) และ เรือเร็ว (Speedboat) เพื่อต่อยอดการเติบโตของธนาคารโดยยึดแนวทางการดำเนินธุรกิจตามแผนปฏิบัติการ 5 เสาหลักสำคัญ (5 Execution Pillars) ได้แก่ การประกอบกิจการเติบโตของธุรกิจหลัก การสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ ลดการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด การต่อยอดจากธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า และกรุงไทยเคียงข้างไทยสู่ความยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystems ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคารอย่างต่อเนื่องในปี 2564 โดยธนาคารจะดำเนินโครงการต่างๆ และมุ่งเน้นการคิดค้นนวัตกรรมที่เชื่อมโยง 5 Ecosystems ของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษา และนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง ซึ่งธนาคารมองเห็นว่าลูกค้า 5 กลุ่มดังกล่าวเป็นจุดแข็งของธนาคารที่ต้องพยายามรักษาไว้และยังสามารถใช้เชื่อมโยงการให้บริการไปสู่ระบบนิเวศอื่นๆ เพื่อตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันของลูกค้าได้

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝากและสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของ Krungthai NEXT โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการคนละครึ่ง การสนับสนุนกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ตลอดจนโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ รักษาพยาบาลข้าราชการ ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารได้รับฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ที่จะใช้ประมวลผลให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด สนับสนุนการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนการดำเนินการและสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ในปี 2564 ยังเป็นปีที่ธนาคารกรุงไทยเร่งพัฒนาระบบดิจิทัลแบบคู่ขนาน ทั้งระบบเปิด คือ “เป๋าตัง” และระบบปิดคือ โมบายแบงก์กิ้ง Krungthai NEXT เพื่อให้ระบบของธนาคารสามารถรองรับการใช้แพลตฟอร์มไปสู่ 60 ล้านคน จากปัจจุบันที่ทั้ง 2 แพลตฟอร์มสามารถรองรับลูกค้าได้กว่า 40 ล้านคน ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มด้านดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดที่ดำเนินการในประเทศไทยในปัจจุบัน และเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพและเสถียรภาพที่สุดบนระบบคลาวด์ เพื่อมุ่งสู่การสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มของประเทศ (Thailand Digital Platform) ของคนไทยเพื่อคนไทยในอนาคตอันใกล้

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

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคาร รวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2564 ดังที่แสดงในรายงานประจำปี 2563 หัวข้อทิศทาง และแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2564 หน้า 47

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับทิศทางและข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาสโครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต แต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในรายงานประจำปีฉบับนี้

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย ได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินในปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รับความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มธนาคาร”) ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารรวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลอง การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 9.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเป็นจำนวน 2,334,842 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 70 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 150,528 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่อการการเงิน

ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ ระบบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มสินเชื่อ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับพิจารณาและประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง สอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลองและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ผู้บริหารของกลุ่มธนาคารว่าจ้างและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระของกลุ่มธนาคาร รวมถึงสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณ ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคาร รวมถึงวิธีการในการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการสุ่มทดสอบการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และสุ่มทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการสุ่มทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตลอดจนประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

กลุ่มธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่รับรู้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 104,307 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 85 ของรายได้รวม) กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง นอกจากนี้ รายได้ดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆ ที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้าจำนวนมาก รายได้ทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ ระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับพิจารณาและประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้ได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านไประยะหนึ่งไป

