

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

- ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคopers สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2563, 2562 และ 2561

- สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2563, 2562 และ 2561**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2562 และ 2561

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

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
สินทรัพย์						
เงินสด	73,886,309	58,090,112	62,394,091	70,013,515	58,012,561	62,329,288
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036,028	472,349,351	450,699,724	374,778,755	442,584,108	404,378,243
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936,242	-	-	69,359,414	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560,232	49,807,012	28,649,605	66,143,443	49,687,316	28,334,423
เงินลงทุนสุทธิ	758,482,179	647,696,626	556,787,522	670,444,629	610,535,400	525,694,808
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	911,321	1,737,450	1,607,844	144,589,329	38,414,900	37,290,633
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,189,102,088	1,891,046,281	1,935,780,705	1,896,205,127	1,836,721,735	1,881,395,452
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	1,626,872	1,577,698	-	103,722	87,709
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,753,914	9,362,849	10,603,892	7,754,245	8,368,141	8,742,836
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	65,049,861	40,753,955	42,567,441	55,460,373	39,504,853	41,180,182
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	32,307,811	1,760,117	1,080,011	1,451,391	1,673,358	990,727
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7,939,617	4,542,443	4,091,264	2,082,884	3,360,374	2,947,919
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	12,833,047	17,506,277	3,324,390	12,699,962	17,419,107	3,149,620
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	28,161,036	20,463,750	17,586,037	13,977,916	16,975,764	11,720,218
รวมสินทรัพย์	3,822,959,685	3,216,743,095	3,116,750,224	3,384,960,983	3,123,361,339	3,008,242,058

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	2,810,862,624	2,370,792,167	2,326,469,540	2,485,596,798	2,316,034,607	2,262,490,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149,193	134,346,323	136,862,124	162,499,180	129,277,274	128,394,405
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7,257,360	5,523,288	7,223,141	6,702,768	5,488,403	7,199,386
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,256,663	-	-	19,056,520	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	57,127,821	37,837,421	22,338,039	56,212,287	37,370,815	21,854,408
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,176,779	144,680,567	116,348,334	133,963,539	144,315,507	116,221,332
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	1,626,872	1,577,698	-	103,722	87,709
ประมาณการหนี้สิน	27,305,660	18,701,528	16,518,913	25,065,453	18,428,103	16,311,378
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,447,583	2,364,416	1,399,378	2,588,682	2,158,732	1,187,304
หนี้สินอื่น	93,128,867	72,754,204	74,854,166	53,792,151	51,721,099	52,536,301
รวมหนี้สิน	3,372,712,550	2,788,626,786	2,703,591,333	2,945,477,378	2,704,898,262	2,606,282,601
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	47,256,838	34,471,457	42,842,767	52,849,874	40,383,596	46,154,541
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,000,000	24,000,000	23,000,000	25,000,000	24,000,000	23,000,000
อื่น ๆ	111,500,000	106,500,000	101,500,000	111,500,000	106,500,000	101,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	189,822,190	187,345,092	170,036,820	174,699,070	172,144,820	155,870,255
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	449,013,689	427,751,210	412,814,248	439,483,605	418,463,077	401,959,457
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,233,446	365,099	344,643	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	450,247,135	428,116,309	413,158,891	439,483,605	418,463,077	401,959,457
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,822,959,685	3,216,743,095	3,116,750,224	3,384,960,983	3,123,361,339	3,008,242,058

ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	112,523,517	112,565,219	110,780,806	94,695,292	108,129,726	106,032,995
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,477,057	41,493,764	39,405,148	27,805,781	39,874,777	37,503,469
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046,460	71,071,455	71,375,658	66,889,511	68,254,949	68,529,526
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,167,918	39,280,197	37,437,166	26,795,044	33,873,573	32,045,654
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,456,915	10,775,642	9,847,296	8,800,699	10,581,567	9,682,127
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,711,003	28,504,555	27,589,870	17,994,345	23,292,006	22,363,527
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,057,904	-	-	9,651,307	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	7,847,526	8,300,443	-	7,251,972	7,499,069
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,512,154	19,764,691	8,008,787	2,177,491	19,102,850	4,350,040
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(14,492)	92,582	77,695	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	734,126	2,134,552	1,048,631	721,912	1,031,659	764,837
รายได้จากเงินปันผล	2,039,396	3,769,070	3,781,176	3,597,669	6,632,283	12,200,147
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	641,626	561,599	1,218,024	382,131	406,089	965,278
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	118,728,177	133,746,030	121,400,284	101,414,366	125,971,808	116,672,424
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,959,431	26,725,848	28,773,505	24,848,414	24,141,378	26,094,945
ค่าตอบแทนกรรมการ	186,931	166,742	154,466	128,220	126,540	114,985
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,165,327	11,788,808	10,466,827	12,034,242	11,053,997	9,743,108
ค่าภาษีอากร	2,928,889	3,364,301	3,367,073	2,880,048	3,313,109	3,281,363
อื่น ๆ	17,733,376	12,917,335	12,402,779	14,578,533	11,584,279	10,961,787
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	65,973,954	54,963,034	55,164,650	54,469,457	50,219,303	50,196,188
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,195,868	-	-	27,888,515	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351,077	21,964,530	-	31,744,338	21,151,692
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558,355	46,431,919	44,271,104	19,056,394	44,008,167	45,324,544
ภาษีเงินได้	4,013,619	10,219,204	8,554,435	3,418,355	9,220,175	6,933,173
กำไรสุทธิ	17,544,736	36,212,715	35,716,669	15,638,039	34,787,992	38,391,371

