

ส่วนที่ 3**ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน****13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ****13.1 งบการเงิน**

- ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมาตัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2562, 2561 และ 2560

- สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2562, 2561 และ 2560**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2561 และ 2560

ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
สินทรัพย์						
เงินสด	58,090,112	62,394,091	65,472,802	58,012,561	62,329,288	65,382,699
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349,351	450,699,724	437,738,297	442,584,108	404,378,243	385,771,851
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	49,807,012	28,649,605	27,359,581	49,687,316	28,334,423	27,047,821
เงินลงทุนสุทธิ	647,696,626	556,787,522	591,719,967	610,535,400	525,694,808	563,445,386
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,737,450	1,607,844	1,460,090	38,414,900	37,290,633	37,090,632
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,061,834,834	2,083,702,949	2,004,496,384	2,003,587,326	2,026,148,551	1,954,426,697
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,013,148	5,623,746	5,061,073	3,894,040	5,487,524	4,953,268
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,065,847,982	2,089,326,695	2,009,557,457	2,007,481,366	2,031,636,075	1,959,379,965
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(525,909)	(542,891)	(507,523)	(503,999)	(499,799)	(469,345)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	(167,765,534)	(147,588,430)	(137,710,621)	(163,745,374)	(144,326,155)	(134,510,776)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,510,258)	(5,414,669)	(2,310,372)	(6,510,258)	(5,414,669)	(2,310,372)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,891,046,281	1,935,780,705	1,869,028,941	1,836,721,735	1,881,395,452	1,822,089,472
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	1,626,872	1,577,698	1,432,858	103,722	87,709	128,232
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,362,849	10,603,892	11,415,102	8,368,141	8,742,836	8,529,592
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	40,753,955	42,567,441	43,834,022	39,504,853	41,180,182	42,368,555
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,760,117	1,080,011	1,032,300	1,673,358	990,727	951,853
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,542,443	4,091,264	3,676,165	3,360,374	2,947,919	2,686,368
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	17,506,277	3,324,390	3,203,364	17,419,107	3,149,620	3,077,643
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,463,750	17,586,037	18,936,899	16,975,764	11,720,218	11,466,882
รวมสินทรัพย์	3,216,743,095	3,116,750,224	3,076,310,388	3,123,361,339	3,008,242,058	2,970,036,986

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	260	2562	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	2,370,792,167	2,326,469,540	2,310,743,284	2,316,034,607	2,262,490,378	2,252,421,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,346,323	136,862,124	133,583,866	129,277,274	128,394,405	127,212,537
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,523,288	7,223,141	7,251,740	5,488,403	7,199,386	7,210,370
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	37,837,421	22,338,039	21,001,637	37,370,815	21,854,408	20,213,259
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,680,567	116,348,334	107,189,917	144,315,507	116,221,332	106,963,811
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,626,872	1,577,698	1,432,858	103,722	87,709	128,232
ประมาณการหนี้สิน	18,701,528	16,518,913	13,504,271	18,428,103	16,311,378	13,323,068
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	2,364,416	1,399,378	5,742,629	2,158,732	1,187,304	5,527,563
หนี้สินอื่น	72,754,204	74,854,166	73,853,150	51,721,099	52,536,301	50,935,841
รวมหนี้สิน	2,788,626,786	2,703,591,333	2,674,303,352	2,704,898,262	2,606,282,601	2,583,935,682
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	34,471,457	42,842,767	56,282,626	40,383,596	46,154,541	57,886,128
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,000,000	23,000,000	22,000,000	24,000,000	23,000,000	22,000,000
อื่น ๆ	106,500,000	101,500,000	96,500,000	106,500,000	101,500,000	96,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	187,345,092	170,036,820	151,506,327	172,144,820	155,870,255	134,280,515
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	427,751,210	412,814,248	401,723,614	418,463,077	401,959,457	386,101,304
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	365,099	344,643	283,422	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	428,116,309	413,158,891	402,007,036	418,463,077	401,959,457	386,101,304
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,216,743,095	3,116,750,224	3,076,310,388	3,123,361,339	3,008,242,058	2,970,036,986

ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	112,565,219	110,780,806	105,476,438	108,129,726	106,032,995	101,041,157
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,493,764	39,405,148	38,851,433	39,874,777	37,503,469	37,028,645
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071,455	71,375,658	66,625,005	68,254,949	68,529,526	64,012,512
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,280,197	37,437,166	36,459,914	33,873,573	32,045,654	31,783,903
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,775,642	9,847,296	8,933,985	10,581,567	9,682,127	8,840,706
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,504,555	27,589,870	27,525,929	23,292,006	22,363,527	22,943,197
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,847,526	8,300,443	6,257,302	7,251,972	7,499,069	6,462,977
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,764,691	8,008,787	6,428,410	19,102,850	4,350,040	6,463,329
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	92,582	77,695	204,290	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,134,552	1,048,631	1,196,054	1,031,659	764,837	614,971
รายได้จากเงินปันผล	3,769,070	3,781,176	3,787,746	6,632,283	12,200,147	5,174,720
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	561,599	1,218,024	442,976	406,089	965,278	302,391
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	133,746,030	121,400,284	112,467,712	125,971,808	116,672,424	105,974,097
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26,725,848	28,773,505	25,540,525	24,141,378	26,094,945	23,067,692
ค่าตอบแทนกรรมการ	166,742	154,466	147,714	126,540	114,985	110,940
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,788,808	10,466,827	10,252,212	11,053,997	9,743,108	9,519,196
ค่าภาษีอากร	3,364,301	3,367,073	3,357,316	3,313,109	3,281,363	3,258,450
อื่น ๆ	12,917,335	12,402,779	9,650,205	11,584,279	10,961,787	9,041,670
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	54,963,034	55,164,650	48,947,972	50,219,303	50,196,188	44,997,948
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32,351,077	21,964,530	22,369,887	31,744,338	21,151,692	22,297,483
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,431,919	44,271,104	41,149,853	44,008,167	45,324,544	38,678,666
ภาษีเงินได้	10,219,204	8,554,435	7,832,312	9,220,175	6,933,173	7,098,248
กำไรสุทธิ	36,212,715	35,716,669	33,317,541	34,787,992	38,391,371	31,580,418

ธนาครกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ)
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย						
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่าสุทธิธรรม	17,852,906	(3,839,418)	11,120,942	17,183,875	(7,457,054)	10,987,521
จำนวนสุทธิที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(20,061,380)	(7,877,645)	(2,266,394)	(19,414,825)	(4,218,966)	(2,259,684)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,705,941)	(3,179,645)	(5,018,159)	(3,092,634)	(1,509,033)	(4,433,626)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,969	346	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	487,574	2,399,421	(1,849,539)	495,650	2,392,714	(1,822,458)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,695,259)	399,452	(282,820)	(1,703,714)	401,353	(288,545)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	337,942	(75,866)	50,548	339,678	(76,246)	51,693
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(8,782,189)	(12,173,355)	1,754,578	(6,191,970)	(10,467,232)	2,234,901
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	27,430,526	23,543,314	35,072,119	28,596,022	27,924,139	33,815,319
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคร	35,816,094	35,329,972	33,008,714	34,787,992	38,391,371	31,580,418
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	396,621	386,697	308,827	-	-	-
	36,212,715	35,716,669	33,317,541	34,787,992	38,391,371	31,580,418
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคร	27,029,364	23,156,620	34,763,290	28,596,022	27,924,139	33,815,319
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	401,162	386,694	308,829	-	-	-
	27,430,526	23,543,314	35,072,119	28,596,022	27,924,139	33,815,319
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	18.76	18.51	17.29	18.22	20.11	16.54
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,431,919	44,271,104	41,149,853	44,008,167	45,324,544	38,678,666
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	4,127,314	3,356,325	3,402,192	3,924,659	3,201,752	3,251,407
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,208,166	18,358,031	22,617,969	30,601,427	17,545,193	22,545,565
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	1,142,911	3,606,499	(341,656)	1,142,911	3,606,499	(341,656)
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,038,049)	(866,826)	(10,962,448)	(9,038,049)	(866,826)	(10,962,448)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	208,974	890,939	1,226,701	368,642	1,026,743	1,355,044
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	(270,285)	219,138	(39,823)	(17,068)	857	(5,104)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	66,340	926	-	66,340	926
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(20,272,149)	(10,684,693)	(8,506,146)	(19,610,308)	(7,025,946)	(8,541,065)
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	507,458	2,675,906	2,171,310	507,458	2,675,906	2,171,310
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(92,582)	(77,695)	(204,290)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	909,267	1,058,423	(159,249)	514,489	429,783	5,199
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(64,089)	(3,272)	(30,593)	(64,280)	(2,304)	(29,776)
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(46,722)	91,824	33,801	(46,751)	91,824	34,122
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	984,145	3,482,337	649,097	906,373	3,457,027	620,555
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71,071,455)	(71,375,658)	(66,625,005)	(68,254,949)	(68,529,526)	(64,012,512)
รายได้เงินปันผล	(3,769,070)	(3,781,176)	(3,787,746)	(6,632,283)	(12,200,147)	(5,174,720)
เงินสดรับดอกเบี้ย	113,718,086	110,767,001	104,630,832	109,327,492	106,001,571	100,232,431
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,865,236)	(39,083,462)	(37,192,424)	(39,015,108)	(37,279,290)	(35,720,689)
เงินสดรับเงินปันผล	3,767,549	3,898,498	3,669,658	3,592,262	3,672,659	3,502,573
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,630,583)	(12,134,523)	(8,624,609)	(8,040,620)	(10,716,622)	(7,520,376)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(637,904)	(85,964)	(174,060)	(657,998)	(114,409)	(94,010)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	101,084	85,574	(303,922)	(44,177)	29,384	(242,614)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง						
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	47,348,749	54,734,670	42,600,368	43,472,289	50,395,012	39,752,828
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,810,795)	(14,357,978)	(46,691,452)	(37,778,031)	(19,836,032)	(42,991,034)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	373,514	6,289,689	5,989,130	2,704,971	4,092,866	8,877,130
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,715,732	(88,376,984)	(63,868,627)	11,443,470	(80,419,545)	(61,627,139)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,803,018	1,692,313	2,038,291	1,331,449	1,296,501	1,273,371
สินทรัพย์อื่น	(38,638,815)	(876,447)	(2,977,053)	(41,367,622)	(2,391,024)	(1,310,958)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	44,322,627	15,726,256	132,602,500	53,544,229	10,069,378	135,762,312
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,515,800)	3,278,257	2,655,894	882,869	1,181,868	4,312,617
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,699,853)	(28,599)	319,197	(1,710,983)	(10,984)	298,715
เงินกู้ยืมระยะสั้น	223,516	(102,183)	(13,239)	(14,541)	(3,081)	(48,613)
หนี้สินอื่น	15,068,983	(1,621,895)	159,983	17,563,391	1,303,152	(3,121,371)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	56,190,876	(23,642,901)	72,814,992	50,071,491	(34,321,889)	81,177,858
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(580,621,168)	(406,898,932)	(440,696,108)	(565,635,275)	(396,232,943)	(435,117,985)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	507,543,770	438,671,785	387,155,324	497,030,202	421,540,961	383,077,621
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(87,451,141)	(61,740,676)	(43,069,324)	(10,352,832)	(10,550,169)	(3,633,249)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	84,472,790	52,854,424	49,810,587	5,723,379	9,647,827	5,510,456
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(9,304,111)	(3,388,875)	(4,173,656)	(8,357,583)	(3,144,206)	(4,173,656)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	2,242,534	5,373,981	7,416,233	2,137,272	5,373,981	7,416,233
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(124,267)	(200,001)	(231,884)	(1,124,267)	(200,001)	(3,410,964)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	42,916	-	-	42,916
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	89,212	130,287	258,540	3,038,500	8,644,809	1,554,058
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(1,715,299)	(1,686,958)	(1,476,906)	(1,582,812)	(1,586,272)	(1,345,347)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	100,007	4,833	38,147	76,499	2,704	30,296
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(84,767,673)	23,119,868	(44,926,131)	(79,046,917)	33,496,691	(50,049,621)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	38,847,808	-	-	38,847,808	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	(29,131,439)	(20,000,000)	-	(29,131,439)	(20,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	36,727,413	-	-	36,727,413	-	-
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	143,207	171,254	135,573	143,207	171,254	135,573
เงินปันผลจ่าย	(12,092,402)	(12,065,986)	(12,055,440)	(12,092,402)	(12,065,986)	(12,055,440)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(380,706)	(325,473)	(252,478)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	24,397,512	(2,503,836)	(32,172,345)	24,778,218	(2,178,363)	(31,919,867)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(124,694)	(51,842)	(86,608)	(119,519)	(49,850)	(86,943)
เงินสดลดลงสุทธิ	(4,303,979)	(3,078,711)	(865,515)	(4,316,727)	(3,053,411)	(878,573)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	62,394,091	65,472,802	66,338,317	62,329,288	65,382,699	66,261,272
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	58,090,112	62,394,091	65,472,802	58,012,561	62,329,288	65,382,699