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่มีรวมอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบงการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของธนาคารฯ ตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้านั้นขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์				
เงินสด	9.1	68,161,357	68,433,721	68,115,583
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9.3	516,791,903	338,770,589	516,320,956
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9.4	13,723,789	-	14,188,472
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	67,350,100	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9.5	74,506,773	55,811,418	74,506,773
เงินลงทุนสุทธิ	9.6	316,987,630	395,227,970	316,894,505
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9.7	29,400,185	30,945,612	11,203,675
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9.8	2,200,513,321	1,959,765,482	2,127,089,495
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง		-	133,241	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9.10	32,659,270	32,182,562	32,569,053
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9.11	24,762,212	24,200,896	21,899,006
สินทรัพย์สิทธิการใช้	9.12	4,474,111	-	3,571,005
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	9.13	6,005,144	3,900,228	3,893,939
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9.14	5,880,565	8,164,563	3,560,552
รายได้ค้างรับ		2,598,857	3,487,317	2,070,343
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9.15	31,315,152	23,842,421	31,103,526
รวมสินทรัพย์		3,327,780,269	3,012,216,120	3,226,986,883

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

14 -

(นายกฤษฎา จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพอง ศรีสุวน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	9.16	2,463,225,282	2,155,864,986	2,466,780,410
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9.17	274,566,462	215,822,527	268,424,903
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,731,953	4,744,254	4,731,953
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	67,350,100	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9.5	65,471,404	51,868,539	65,471,404
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9.18	86,564,198	96,841,300	44,292,498
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	133,241	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9.12	4,503,684	-	3,528,830
ประมาณการหนี้สิน	9.19	20,286,873	15,239,758	18,740,381
หนี้สินอื่น	9.20	53,366,819	56,025,029	46,041,249
รวมหนี้สิน		2,972,716,675	2,663,889,734	2,918,011,628
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	9.21			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 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				
หุ้นบุริมสิทธิ 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
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น				
ในบริษัทย่อย		(165,255)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.22	32,179,036	33,006,142	17,789,287
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9.23	7,200,504	7,200,504	7,200,504
ยังไม่ได้จัดสรร		211,412,693	205,241,876	191,146,690
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		343,465,752	338,287,296	308,975,255
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		11,597,842	10,039,090	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		355,063,594	348,326,386	308,975,255
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,327,780,269	3,012,216,120	2,908,358,122

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

14 -

(นายภุชญา จินะวิจารณ์ะ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายพอง ศรีวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท (ยกเว้นถ้าใ้ด้อ่ก้บแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน				
รายได้ดอกเบี้ย	9.30	112,836,857	122,971,682	97,894,144
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9.31	24,494,134	34,655,374	22,995,811
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		88,342,723	88,316,308	74,898,333
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		27,690,138	29,596,109	21,557,134
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		7,162,213	6,358,577	5,183,896
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9.32	20,527,925	23,237,532	16,373,238
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9.33	3,134,376	-	3,197,183
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9.34	-	3,196,695	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	9.35	950,926	4,371,598	941,257
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		2,060,328	1,424,575	-
รายได้เงินปันผล		375,896	495,561	2,348,887
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,855,249	4,615,370	3,705,785
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		122,247,423	125,657,639	101,464,683
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		28,466,296	31,389,836	22,993,299
ค่าตอบแทนกรรมการ		298,069	108,558	68,198
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		8,895,416	8,941,746	5,306,832
ค่าภาษีอากร		3,797,471	4,363,018	3,297,985
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		1,538,442	7,219,052	1,541,377
อื่น ๆ		10,469,150	10,451,485	13,753,189
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		53,464,844	62,473,695	46,960,880
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9.36	44,902,881	-	38,427,695
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	9.37	-	23,813,535	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		23,879,698	39,370,409	16,076,108
ภาษีเงินได้	9.14	4,440,733	7,232,606	2,784,097
กำไรสุทธิ		19,438,965	32,137,803	13,292,011
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		894,894	-	905,210
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		-	1,585,753	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

19 -

(นายกฤษฏา จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพอง ศรีวิณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท (ยกเว้นค่าใดก็ตามแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	43,703	(15,867)	43,703	(15,867)
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	9.5	169,661	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดดับบัญชี	9.5	90,153	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	9.7.2	(1,555,420)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(239,549)	(241,612)	(321,186)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(180,526)	-	(180,526)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	9.7.2	(1,204,144)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,994,260)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(806,171)	(989,619)	(763,033)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		525,144	516,517	209,168
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(4,075,989)	(1,099,703)	432,202
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		15,362,976	12,192,308	26,757,899
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		16,731,585	13,292,011	26,325,697
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,707,380		
		19,438,965		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		12,641,748	12,192,308	26,757,899
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,721,228		
		15,362,976		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	9.38			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		1.20	0.95	1.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