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

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,964,758	-	-	1,839,100	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(2,208,474)	(11,717,063)	-	(2,230,950)	(11,676,020)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน						
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	260,583	-	-	260,583	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	4,115,474	(5,705,941)	(3,179,645)	4,671,025	(3,092,634)	(1,509,033)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	1,969	346	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(231,478)	487,574	2,399,421	15,270	495,650	2,392,714
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	14,524,289	-	-	13,987,474	-	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,067,116)	-	-	(5,340,383)	-	-
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	958,884	-	-	958,884	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(428,401)	(1,695,259)	399,452	(284,680)	(1,703,714)	401,353
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,962	-	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3,233,984)	337,942	(75,866)	(3,324,295)	339,678	(76,246)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	12,864,971	(8,782,189)	(12,173,355)	12,782,978	(6,191,970)	(10,467,232)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	30,409,707	27,430,526	23,543,314	28,421,017	28,596,022	27,924,139
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	17,180,582	35,816,094	35,329,972	15,638,039	34,787,992	38,391,371
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	364,154	396,621	386,697	-	-	-
	17,544,736	36,212,715	35,716,669	15,638,039	34,787,992	38,391,371
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	30,056,376	27,029,364	23,156,620	28,421,017	28,596,022	27,924,139
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	353,331	401,162	386,694	-	-	-
	30,409,707	27,430,526	23,543,314	28,421,017	28,596,022	27,924,139
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	9.00	18.76	18.51	8.19	18.22	20.11
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		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558,355	46,431,919	44,271,104	19,056,394	44,008,167	45,324,544
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	5,545,356	4,127,314	3,356,325	4,494,384	3,924,659	3,201,752
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,195,868	-	-	27,888,515	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	31,208,166	18,358,031	-	30,601,427	17,545,193
ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	1,142,911	3,606,499	-	1,142,911	3,606,499
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(830,663)	(9,038,049)	(866,826)	(830,663)	(9,038,049)	(866,826)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	1,199,165	208,974	890,939	1,140,896	368,642	1,026,743
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,938,476	-	-	6,242,749	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	(270,285)	219,138	-	(17,068)	857
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(2,512,154)	-	-	(2,177,491)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	-	66,340	-	-	66,340
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	-	(20,272,149)	(10,684,693)	-	(19,610,308)	(7,025,946)
ขาดทุนจากการซื้อค่าของเงินลงทุน	-	507,458	2,675,906	-	507,458	2,675,906
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	14,492	(92,582)	(77,695)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,124,720	909,267	1,058,423	1,061,250	514,489	429,783
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(356,255)	(64,089)	(3,272)	(356,493)	(64,280)	(2,304)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(196,180)	-	-	(196,180)	-	-
ขาดทุนจากการซื้อค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	368,892	(46,722)	91,824	254,704	(46,751)	91,824
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	1,392,950	984,145	3,482,337	752,667	906,373	3,457,027
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(77,046,460)	(71,071,455)	(71,375,658)	(66,889,511)	(68,254,949)	(68,529,526)
รายได้เงินปันผล	(2,039,396)	(3,769,070)	(3,781,176)	(3,597,669)	(6,632,283)	(12,200,147)
เงินสดรับดอกเบี้ย	111,778,327	113,718,086	110,767,001	93,345,665	109,327,492	106,001,571
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,860,836)	(40,865,236)	(39,083,462)	(33,042,463)	(39,015,108)	(37,279,290)
เงินสดรับเงินปันผล	2,039,396	3,767,549	3,898,498	1,899,134	3,592,262	3,672,659
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,566,399)	(9,630,583)	(12,134,523)	(5,638,459)	(8,040,620)	(10,716,622)
รายได้ล้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(4,054)	(637,904)	(85,964)	31,380	(657,998)	(114,409)
ค่าใช้จ่ายล้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,289,301	101,084	85,574	417,606	(44,177)	29,384
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง						
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	52,032,901	47,348,749	54,734,670	43,856,415	43,472,289	50,395,012
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,975,455	(20,810,795)	(14,357,978)	68,282,173	(37,778,031)	(19,836,032)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6,058,883)	-	-	(25,396,647)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	-	373,514	6,289,689	-	2,704,971	4,092,866
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(91,771,656)	10,715,732	(88,376,984)	(76,751,199)	11,443,470	(80,419,545)
ทรัพย์สินรอการขาย	642,208	1,803,018	1,692,313	719,896	1,331,449	1,296,501
สินทรัพย์อื่น	(16,147,080)	(38,638,815)	(876,447)	(9,835,598)	(41,367,622)	(2,391,024)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	193,025,477	44,322,627	15,726,256	169,562,191	53,544,229	10,069,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,197,568	(2,515,800)	3,278,257	33,221,906	882,869	1,181,868
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,168,013	(1,699,853)	(28,599)	1,214,364	(1,710,983)	(10,984)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(677,549)	223,516	(102,183)	(8,086)	(14,541)	(3,081)
หนี้สินอื่น	30,075,396	15,068,983	(1,621,895)	17,747,643	17,563,391	1,303,152
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	216,461,850	56,190,876	(23,642,901)	222,613,058	50,071,491	(34,321,889)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(473,224,079)	-	-	(445,490,013)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(580,621,168)	(406,898,932)	-	(565,635,275)	(396,232,943)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	369,398,464	-	-	343,276,461	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	507,543,770	438,671,785	-	497,030,202	421,540,961
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(108,871,614)	-	-	(20,846,462)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(87,451,141)	(61,740,676)	-	(10,352,832)	(10,550,169)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	105,105,900	-	-	28,323,094	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	84,472,790	52,854,424	-	5,723,379	9,647,827
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(9,304,111)	(3,388,875)	-	(8,357,583)	(3,144,206)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	2,242,534	5,373,981	-	2,137,272	5,373,981
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(77,195,676)	(124,267)	(200,001)	(105,263,739)	(1,124,267)	(200,001)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	41,512	89,212	130,287	1,698,535	3,038,500	8,644,809
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(2,308,393)	(1,715,299)	(1,686,958)	(925,775)	(1,582,812)	(1,586,272)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	753,477	100,007	4,833	537,155	76,499	2,704
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(186,300,409)	(84,767,673)	23,119,868	(198,690,744)	(79,046,917)	33,496,691
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	-	38,847,808	-	-	38,847,808
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	(25,620,963)	-	(29,131,439)	(24,964,624)	-	(29,131,439)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	23,755,703	36,727,413	-	23,755,703	36,727,413	-
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,363,569)	143,207	171,254	(107,063)	143,207	171,254
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,275,888)	-	-	(1,106,844)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(9,544,214)	(12,092,402)	(12,065,986)	(9,544,214)	(12,092,402)	(12,065,986)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(362,972)	(380,706)	(325,473)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(14,411,903)	24,397,512	(2,503,836)	(11,967,042)	24,778,218	(2,178,363)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	46,659	(124,694)	(51,842)	45,682	(119,519)	(49,850)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	15,796,197	(4,303,979)	(3,078,711)	12,000,954	(4,316,727)	(3,053,411)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	58,090,112	62,394,091	65,472,802	58,012,561	62,329,288	65,382,699
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	73,886,309	58,090,112	62,394,091	70,013,515	58,012,561	62,329,288