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	67.79%	69.04%	68.70%
อัตรากำไรสุทธิ	19.25%	20.70%	20.60%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾	8.45%	8.73%	8.49%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.10%	4.11%	4.05%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.59%	1.52%	1.55%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.51%	2.58%	2.51%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.62%	3.89%	3.58%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.24%	2.28%	2.20%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.13%	1.13%	1.09%
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾ (เท่า)	6.52	6.55	6.66
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินผู้ถือหุ้น	81.77%	85.03%	82.63%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	86.95%	89.54%	86.72%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	85.02%	86.05%	86.41%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	33.76%	34.15%	36.52%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.04%	17.96%	18.17%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	8.44%	7.32%	6.97%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.52%	0.37%	0.06%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ²⁾	3.39%	3.42%	3.88%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.19%	0.27%	0.25%

¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนที่เป็นของธนาคาร

²⁾ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	189.72	203.51	184.58
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.76	18.51	17.29
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.11	10.99	10.68

ในปี 2562 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 6.8 จาก 203.51 บาทในปี 2561 เป็น 189.72 บาทในปี 2562 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จาก 18.51 บาทต่อหุ้นในปี 2561 เป็น 18.76 บาทต่อหุ้นในปี 2562 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.99 ในปี 2561 เป็น 10.11 ในปี 2562

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2562

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ลดลงจากร้อยละ 4.2 ในปี 2561 การค้าโลกที่ชะลอตัวและความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้การส่งออกลดลงร้อยละ 2.7 และการนำเข้าสินค้าลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนหน้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ชะลอตัวจากร้อยละ 4.1 ในปีก่อนหน้า และการผลิตภาคอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 3.7 สอดคล้องกับอัตราการใช้จ่ายในการผลิตที่อยู่ในระดับที่ร้อยละ 66.3 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 5 ปี ที่ร้อยละ 68.0 ส่งผลให้การจ้างงานลดลงร้อยละ 0.7 อีกทั้งการบริโภคภายในประเทศชะลอตัวตามรายได้ภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรมที่ขยายตัวลดลง นอกจากนี้ หนี้สินภาคครัวเรือน ณ ไตรมาส 3 ปี 2562 เท่ากับ 13.2 ล้านล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 79.1 ของ GDP) ขยายตัวร้อยละ 5.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ยังเป็นอีกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 รัฐบาลได้อนุมัติงบประมาณจำนวน 4.64 แสนล้านบาท เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอยภายในประเทศ ภาคอสังหาริมทรัพย์ และเศรษฐกิจรากหญ้า ขณะเดียวกัน จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 ชะลอตัวจากร้อยละ 7.3 ในปี 2561 โดยเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและเงินบาทที่แข็งค่าทำให้จำนวนและการใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวขยายตัวอย่างจำกัดเป็นผลให้ภาครัฐขยายระยะเวลาการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่าเป็นครั้งที่สอง ไปจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2563

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงจากร้อยละ 1.1 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 0.7 ในปี 2562 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากราคาสินค้าพลังงานที่ลดลง โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 3 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.5 ลดลงจากร้อยละ 0.7 ในปี 2561 โดยในเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเป้าหมายอัตราเงินเฟ้อทั่วไปสำหรับปี 2563 และระยะปานกลางเป็นช่วงร้อยละ 1 - 3 จากกรอบเดิม ร้อยละ 2.5 ± 1.5

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งเมื่อเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายน ตามการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินประจำเดือนสิงหาคม และพฤศจิกายน 2562 ทำให้ดอกเบี้ยนโยบายลดลงจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.25 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ผ่อนคลायกฎเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อลดแรงกดดันต่อค่าเงินบาทและเอื้อให้เงินทุนไหลออก ทั้งนี้ ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี 2562 อยู่ในระดับ 30.15 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นประมาณร้อยละ 7.1 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2561