14 -

(นายฤชฎา จินะวิจารณ์ะ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายพอง ศรีสุวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม											
ส่วนของบริษัทใหญ่											
งบกำไรขาดทุนสุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น				
งบกำไรขาดทุนสุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	รวม
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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,039.611)	(10,039.611)	(1,068.730)
-	-	-	646.230	(646.230)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(144.421)	1,268.602	-	-	(15.867)	12,823.440	-	28,519.704	42,451.458	15,762
-	-	8,206.016	8,180.228	(1,877)	-	(115.736)	16,737.511	-	212,442.380	338,287.296	2,826.404
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
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
-	-	-	2,129.230	1,877	(29,786)	-	129,137	-	1,019,741	3,250,199	-
72,005.040	20,833.734	8,206.016	10,309.458	-	(29,786)	(115,736)	16,866.648	-	213,462.121	341,537.495	10,039.090
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,528.965)	(10,528.965)	(1,150.528)
-	-	-	-	-	-	-	-	(165,255)	169,746	4,491	(4,491)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,457)
-	-	417,694	-	-	-	-	-	-	-	417,694	-
-	-	(44,206)	-	-	-	-	-	-	(562,505)	(606,711)	(606,711)
-	-	-	(923,042)	-	207,850	43,704	(2,759,564)	-	16,072,800	12,641,748	2,721,228
72,005.040	20,833.734	8,579,504	9,386,416	-	178,064	(72,032)	14,107,084	(165,255)	218,613,197	343,465,752	11,597,842

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

19 -

(นายฤทธิญา จินะวิภากรณะ)
ประธานกรรมการบริหาร



(นายผดุง ศรีวิภา)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										หน่วย : พันบาท
งบกำไรสุทธิและภาษีเงินได้	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม	รวม		
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง (หมายเหตุ 9.5)	กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	72,005,040	20,833,734	8,350,437	6,075,297	644,353	-	(99,869)	179,696,186	287,505,178	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9.24)	-	-	-	-	-	-	-	(10,039,611)	(10,039,611)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(144,421)	1,284,743	-	-	(15,867)	25,633,444	26,757,899	
ปรับปรุงกำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	646,230	(646,230)	-	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	72,005,040	20,833,734	8,206,016	8,006,270	(1,877)	-	(115,736)	195,290,019	304,223,466	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	72,005,040	20,833,734	8,206,016	8,006,270	(1,877)	-	(115,736)	195,290,019	304,223,466	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 6)	-	-	-	2,129,230	1,877	(29,786)	-	860,349	2,961,670	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	72,005,040	20,833,734	8,206,016	10,135,500	-	(29,786)	(115,736)	196,150,368	307,185,136	
- หลังการปรับปรุง	-	-	-	-	-	-	-	(10,528,965)	(10,528,965)	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9.24)	-	-	126,776	-	-	-	-	-	126,776	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์โอนไปกำไรสะสม	-	-	(44,206)	-	-	-	-	44,206	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(740,831)	-	207,850	43,704	12,681,585	12,192,308	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	72,005,040	20,833,734	8,288,586	9,394,669	-	178,064	(72,032)	198,347,194	308,975,255	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