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	73.37%	67.79%	69.04%
อัตรากำไรสุทธิ	10.50%	19.25%	20.70%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾	3.96%	8.45%	8.73%
อัตราดอกเบี้ยรับ	3.74%	4.10%	4.11%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.20%	1.59%	1.52%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.54%	2.51%	2.58%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.55%	5.62%	3.89%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.13%	2.24%	2.28%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.48%	1.13%	1.13%
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.06	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾ (เท่า)	7.51	6.52	6.55
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินผู้ถือหุ้น	80.16%	81.77%	85.03%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	84.25%	86.95%	89.54%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	83.34%	85.02%	86.05%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	55.55%	33.76%	34.15%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.34%	20.04%	17.96%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ²⁾	8.21%	8.44%	7.32%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	0.91%	0.52%	0.37%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อบริษัทที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ³⁾	3.91%	3.39%	3.42%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	0.23%	0.19%	0.27%

¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนที่เป็นของธนาคาร

²⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ)

³⁾ รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	113.81	189.72	203.51
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.00	18.76	18.51
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	12.65	10.11	10.99

ในปี 2563 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 40.0 จาก 189.72 บาทในปี 2562 เป็น 113.81 บาทในปี 2563 และกำไรต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 52.0 จาก 18.76 บาทต่อหุ้นในปี 2562 เป็น 9.00 บาทต่อหุ้นในปี 2563 โดยสัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 10.11 ในปี 2562 เป็น 12.65 ในปี 2563

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2563

เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 โดยมีปัจจัยสำคัญมาจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) และจากมาตรการควบคุมการระบาดที่ประเทศต่าง ๆ ประกาศใช้พร้อมกันทั่วโลก อาทิ การจำกัดการเดินทาง การปิดเมือง และการห้ามเดินทางออกนอกประเทศในยามวิกาล ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักลง ทั้งนี้ ภาคเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบมากที่สุด คือ การค้าระหว่างประเทศ การลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคภาคเอกชน โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 6.6 การนำเข้าสินค้าลดลงร้อยละ 13.5 การลงทุนภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 8.4 สอดคล้องกับอัตราการใช้จ่ายการผลิตที่อยู่ร้อยละ 52.2 ซึ่งต่ำสุดในรอบเกือบ 10 ปี ส่วนการบริโภคภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 1.0 นอกจากนี้ มาตรการอื่น ๆ ที่รัฐบาลออกเพิ่มเติม เช่น การระงับการเดินทางระหว่างประเทศเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 และการกักกันตัวผู้ที่เข้าสู่ประเทศเป็นเวลา 14 วัน ได้ส่งผลให้ไม่มีนักท่องเที่ยวต่างชาติตั้งแต่เดือนเมษายนจนถึงสิ้นปี ปัจจัยเหล่านี้ทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ต้องเลิกจ้างพนักงาน เพื่อแก้ปัญหาปริมาณธุรกิจที่ลดลงและการขาดแคลนสภาพคล่อง ส่งผลให้มีคนถูกพักการทำงานประมาณ 2.5 ล้านคน และอัตราการว่างงานเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.2 ซึ่งสูงสุดในรอบทศวรรษ