ตลาดการเงินโลกยังคงเผชิญความผันผวนเป็นระยะ ท่ามกลางความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการค้าโลกและห่วงโซ่การผลิตระหว่างคู่ค้าหลักของโลก อาทิ สหรัฐอเมริกากับจีน สหราชอาณาจักรกับสหภาพยุโรป และความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ในตะวันออกกลาง อย่างไรก็ตาม ไทยยังคงมีเสถียรภาพด้านต่างประเทศ สะท้อนจากดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 37.3 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นประมาณร้อยละ 6.8 ของ GDP และสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศ คิดเป็น 1.3 เท่า ของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563

สำหรับปี 2563 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 1.9 - 2.3 จากความท้าทายหลายประการ โดยมีปัจจัยภายนอก อาทิ จำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงอย่างมากจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) และเศรษฐกิจจีนที่อาจชะลอตัวกว่าที่คาด ขณะที่ปัจจัยภายในเป็นผลจากภัยแล้งรุนแรง และความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณ อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากบรรยากาศการค้าโลกปรับตัวดีขึ้น อันเป็นผลมาจากความชัดเจนที่มากขึ้นในการ

เจรจาข้อตกลงการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยคาดการณ์ว่าการค้าโลกจะขยายตัวจากร้อยละ 1.0 ในปี 2562 ขณะที่ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลงจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ นโยบายการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย รวมถึงความชัดเจนในการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) ระบบรถไฟฟ้ามหานคร และรถไฟความเร็วสูง จะเป็นแรงหนุนในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ เริ่มมีสัญญาณที่ชัดเจนขึ้นของการย้ายฐานการผลิตของบริษัทต่างชาติมายังประเทศไทยภายหลังข้อพิพาททางการค้า โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และชิ้นส่วนยานยนต์

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในประเทศ คาดว่ามีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2563 เนื่องจากภาพรวมของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 – 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

1. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากร (Demographic Shift) ประเทศไทยคาดว่าจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2564 โดยร้อยละ 20 และ 14 ของจำนวนประชากรทั้งหมดจะมีอายุ 60 และ 65 ปีขึ้นไป ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากโครงสร้างประชากรที่อายุเฉลี่ยเข้าสู่สังคมสูงวัย ได้แก่ (1) กำลังแรงงานมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจ โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้น (Labor-intensive Industry) เช่น สิ่งทอ เสื้อผ้าสำเร็จรูป เครื่องหนัง และผลิตภัณฑ์ไม้และเฟอร์นิเจอร์ เป็นต้น ทำให้ธุรกิจเหล่านี้จะต้องหาทางเพิ่มผลิตภาพ ซึ่งอาจเป็นการเปลี่ยนไปใช้กระบวนการผลิตแบบอัตโนมัติ และ/หรือการทำวิจัยและพัฒนา เพื่อสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น ควบคู่ไปกับการฝึกอบรมเพิ่มทักษะให้กับแรงงาน (2) การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการบริโภค ทั้งในด้านมูลค่าและองค์ประกอบของการใช้จ่าย โดยมีแนวโน้มว่าจะบริโภคน้อยลงเมื่ออายุมากขึ้น แต่ผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้สูงอายุจะเติบโตขึ้น เช่น ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ อาหารเสริม ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและความงาม เป็นต้น ในอนาคต ผู้สูงอายุจะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากขึ้นในตลาดผู้บริโภค จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะมารองรับความต้องการของคนกลุ่มนี้ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยชะลอวัย (Anti-aging Product) ธุรกิจบริการทางการแพทย์ เกษตรภัณฑ์ และธุรกิจการท่องเที่ยวเพื่อการแสวงบุญและหาความสงบทางจิตใจ เป็นต้น

2. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง และได้กำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีศักยภาพในการลงทุน โดยรัฐบาลได้ลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ 6 โครงการ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่

- 1) โครงการพัฒนาศูนย์บินอู่ตะเภาและเมืองการบินภาคตะวันออก
- 2) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน (สุวรรณภูมิ - ดอนเมือง - อู่ตะเภา)
- 3) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3
- 4) โครงการพัฒนาท่าเรือมาบตาพุดระยะที่ 3
- 5) โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ

การพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation) รัฐบาลกำลังพัฒนาระบบการขนส่งแบบบูรณาการ เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่

การเป็นหนึ่งในศูนย์กลางเศรษฐกิจของโลก และรองรับการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานในภูมิภาค สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้มีการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน ถึงแม้จะมีคู่แข่งสำคัญอย่างเวียดนาม อินโดนีเซีย และประเทศอื่นในภูมิภาคแต่จุดแข็งด้านทำเลที่ตั้ง การพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านขนส่งและโลจิสติกส์ การส่งเสริม 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย นโยบายที่ส่งเสริมการเร่งพัฒนาศักยภาพการผลิตและยกระดับห่วงโซ่อุปทานภายในประเทศ และการมุ่งเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมและยกระดับทักษะแรงงานเพื่อรองรับอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ เป็นปัจจัยสนับสนุนการดึงดูดให้มีการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยเพิ่มขึ้น

3. การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัล เทคโนโลยีดิจิทัลส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์หลายด้าน การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป นับเป็นพัฒนาการของไทยในการก้าวสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีช่วยให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุนและการวางแผนจัดการสินทรัพย์ การเงินดิจิทัลช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าบุคคลและศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้าบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคารจึงนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยการใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