A9 -

(นายอภิชาต จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผดุง ศรีวิชัย)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงิน
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
รายได้เงินปันผล
เงินสดรับดอกเบี้ย
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย
เงินสดรับเงินปันผล
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า
เงินให้สินเชื่อ
ทรัพย์สินรอการขาย
สินทรัพย์อื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2563	2562	2563	2562
23,879,698	39,370,409	16,076,108	31,903,928
5,026,305	2,763,549	3,358,426	1,326,159
44,902,881	-	38,427,695	-
-	23,813,535	-	17,504,328
(2,060,328)	(1,424,575)	-	-
5,830	20,378	386	(2,702)
(950,926)	(4,414,888)	(950,926)	(4,414,888)
-	(362,586)	-	(362,586)
(1,642,048)	-	(1,704,855)	-
1,538,442	7,219,052	1,541,377	7,260,850
-	43,290	9,669	39,500
423,858	156,039	423,858	156,039
405,064	(141,772)	400,015	(133,895)
(2,294,508)	5,381,188	(2,294,508)	5,381,193
1,305,238	2,353,957	1,131,291	2,175,878
(748,321)	679,662	(513,822)	764,071
(698,785)	(244,897)	145,172	(389,683)
69,092,400	75,212,341	56,049,886	61,208,192
(88,342,723)	(88,316,308)	(74,898,333)	(75,158,628)
(375,896)	(495,561)	(2,348,887)	(2,474,526)
96,554,129	123,037,526	87,803,944	108,429,940
(27,674,972)	(34,042,988)	(26,166,611)	(32,515,693)
658,286	748,574	2,348,436	2,474,153
160,204	-	-	-
(6,125,782)	(9,264,684)	(4,805,033)	(7,481,420)
43,945,646	66,878,900	37,983,402	54,482,018
(179,596,485)	33,612,438	(179,621,960)	33,359,128
39,244,132	-	38,842,255	-
-	(33,754,900)	-	(33,754,900)
(12,358,244)	(19,581,852)	(12,358,201)	(19,580,429)
-	(25,709,953)	-	(25,709,953)
(268,493,752)	(91,757,936)	(270,687,453)	(77,472,456)
6,292,961	1,447,826	6,250,115	1,340,227
(8,934,734)	(9,057,339)	(8,873,887)	(9,352,780)

14 -

(นายภูษณา จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพอง ศรีสุวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	307,360,296	116,263,085	308,320,467	115,512,117
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,642,059	58,426,597	60,083,053	56,240,037
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(12,301)	(835,405)	(12,301)	(835,405)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	33,754,900	-	33,754,900
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,730,719	19,522,926	13,730,719	19,522,926
หนี้สินอื่น	4,410,562	4,983,357	4,611,189	5,559,807
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	4,230,859	154,192,644	(1,732,602)	153,065,237
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(185,120,810)	-	(184,969,210)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	211,772,115	-	211,057,548	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2,155,981)	-	(512,171)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,487,444	-	633,970	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	(291,294,598)	-	(291,941,198)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	147,235,586	-	147,879,162
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(2,197,552)	-	(1,181,324)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	2,816,898	-	1,758,895
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(523,940)	-	(523,940)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	265,376	-	265,376
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย / ร่วม	(635)	(117,500)	(383,331)	(144,945)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย / ร่วม	-	427,052	-	427,052
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,963,389)	(949,398)	(2,734,296)	(585,824)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,893,044)	(2,925,920)	(1,854,403)	(2,152,332)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,386	30,906	6,793	3,311
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(169,746)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน	19,966,340	(147,233,090)	21,244,900	(146,195,767)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,970,745	30,115,000	470,745	24,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(14,540,345)	(26,394,750)	(7,793,645)	(21,113,750)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,264,173)	-	(1,950,339)	-
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,523,974)	(10,034,812)	(10,523,974)	(10,034,812)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(4,991)	(4,799)	(4,991)	(4,799)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียไม่มีอำนาจควบคุม	(1,150,528)	(1,068,730)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,513,266)	(7,388,091)	(19,802,204)	(7,153,361)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	43,703	(15,867)	43,703	(15,867)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(272,364)	(444,404)	(246,203)	(299,758)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	68,433,721	68,878,125	68,361,786	68,661,544
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	68,161,357	68,433,721	68,115,583	68,361,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

14 -

(นายฤชฎา จินะวิจารณ์ะ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายพอง ศรีวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ

สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2563 ฉบับนี้มีข้อความบางส่วนที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่น ๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต แต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้น

อาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2563 ฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาด้วยตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2563 ฉบับนี้