อย่างไรก็ดี ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจถดถอยที่เกิดขึ้น รัฐบาลได้เร่งออกมาตรการเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชน พร้อมทั้งเร่งการบริโภคและการลงทุนภาครัฐเพื่อช่วยประคับประคองเศรษฐกิจ ซึ่งมาตรการต่าง ๆ ประกอบไปด้วย โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการเราเที่ยวด้วยกัน และโครงการคนละครึ่ง โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การใช้จ่ายบริโภคภาครัฐขยายตัวร้อยละ 0.8 เช่นเดียวกับการลงทุนภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานที่ขยายตัวร้อยละ 5.7

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปติดลบร้อยละ 0.8 เทียบกับร้อยละ 0.7 ในปีก่อนหน้า ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายเงินเฟ้อทั่วไปของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีกรอบอยู่ที่ร้อยละ 1 - 3 สาเหตุสำคัญมาจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ซบเซา และการปรับตัวลดลงของราคาสินค้าในกลุ่มพลังงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคมและเดือนพฤษภาคม เป็นการปรับลดดอกเบี้ยสู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.5 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจครั้งนี้ ในส่วนของค่าเงินบาท แม้ว่าจะอ่อนค่าลงในช่วงต้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากเงินทุนกลับเข้าสู่สินทรัพย์ที่มีความมั่นคงและปลอดภัยโดยเฉพาะเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และทองคำ อย่างไรก็ดี การแข็งค่าของค่าเงินบาทกลับมาเป็นประเด็นที่น่าวัดอีกครั้ง ในช่วงสองเดือนหลังของปี 2563 จากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอยู่ที่ 17,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3.3 ของ GDP โดยเงินบาทได้แข็งค่าเข้าสู่ระดับ 29.82 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งเป็นระดับที่แข็งค่าที่สุดในรอบปี ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการสำหรับผ่อนคลายสถานการณ์ค่าเงินบาท โดยเปิดเสรีให้คนไทยสามารถไปลงทุนในต่างประเทศได้สะดวกขึ้น ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างระบบนิเวศใหม่ของอัตราแลกเปลี่ยนที่เหมาะสมในระยะยาวต่อไป

ในส่วนของการตลาดการเงินโลก หลังจากเผชิญภาวะซบเซาในช่วงที่มีการใช้มาตรการควบคุมการระบาดอย่างเข้มข้น ตลาดตราสารทุนทั่วโลกอยู่ใน “ภาวะการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน” โดยในปีที่ผ่านมาตลาดที่มีสัดส่วนของตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยีฟื้นตัวได้ดีกว่าตลาดอื่น ในส่วนของตราสารหนี้ทั่วโลกอยู่ในภาวะผลตอบแทนต่ำเนื่องจากนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายทั่วโลก ทั้งนี้ แม้ว่าจะเผชิญกับความผันผวนอย่างมากในตลาดตราสารทุนและตลาดเงินใน

ปีที่ผ่านมา ประเทศไทยก็ยังสามารถรักษาทุนสำรองระหว่างประเทศในระดับที่สูงและมีสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศคิดเป็น 1.5 เท่าของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด

มุมมองเศรษฐกิจไทยในปี 2564

สำหรับปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 1 - 2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีนจะเกื้อหนุนการค้าระหว่างประเทศและการท่องเที่ยวทั่วโลก ประเทศและเขตเศรษฐกิจที่พัฒนาแล้ว อาทิ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น คาดว่าจะฉีดวัคซีนให้กับประชากรจำนวนมากได้รวดเร็วกว่าเดิมเปรียบเทียบกับประเทศกำลังพัฒนา ซึ่งรวมถึงประเทศไทยที่คาดว่าจะกระจายวัคซีนได้ช้ากว่าเนื่องจากอุปทานของวัคซีนทั่วโลกที่มีอยู่อย่างจำกัด

จากที่กล่าวมาข้างต้น การส่งออกสินค้าของประเทศไทยคาดว่าจะได้รับอานิสงส์จากการเริ่มฟื้นตัวของกำลังซื้อของผู้บริโภคและการผลิตภาคอุตสาหกรรมของหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศที่พัฒนาแล้ว นอกจากนี้ อุปสงค์ของสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่เพิ่มสูงขึ้นจากกระแสของการค้ายุคเทคโนโลยี 5G และการปฏิบัติงานที่บ้านจะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกที่จะช่วยเกื้อหนุนการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ของประเทศไทยเช่นเดียวกัน ในส่วนของภาคการท่องเที่ยว คาดว่าจะทยอยฟื้นตัวเมื่อผู้ได้รับวัคซีนเริ่มกลับมาท่องเที่ยวต่างประเทศอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำไปอีกระยะหนึ่งจากสถานการณ์การระบาด

การบริโภคภาคเอกชนในไตรมาสแรกคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำ โดยมีสาเหตุมาจากการที่รัฐบาลได้ประกาศใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอีกครั้ง ทั้งนี้ เมื่อสามารถควบคุมการระบาดได้แล้ว คาดว่าการบริโภคภาคเอกชนจะทยอยฟื้นตัวจากผลของการคลายมาตรการควบคุมการระบาด การช่วยเหลือเงินเยียวยาค่าครองชีพของประชาชนที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว ทั้งนี้ นโยบายของรัฐบาลจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจท่ามกลางความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น โดยมีการใช้จ่ายภาครัฐเป็นกลไกสำคัญ และคาดว่านโยบายทางการเงินจะผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