4. แผนยุทธศาสตร์การชำระเงิน ฉบับที่ 4 (พ.ศ.2562-2564) มุ่งสร้าง Ecosystem ที่ส่งเสริม Digital Payment ให้เป็นทางเลือกหลักในการชำระเงิน ภายใต้ระบบการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพปลอดภัย ต้นทุนต่ำตรงกับความต้องการของผู้ใช้บริการ ทั้งประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐตามกรอบการพัฒนา 5 ด้าน ดังนี้

1) Interoperable Infrastructure เพิ่มขีดความสามารถการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินให้ได้มาตรฐานสากล โดยการใช้มาตรฐาน ISO20022 เพื่อรองรับการรับ-ส่งข้อมูลทางธุรกิจข้อมูลการชำระเงิน และการเชื่อมโยงกับต่างประเทศ สร้างมาตรฐาน Biometrics สำหรับการยืนยันตัวตนในกระบวนการ e-KYC เพื่อรองรับนวัตกรรมชำระเงินในอนาคต และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินสดเพื่อลดต้นทุนของระบบการชำระเงิน

2) Innovation ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ Digital Payment และต่อยอดพร้อมเพย์ การพัฒนาบริการโอนเงิน-ชำระเงินระหว่างประเทศที่สะดวกและต้นทุนต่ำ ส่งเสริมกระบวนการธุรกิจดิจิทัลครบวงจร ทั้งการซื้อขาย ชำระเงิน และเอกสารภาษี การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการพัฒนาด้วยการพัฒนากระบวนการที่ดีมาใช้ในการออกและทบทวนกฎเกณฑ์ ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมนวัตกรรมและลดภาระของผู้ให้บริการ รวมถึงส่งเสริมการแข่งขันระหว่างผู้ให้บริการ และสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมของตนเองใน Own Sandbox

3) Inclusion ส่งเสริมการเข้าถึงและกระตุ้นการใช้บริการชำระเงินดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง

4) Immunity รักษาเสถียรภาพและการบริหารความเสี่ยงที่ดีพัฒนาการกำกับตรวจสอบให้เหมาะสมตามลักษณะการให้บริการและระดับความเสี่ยง การใช้มาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยสากล และยกระดับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

5) Information พัฒนาข้อมูลการชำระเงินแบบบูรณาการ โดยการเชื่อมโยงแลกเปลี่ยนข้อมูลกับหน่วยงานที่มีความพร้อม การพัฒนาเครื่องมือและการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน สนับสนุนงานด้านนโยบายและการใช้ประโยชน์ในมิติอื่น

5. การพัฒนาเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G เทคโนโลยี 5G ได้รับการคาดหมายว่าจะช่วยขยายขีดความสามารถของเครือข่ายการสื่อสารไร้สาย สนับสนุนการเชื่อมต่อและการปฏิสัมพันธ์ที่มากขึ้น ในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของภาคอุตสาหกรรม และจะเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้ Internet of Things (IoT) เป็นรูปธรรมมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มศักยภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ เทคโนโลยี 5G ทำให้เกิดการเชื่อมต่อและมีปฏิสัมพันธ์ระหว่างอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่มีการติดตั้งจอร์อิเล็กทรอนิกส์ ซอฟต์แวร์ เซ็นเซอร์ และเครือข่ายการเชื่อมต่อต่าง ๆ ได้รวดเร็ว ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายประเทศไทย 4.0 และการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล ส่งเสริมศักยภาพของเทคโนโลยี Blockchain และ Smart Contract ในการนำไปใช้ในชีวิตประจำวันในรูปแบบที่หลากหลาย ทั้งนี้ คาดว่าประเทศไทยจะสามารถเริ่มต้นใช้งานเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G ในเชิงพาณิชย์ได้ภายในปี 2563

6. การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ธนาคารให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบในการช่วยเหลือและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ได้แก่

- 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
- 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
- 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: UN SDGs)

7. หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง ภาระหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนเนื่องจากต้องกันรายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระหนี้และทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีความสนใจในการออมประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น จากข้อมูลสถิติสินเชื่อคคลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) พบสัญญาณที่น่าเป็นห่วง 3 ประการ ได้แก่

- 1) คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้น โดยหนี้ 1 ใน 5 ของคนอายุ 30 ปีเป็นหนี้เสีย หรือ NPL
- 2) คนไทยเป็นหนี้มากขึ้น
- 3) คนไทยเป็นหนี้นานขึ้น กล่าวคือเข้าด้วยเกียจฉ่ำแล้วแต่หนี้ก็ยังคงอยู่ในระดับที่สูงอยู่

8. ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันธุรกิจเอสเอ็มอี ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันจากระบบการผลิตที่ล้าหลัง คุณภาพแรงงานและขาดนวัตกรรมและการพัฒนาสินค้า ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีบางส่วนอยู่ในธุรกิจที่มีการแข่งขันที่สูงแต่ไม่เร่งเพิ่มประสิทธิภาพการทำธุรกิจ ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถาน

ประกอบเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบัน Mobile /e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัว ซึ่งมีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป โดยนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นหลัก การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ e-Commerce หรือ Social Commerce เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว

ปัญหานี้ยังรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรอง เนื่องจากตลาดเมืองรองมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ และในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่า ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้ว ยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่คุณภาพแรงงาน ต้นทุนค่าขนส่ง ไปจนถึงบริการสาธารณูปโภค

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อม กฎเกณฑ์ทางการ ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อภาวะเศรษฐกิจโลก คือ ความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ในวันที่ 15 มกราคม ที่ผ่านมา ทั้งสองประเทศได้ลงนามข้อตกลงการค้าเฟสแรก โดยจีนได้ตกลงซื้อสินค้าจากสหรัฐอเมริกาเพิ่มขึ้นอีก 2 แสนล้านเหรียญสหรัฐฯ ในช่วงเวลา 2 ปีข้างหน้า ขณะที่สหรัฐอเมริกาส่งสัญญาณนำเข้าสินค้าจีนมูลค่า 1.2 แสนล้านเหรียญสหรัฐฯ ลงครึ่งหนึ่งเหลือร้อยละ 7.5 จากร้อยละ 15 ความร่วมมือดังกล่าวยังได้กล่าวถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างในแต่ละด้าน อาทิ ทรัพย์สินทางปัญญา การถ่ายทอดเทคโนโลยี และระบบระเบียบข้อพิพาท

ทิศทางการเจรจาที่ดีขึ้นจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจโลกและบรรยากาศการค้าโลก ลดความไม่แน่นอนของความสัมพันธ์ทางการค้าระหว่างประเทศ แต่ยังคงมีความเสี่ยงที่จะกลับมาปะทุและทวีความรุนแรงในอนาคต เนื่องจากภยันตรายของทั้งสองประเทศยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าช่วงก่อนเกิดความขัดแย้งทางการค้า ยิ่งไปกว่านั้นการตัดสินใจลงทุนและเพิ่มกำลังการผลิตของผู้ผลิตในสหรัฐอเมริกา อาจล่าช้าหากยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับอุปสงค์จากประเทศจีนในระยะยาว นอกจากนี้ ความขัดแย้งทางการค้ายังมีแนวโน้มที่จะยืดเยื้อต่อไป เนื่องจากพื้นฐานที่

แตกต่างกันของทั้งสองประเทศและประเด็นหลายเรื่องที่ยังไม่ได้ข้อสรุปชัดเจน เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยีจากบริษัทสหรัฐอเมริกา และนโยบายยกระดับอุตสาหกรรมของจีน

นอกจากจีนและสหรัฐอเมริกา มาตรการกีดกันการค้ายังเพิ่มขึ้นในประเทศหลักอื่น ๆ ของโลกด้วยเช่นกัน ยกตัวอย่างเช่น สหรัฐอเมริกาที่เริ่มเก็บภาษีเหล็กและอลูมิเนียมนำเข้าจากประเทศบราซิลกับอาร์เจนตินาอีกครั้ง และประกาศจะขึ้นภาษีไวน์นำเข้าจากฝรั่งเศส ประเทศญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ได้เพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมการส่งออกสินค้าระหว่างกันเนื่องจากประเด็นขัดแย้งเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้แก่เหยื่อที่ถูกบังคับใช้แรงงานช่วงสงคราม นอกจากนี้ โอกาสที่สหราชอาณาจักรจะออกจากสหภาพยุโรปโดยไร้ข้อตกลง (no-deal Brexit) ได้กลับมาเป็นปัจจัยเสี่ยงการค้าและการลงทุนระหว่างชายแดนอีกครั้ง

การเปลี่ยนแปลงของรูปแบบการค้าระหว่างประเทศซึ่งเกิดจากความไม่แน่นอนของนโยบายการค้า ได้ส่งผลกระทบต่อความมั่นใจของธุรกิจและนักลงทุนทั่วโลก ทำให้บริษัทอุตสาหกรรมชะลอการลงทุนในอุปกรณ์และเครื่องจักร โดยพฤติกรรมเหล่านี้เห็นได้ชัดเจนในประเทศภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่พึ่งพาการค้าระหว่างประเทศและมีความเชื่อมโยงกับห่วงโซ่อุปทานโลกอย่างมาก

2. การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การพัฒนาเศรษฐกิจอย่างรวดเร็วในช่วงหลายทศวรรษที่ผ่านมาเกิดขึ้นควบคู่กับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการสูญเสียพื้นที่ป่าไม้และทรัพยากรธรรมชาติอย่างมากมาย ทำให้ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกกำลังเผชิญกับภาวะโลกร้อน สภาพภูมิอากาศที่แปรปรวนสูง วิกฤตสิ่งแวดล้อม และภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่นอกจากจะเกิดขึ้นแล้วยังทวีความรุนแรงขึ้นด้วย ประเทศไทยเองก็ประสบอุทกภัย และภัยแล้ง บ่อยครั้ง และมีปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมมากมาย นำมาซึ่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินชีวิตและสุขภาพของประชาชนทั่วไป ผลผลิตและรายได้ของเกษตรกร และผลประกอบการของธุรกิจ โดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมเกษตร ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานและด้านเครดิตของธนาคาร

ในปัจจุบัน ความพยายามในการควบคุมและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกปรากฏให้เห็น ตั้งแต่ในระดับนานาชาติจนถึงระดับประเทศ ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อทั้งธุรกิจและธนาคารไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม เช่น การให้สัตยาบันเข้าร่วมเป็นภาคีความตกลงปารีส (Paris Agreement) และกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่ชัดเจนของประเทศภาคี 187 ประเทศรวมทั้งประเทศไทย การเก็บภาษีคาร์บอนและการจัดตั้งตลาดซื้อขายคาร์บอนในสหภาพยุโรปและประเทศต่าง ๆ นอกจากนี้ยังมีการริเริ่มที่สำคัญในภาคการเงิน เช่น การจัดตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำมาตรฐานระดับสากลด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures : TCFD) แผนสนับสนุนทางการเงินเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของสหภาพยุโรป (EU Action plan for Financing Sustainable Growth) นโยบายเครดิตสีเขียวในประเทศจีน ตลอดจนแรงขับเคลื่อนผ่านเครือข่ายต่าง ๆ เช่น Sustainable Banking Network (SBN) และ United Nations Environment Programme Financial Initiative (UNEP FI) ที่ผลักดันให้ประเทศต่าง ๆ พัฒนาแนวปฏิบัติด้านการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Finance) ซึ่งคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ร่วมลงนามบันทึกความตกลงด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ในเรื่องการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อตามแนวทางที่ระบุไว้ในบันทึกความตกลง ธนาคารติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ทั้งทางนโยบายและทางเทคโนโลยีในช่วงของการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำอย่างใกล้ชิด เพื่อแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจและช่วยให้การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อธนาคารและลูกค้า ทั้ง