ปัจจัยที่อาจส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยที่วิกฤตโควิด-19 เป็นตัวเร่งปฏิกิริยาให้หลายเทรนด์สำคัญของโลกมาถึงเร็วขึ้น ซึ่งเป็นทั้งความท้าทายและโอกาสสำหรับเศรษฐกิจและภาคธุรกิจไทยในหลายมิติ และสามารถส่งผลต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

1. การก้าวสู่สังคมดิจิทัลและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี วิกฤตโควิด-19 ผลักดันให้ทั้งบุคคลและภาคธุรกิจต้องปรับตัวสู่ฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการทำงาน การศึกษา กิจกรรมยามว่าง การท่องเที่ยว และการดูแลสุขภาพ ซึ่งเทคโนโลยีดิจิทัลมีบทบาทสำคัญอย่างมากในกิจกรรมในชีวิตประจำวันและการทำธุรกิจ ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีโอกาสสนับสนุนผู้บริโภคและธุรกิจในการปรับตัวสู่ฐานวิถีชีวิตใหม่ รวมถึงปรับปรุงความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าของธนาคารเองด้วย

การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet รวมทั้งความก้าวหน้าของเทคโนโลยี ทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ โดยประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้มากขึ้น ส่งผลให้การให้บริการทางการเงินของไทยพัฒนาไปสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การเงินดิจิทัลยังช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าบุคคลและศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้าบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคาร

จึงนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยการใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

2. หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง ก่อนเกิดวิกฤตโควิด-19 หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของไทยอยู่ในระดับสูง โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 80 ของ GDP และการระบาดของโควิด-19 ได้เข้ามาซ้ำเติมให้ปัญหานี้รุนแรงมากยิ่งขึ้น ภาระหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือน เนื่องจากต้องกันรายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระหนี้ ซึ่งทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีแรงจูงใจในการออมประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น อีกทั้งในช่วงการแพร่ระบาดส่งผลให้มีการปิดกิจการจำนวนมากและมีคนว่างงานเพิ่มขึ้น ขาดรายได้ที่จะนำไปชำระหนี้ ทำให้บางส่วนต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินนอกระบบอัตราดอกเบี้ยสูงเนื่องจากไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินในระบบได้ ซึ่งจะซ้ำเติมให้ปัญหานี้ครัวเรือนรุนแรงขึ้นไปอีก เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนในระยะต่อไป

3. ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเอสเอ็มอี ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาความสามารถในการแข่งขัน จากระบบการผลิตที่ล้าหลัง แรงงานที่ด้อยคุณภาพ และขาดนวัตกรรมและการพัฒนาสินค้า ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล อีกทั้งผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัว ซึ่งมีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปโดยเน้นความสะดวกและรวดเร็ว ส่งผลให้การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างมาก Mobile / e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ อีกทั้งผู้บริโภคนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นหลัก

ปัญหานี้ยิ่งรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรองซึ่งตลาดมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ ประกอบกับในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่าผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้ว ยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่คุณภาพแรงงาน ต้นทุนสินค้าและค่าขนส่ง ตลอดจนระบบบริหารจัดการ

วิกฤตโควิด-19 ส่งผลให้สถานการณ์ของธุรกิจเอสเอ็มอียากลำบากขึ้นไปอีก เนื่องจากเอสเอ็มอีส่วนใหญ่มีสภาพคล่องต่ำ เมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดยืดเยื้อ จึงมีธุรกิจที่ต้องปิดกิจการเป็นจำนวนมาก ธุรกิจที่สามารถควบคุมค่าใช้จ่าย และปรับปรุงวิธีการทำงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) โดยการใช้ระบบ Automation มากขึ้น และพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้สามารถทำงานที่มีมูลค่าสูงขึ้น จะผ่านวิกฤตครั้งนี้ได้ โดยธนาคารพาณิชย์มีบทบาทในการสนับสนุนภาคธุรกิจในการปรับตัวดังกล่าว

4. การย้ายฐานการผลิตจากการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานโลก (Global Supply Chain Relocation) มาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกา และการตอบโต้จากประเทศคู่ค้า ส่งผลให้มีการเคลื่อนย้ายฐานการผลิตบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน นอกจากนั้น วิกฤตโควิด-19 ยังเร่งให้ผู้ผลิตที่พึ่งพาห่วงโซ่อุปทานในจีนต้องกระจายออกไปในหลาย ๆ ภูมิภาค เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดการหยุดชะงักของสายการผลิตเหมือนที่เคยเกิดขึ้นในช่วงที่จีนปิดเมืองอู่ฮั่นเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจึงเป็นโอกาสในการดึงดูด

การลงทุนเข้ามาในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน โดยประเทศไทยจะได้ประโยชน์จากการเป็นฐานการผลิตของห่วงโซ่อุปทานในระดับภูมิภาค

5. ภาวะหนี้สะสมในระดับสูง (Debt Accumulation) หลายประเทศในโลกกำลังเผชิญกับปริมาณหนี้สะสมในระดับสูง จากข้อมูลของ Institute of International Finance สัดส่วนหนี้รวมต่อ GDP ของโลก ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 355.9 ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากการใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายของธนาคารกลางสำคัญ ๆ ต่อเนื่องเป็นเวลานาน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ การก่อหนี้จึงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทั้งในระดับรัฐบาล ธุรกิจเอกชน และครัวเรือน การแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้สถานการณ์หนี้รุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวอย่างรุนแรง มีแรงงานว่างงานเป็นจำนวนมาก รัฐบาลจำเป็นต้องก่อหนี้เพิ่มขึ้นเพื่อนำมาใช้ช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนและฟื้นฟูเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนก็จำเป็นต้องก่อหนี้เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยธุรกิจขนาดใหญ่มีความได้เปรียบในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำกว่า ขณะที่ธุรกิจเอสเอ็มอีและภาคครัวเรือนเข้าถึงได้อย่างจำกัด ทำให้ต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินทุนนอกระบบ วิกฤตที่ยืดเยื้อและมาตรการปิดเมืองทำให้ธุรกิจบางส่วนโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคธุรกิจที่มีความเปราะบางมีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ส่งผลให้ศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจในระยะยาวลดลง ซึ่งเป็นความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจและระบบการเงินโลก

6. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากร (Demographic Shift) ประเทศไทยคาดว่าจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2564 โดยร้อยละ 20 และ 14 ของจำนวนประชากรทั้งหมดจะมีอายุ 60 และ 65 ปีขึ้นไป ซึ่งจะส่งผลให้กำลังแรงงานในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงในระยะยาวหากไม่มีการพัฒนาเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) การผลิตที่สูงขึ้น และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการบริโภค ทั้งในด้านมูลค่าและองค์ประกอบของการใช้จ่าย โดยผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้สูงอายุจะเติบโตขึ้น เช่น ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ อาหารเสริม ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและความงาม เป็นต้น ทั้งนี้ ในอนาคตผู้สูงอายุจะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากขึ้นในตลาดผู้บริโภค จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะมารองรับความต้องการของคนกลุ่มนี้ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยชะลอวัย (Anti-aging Product) ธุรกิจบริการทางการแพทย์ เกษตรภัณฑ์ และธุรกิจการท่องเที่ยวเพื่อการแสวงบุญและหาความสงบทางจิตใจ เป็นต้น

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

- 1) โครงการพัฒนาสนามบินอู่ตะเภาและเมืองการบินภาคตะวันออก
- 2) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน (สุวรรณภูมิ – ดอนเมือง – อู่ตะเภา)
- 3) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3
- 4) โครงการพัฒนาท่าเรือมาบตาพุดระยะที่ 3
- 5) โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ
- 6) การพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation)

รัฐบาลกำลังพัฒนาระบบการขนส่งแบบบูรณาการ เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งศูนย์กลางเศรษฐกิจของโลก และรองรับการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานในภูมิภาค สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้มีการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน ถึงแม้จะมีคู่แข่งสำคัญอย่าง

เวียดนาม อินโดนีเซีย แต่จุดแข็งด้านทำเลที่ตั้ง การพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านขนส่งและโลจิสติกส์ การส่งเสริม 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย นโยบายที่ส่งเสริมการเร่งพัฒนาศักยภาพการผลิตและยกระดับห่วงโซ่อุปทานภายในประเทศ และการมุ่งเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมและยกระดับทักษะแรงงานเพื่อรองรับอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ เป็นปัจจัยสนับสนุนการดึงดูดให้มีการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยเพิ่มขึ้น

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

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

การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs)

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยีเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวของระบบเศรษฐกิจโลก คือ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา สถานการณ์การแพร่ระบาดส่งผลให้ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกเผชิญกับวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจครั้งใหญ่ แม้ว่าประเทศต่าง ๆ จะเริ่มได้รับการจัดสรรวัคซีนในช่วงปลายปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม การที่ผู้ที่ได้รับวัคซีนยังคงมีอยู่อย่างจำกัด กอปรกับการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสในประเทศต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสหราชอาณาจักร และแอฟริกาใต้ เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้จำนวนผู้ติดเชื้อทั่วโลกยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากสถานการณ์การแพร่ระบาดยังดำเนินต่อไป จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกล่าช้าลง โดยเฉพาะในประเทศที่พึ่งพาการท่องเที่ยวและบริการเป็นหลัก โดยรายได้ที่ลดลงในภาคดังกล่าวและความเชื่อมั่นภาคเอกชนที่อยู่ในระดับต่ำ อาจทำให้อุปสงค์ลดลงทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อการค้าระหว่างประเทศ

นอกจากนี้ ระบบเศรษฐกิจโลกยังต้องประสบกับปัญหา “ภาวะการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน” ซึ่งหมายรวมถึงแต่การฟื้นตัวในระดับเศรษฐกิจมหภาคจนถึงในระดับอุตสาหกรรม ระหว่างประเทศที่พัฒนาแล้วกับประเทศกำลังพัฒนา จะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกล่าช้าลง โดยมีสาเหตุสำคัญมาจากการที่ประเทศที่ฟื้นตัวช้ากว่าประเทศอื่น ทำให้เศรษฐกิจโลกไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างสมบูรณ์

ปัจจัยอีกประการที่สำคัญคือความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ว่านายโจ ไบเดน จะเข้ารับตำแหน่งเป็นประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกาแล้วก็ตาม แต่ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างทั้งสองประเทศจะยังคงมีอยู่ โดยสหรัฐอเมริกาจะให้ความสำคัญที่ประเด็นด้านทรัพย์สินทางปัญญา และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหลัก ปัจจัยข้างต้นก่อปรกับสถานการณ์การแพร่ระบาดส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในห่วงโซ่อุปทานโลก อาทิ จากการย้ายฐานการผลิตของหลายบริษัทออกจากประเทศจีน การย้ายฐานการผลิตกลับเข้าสู่ประเทศที่ตั้งของบริษัทแม่ รวมถึงการเพิ่มสัดส่วนการใช้เทคโนโลยีต่อแรงงาน เพื่อกระจายความเสี่ยงและให้พร้อมรับต่อความซับซ้อนและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์และดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงดำเนินการจัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อบริหารดูแลความเสี่ยง อาทิ กระบวนการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ

2. การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารแบ่งความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk) ออกเป็นสองประเภท คือ ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หรือความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ (Transition Risk) ในส่วนของความเสี่ยงทางกายภาพ ภัยธรรมชาติ ไม่ว่าจะเป็น พายุ น้ำท่วม ภัยแล้ง ไฟป่า หรือคลื่นความร้อน ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่สร้างความเสียหายต่อธุรกิจ เกษตรกร และประชาชนทั่วไป ในหลายประเทศรวมทั้งประเทศไทย ภาคส่วนในประเทศไทยที่ได้รับผลกระทบอย่างชัดเจนที่สุดคือภาคเกษตร ซึ่งผลผลิตประสบความเสียหายจากน้ำท่วม น้ำแล้งอย่างต่อเนื่องมาหลายปี ส่งผลต่อรายรับและต้นทุนของเกษตรกรและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ภัยธรรมชาติต่าง ๆ ประเมินผลกระทบและจัดการความเสี่ยงของธนาคาร โดยเฉพาะด้านเครดิต ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐอเมริกาน่าจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเร่งกระบวนการเปลี่ยนผ่านให้เร็วและมีประสิทธิผลมากขึ้น ภายใต้การนำของนาย โจ ไบเดน สหรัฐอเมริกากำลังกลับมาเข้าร่วมความตกลงปารีส (Paris Agreement) ซึ่งจะทำให้ประเทศที่มีความสำคัญทางเศรษฐกิจของโลก ได้แก่ จีน สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ (ปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวมกันมากกว่าร้อยละ 50 ของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งหมดของโลก) มีภาระในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ (Net GHG Emission) ให้เหลือศูนย์ภายในปี 2593-2603 อย่างไรก็ดี การบรรลุเป้าหมายดังกล่าวจะเกิดขึ้นได้จำเป็นต้องอาศัยการพัฒนาเทคโนโลยีและผลิตภัณฑ์สีเขียว และการใช้เครื่องมือเชิงนโยบายเพื่อให้ธุรกิจรับรู้ต้นทุนที่แท้จริงของการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น ภาษีคาร์บอน หรือตลาดคาร์บอน ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อทุกธุรกิจ แม้ว่าการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำจะเป็นเรื่องระยะยาว แต่ธนาคารจำเป็นต้องติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด ตลอดจนประเมินความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อเตรียมรับมือกับการ

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้ อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุของการโจมตีทางไซเบอร์ และการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันที่กำลังปรับตัวสู่การดำเนินการด้วยวิธีดิจิทัล จำเป็นต้องนำเอาเทคโนโลยีชั้นสูงต่าง ๆ เช่น Blockchain, Biometric, Application Programming Interface (API) หรือ Artificial Intelligence เข้ามาใช้ในการเชื่อมต่อที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อสร้างศักยภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่ในปัจจุบันมีคู่แข่งทางธุรกิจรายใหม่เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันจะเป็นการสร้างความพึงพอใจในบริการ สร้างความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี ซึ่งองค์กรจะต้องเตรียมความพร้อมในกระบวนการทำงาน ในขณะเดียวกันธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) ในการทำงาน เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น พร้อมนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อปกป้องข้อมูล และทำให้การเชื่อมต่อกับคู่ค้าธุรกิจและลูกค้ามีความปลอดภัย

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่มิสิทธิ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.00	18.76	(52.0)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24%	2.35%	(0.11)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	55.6%	41.1%	14.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	0.48%	1.13%	(0.65)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	3.96%	8.45%	(4.49)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3%	86.9%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ *	104,401	79,149	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ	3.9%	3.4%	0.5%
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม *			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อ	186.8%	220.2%	(33.4)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการค้ำประกันสินเชื่อ *			
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.34%	20.04%	(1.70)%

* รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในปี 2563 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 17,181 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2562 มาอยู่ที่ 77,046 ล้านบาท เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดา โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง สาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุน จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาดาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 55.6

ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันสินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 186.8 เป็นการเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจที่หลุดจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สำหรับ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญ ในการดูแลกระบวนการอำนวยการสินเชื่อและบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการดำรงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ใน ระดับที่เหมาะสม

ด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากเงินรับ ฝากออมทรัพย์ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.3 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการ รองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ในวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้าง โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วน เงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์ เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.34 ร้อยละ 15.76 และร้อยละ 14.89 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่า อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ผลกระทบของโควิด-19 ต่อการจัดชั้นและการกันสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารถือปฏิบัติตามแนวทางมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการให้ความช่วยเหลือในเชิง ป้องกันให้กับลูกหนี้ที่ยัง ไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถพิจารณาจัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1: Performing) เมื่อวิเคราะห์แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ปรับปรุง ใหม่ได้ ส่วนการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและมีสถานะเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัด ชั้นเป็น Stage 1 ได้เมื่อลูกหนี้สามารถชำระได้ตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระ เงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สำหรับการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการ TFRS 9 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ในการประมาณการตั้งสำรองต่อผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาการเพิ่มบัญชีผลกระทบเพิ่มเติมสำหรับสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง โดยธนาคารได้ทำการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดโควิด-19 รวมถึงการ พิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) นอกเหนือจากค่าที่ได้จาก แบบจำลองเพื่อเสริมสร้างสำรองของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอนดังกล่าว