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจังหลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่มิสิทธิ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	35,816	35,330	1.4%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.76	18.51	1.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.40%	(0.05)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.3%	22.7%	(1.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.1%	45.4%	(4.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.13%	1.13%	-
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.45%	8.73%	(0.28)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	2,061,309	2,083,160	(1.0)%
เงินรับฝาก	2,370,792	2,326,470	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.9%	89.5%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	79,149	80,137	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.4%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	220.2%	190.9%	29.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.04%	17.96%	2.08%

** หักภาษีได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น กอปรกับการเติบโตของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมสอดคล้องกับเจตนารมณ์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.3 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับทรงตัว ธนาคารมีการตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษในปีนี้ เพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวัง ก่อนที่จะก้าวเข้าสู่กฎเกณฑ์ใหม่ทางบัญชีซึ่งคาดว่าจะมีอัตราส่วนการสำรองที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับที่ดีที่ร้อยละ 41.1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ขณะที่เงินสำรองของธนาคารคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 220.2 ของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกและการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งบริหารคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมทั้งรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งสนับสนุนให้โครงสร้างเงินกองทุนของ

ธนาคารมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 คอสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.04 ร้อยละ 17.01 และร้อยละ 17.01 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	71,376	(0.4)%
รายได้ที่มีไว้ชดเชย	62,675	50,025	25.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	54,963	55,165	(0.4)%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	32,351	21,965	47.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,432	44,271	4.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	10,219	8,554	19.5%
กำไรสุทธิ	36,213	35,717	1.4%
กำไรสุทธิ *	35,816	35,330	1.4%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	27,029	23,157	16.7%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 486 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ที่มีไว้ชดเชยเพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	93,155	93,131	0.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,101	8,451	7.7%
เงินลงทุน	10,309	9,199	12.1%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,565	110,781	1.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	23,044	21,762	5.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,100	2,218	(5.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,953	9,864	0.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,397	5,561	15.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,494	39,405	5.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	71,376	(0.4)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.72%	3.72%	-
ต้นทุนทางการเงิน	1.59%	1.52%	0.07%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.40%	(0.05)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 71,071 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,784 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เป็นผลจากปริมาณและอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับทรงตัว สุทธิจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,089 ล้านบาท ตามการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมสำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	ธ.ค. 61	ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MRR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MLR	6.000	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)						
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.375-1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.250	1.500	1.750	1.750	1.750	1.500

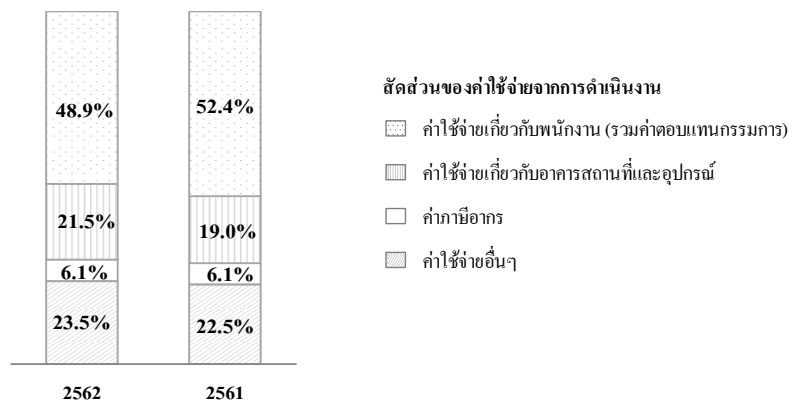
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,280	37,437	4.9%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,776	9,847	9.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,504	27,590	3.3%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,848	8,300	(5.4)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,765	8,009	146.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	93	78	19.2%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,134	1,049	103.4%
รายได้จากเงินปันผล	3,769	3,781	(0.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	562	1,218	(53.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	34,171	22,435	52.3%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	62,675	50,025	25.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.3%	22.7%	(1.4)%

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 62,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีปัจจัยจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกสินเชื่อ ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการทำธุรกรรมผ่านธนาคารลดลงเป็นผลจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้นภายหลังการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงไตรมาส 2/2561

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26,726	28,774	(7.1)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	167	154	8.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,789	10,467	12.6%
ค่าภาษีอากร	3,364	3,367	(0.1)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12,917	12,403	4.1%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	54,963	55,165	(0.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.1%	45.4%	(4.3)%



ในปี 2562 ธนากรและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 54,963 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 2,048 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากปี 2561 มีการตั้งสำรองค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณอายุและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากการใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,208	18,358	70.0%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	1,143	3,607	(68.3)%
รวม	32,351	21,965	47.3%

ธนากรและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปี 2562 จำนวน 32,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท จากปีก่อน เพิ่มขึ้นเป็นพิเศษเพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนากรให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวังก่อนก้าวเข้าสู่กฎเกณฑ์ใหม่ทางบัญชี

**รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์**

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349	450,700	4.8%
เงินลงทุนสุทธิ	647,697	556,788	16.3%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,737	1,608	8.0%
เงินให้สินเชื่อ *	2,061,309	2,083,160	(1.0)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,363	10,604	(11.7)%
รวมสินทรัพย์	3,216,743	3,116,750	3.2%

* หักภาษีได้อัตโนมัติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99,993 ล้านบาท จากสิ้นธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลง 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

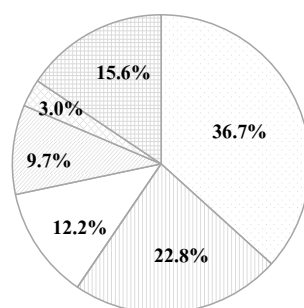
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท			
เงินให้สินเชื่อ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	755,979	819,481	(7.7)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	470,159	455,969	3.1%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	251,197	240,047	4.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	200,736	202,600	(0.9)%
การเกษตรและเหมืองแร่	61,569	51,498	19.6%
อื่นๆ	321,669	313,565	2.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,061,309	2,083,160	(1.0)%

* หักภาษีได้อัตโนมัติ



ธ.ก. 62

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 36.7 ภาคการสาขารูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.2 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 79,149 ล้านบาท ลดลง 988 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,962,102	16,119	16,215
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	46,501	848	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	5,460	1,359	1,018
จัดชั้นสงสัย	14,522	20,884	6,259	10,608
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	53,837	30,087	30,188
รวม	2,065,322	2,088,784	54,672	58,620
<u>บวก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			113,094	88,968
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			167,766	147,588
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้			6,510	5,415
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			174,276	153,003

* หักรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	79,149	80,137	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.4%	-
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	28,368	26,412	7.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	284.8%	238.9%	45.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	220.2%	190.9%	29.3%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 174,276 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 61,182 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 284.8 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 220.2

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 647,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613	7,516	81.1%
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720	497,838	15.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257	19,849	17.2%
เงินลงทุนทั่วไป	36,107	31,585	14.3%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	647,697	556,788	16.3%

เงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 354,975 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 117,676 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 66,270 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 101,199 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,370,792	2,326,470	1.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,346	136,862	(1.8)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681	116,348	24.4%
รวมหนี้สิน	2,788,627	2,703,591	3.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	427,751	412,814	3.6%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2,788,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85,036 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	113,067	4.8%	101,557	4.4%	11.3%
ออมทรัพย์	1,145,106	48.3%	1,117,522	48.0%	2.5%
ประจำ *	1,112,619	46.9%	1,107,391	47.6%	0.5%
รวมเงินรับฝาก	2,370,792	100.0%	2,326,470	100.0%	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		86.9%		89.5%	(2.6)%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,370,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากเงินรับฝากทุกประเภท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีการประกัน	99,530	66.3%	107,027	87.6%	(7.0)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	49,757	33.1%	14,587	11.9%	241.1%
ตั๋วแลกเงิน	8	0.1%	23	0.1%	(65.2)%
อื่นๆ	838	0.5%	456	0.4%	83.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	150,133	100.0%	122,093	100.0%	23.0%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,452		5,745		(5.1)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681		116,348		24.4%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 144,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนกันยายน 2562 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 427,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,937 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีจำนวนรวม 12,092 ล้านบาท ขณะที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,706 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 1,721 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

รายการ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	7,598		5,800		31.0%
การค้าประกันการกู้ยืม	27,513		32,236		(14.7)%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,745		19,041		(6.8)%
เลตเตอร์ออฟเครดิต	22,116		35,822		(38.3)%
ภาระผูกพันอื่น					
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	165,562		170,329		(2.8)%
การค้าประกันอื่น	247,490		270,320		(8.4)%
อื่นๆ	137,867		120,182		14.7%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	625,891		653,730		(4.3)%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 625,891 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 27,839 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากการค้าประกันอื่น และเลตเตอร์ออฟเครดิต ขณะที่ภาระผูกพันอื่นๆ เพิ่มขึ้น

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.500%	20.04%	478,740	10.375%	17.96%	426,563
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.000%	17.01%	406,529	7.875%	16.43%	390,369
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7.500%	17.01%	406,463	6.375%	16.43%	390,309

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.500%	20.20%	471,262	10.375%	17.78%	409,945
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.000%	17.14%	399,842	7.875%	16.24%	374,633
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7.500%	17.14%	399,842	6.375%	16.24%	374,633

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับปี 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกองทุนตามกฎหมายระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามงบการเงินรวม มีจำนวน 478,740 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 406,463 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 406,529 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.04 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.01 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.01

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,118,772	1,018,448
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	34.8	32.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	47.2	43.8

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,118,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สาเหตุหลักจากเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 76,882 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยในเดือนกรกฎาคม 2562 Moody's Investors Service ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิของธนาคารเป็น Baa2 จาก Baa3 และความแข็งแกร่งทางการเงินธนาคาร (Baseline Credit Assessment: BCA) เป็น baa1 จาก baa2 พร้อมทั้งปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ และในเดือนธันวาคม 2562 S&P Global Ratings ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa21	baa2
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	Bbb	bbb
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BBB	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ

การจัดสรรกำไรประจำปี 2562

ในปี 2562 ธนากรมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 34,787,992,076.79 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนากรได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนากรได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 5.00 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2562	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2562	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2562	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 5.00 บาท ต่อหุ้น	9,544,214,470.00	บาท	13,361,900,258.00	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนากรจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2562 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 7.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 13,361,900,258.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.41 ของกำไรสุทธิประจำปีเทียบกับปี 2561 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.32 ของกำไรสุทธิประจำปี