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	8.4%
รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย	41,682	62,675	(33.5)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	20.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,196	-	N/A
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558	46,432	(53.6)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,013	10,219	(60.7)%
กำไรสุทธิ	17,545	36,213	(51.6)%
กำไรสุทธิ *	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	30,056	27,029	11.2%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 17,181 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุนลดลง จากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดาและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการควบคุมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาดาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ แม้ว่าธนาคารได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าบางส่วนที่ได้รับผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ธนาคารยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาดาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	95,994	93,155	3.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,431	9,101	(40.3)%
เงินลงทุน	11,098	10,309	7.7%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,523	112,565	(0.0)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	22,437	23,044	(2.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	952	2,100	(54.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,846	9,953	(41.3)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,242	6,397	(2.4)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,477	41,494	(14.5)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	8.4%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.28%	3.72%	(0.44)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.19%	1.59%	(0.40)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24%	2.35%	(0.11)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเก่า	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มิ.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	5.875	5.875	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875	6.875
MRR	5.750	5.750	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500	1.500
	ธ.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	มิ.ค. 63	ก.พ. 63	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	0.500	0.500	0.500	0.750	1.000	1.250	1.500	

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ สำหรับปี 2563 จำนวน 77,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เป็นผลจากการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์มาดาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9

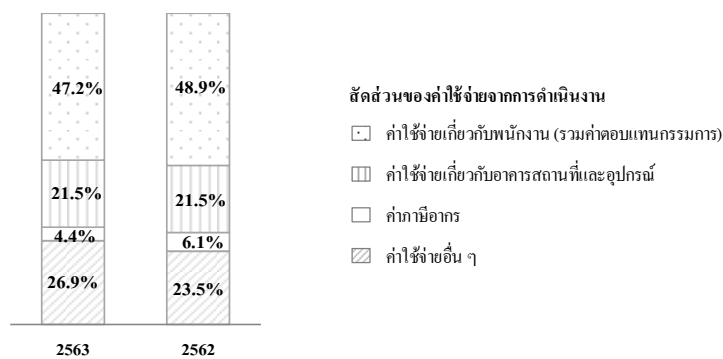
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,168	39,280	(13.0)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,457	10,776	(12.2)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,711	28,504	(13.3)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,058	-	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	7,848	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,512	19,765	(87.3)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(14)	93	(115.1)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	734	2,134	(65.6)%
รายได้จากเงินปันผล	2,039	3,769	(45.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	642	562	14.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	16,971	34,171	(50.3)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	41,682	62,675	(33.5)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.3%	(0.5)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2563 จำนวน 41,682 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 33.5 เป็นผลมากรายได้จากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากการเริ่มใช้ TFRS 9 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยรายได้หลักยังคงมาจากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,960	26,726	15.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	187	167	12.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,165	11,789	20.2%
ค่าภาษีอากร	2,929	3,364	(12.9)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	17,733	12,917	37.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	20.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	55.6%	41.1%	14.5%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2563 จำนวน 65,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 20.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาดา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาดาในเดือนธันวาคม 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,196	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	N/A

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่มีได้มูลค่าต่ำกว่าต้นทุนผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

**รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์**

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	472,349	9.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	-	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	758,482	647,697	17.1%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	911	1,737	(47.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,754	9,363	4.2%
รวมสินทรัพย์	3,822,960	3,216,743	18.8%

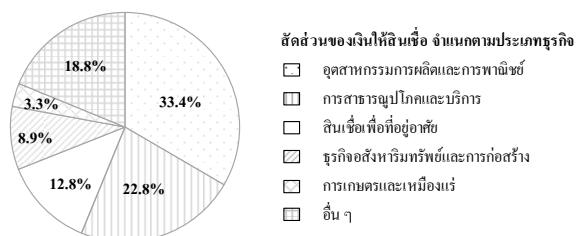
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,822,960 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากเป็นผลจากการรวมสินทรัพย์ของธนาคารเพอร์มาตา

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท			
เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	791,828	755,979	4.7%
การสาขารูปโภคและบริการ	539,151	470,159	14.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,142	251,197	20.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,510	200,736	5.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	78,175	61,569	27.0%
อื่นๆ	445,432	321,669	38.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 33.4 ภาคการสาขารูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.9 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจการสาขารูปโภคและบริการ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 104,401 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
งบการเงินรวม			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต*	104,401	79,149	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม*	3.9%	3.4%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ*	1.4%	1.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**	186.8%	220.2%	(33.4)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต*	91,978	78,093	17.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม*	4.0%	3.4%	0.6%

* รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

** ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
จัดชั้นที่ยังไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,781,073	121,083
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,401	73,890
รวม	2,885,474	194,973

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย การจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	1,918,520	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	54,901	30,087
รวม	2,065,322	54,672
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนที่เกินเกณฑ์		113,094
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดชั้น		167,766
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		6,510
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		174,276

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 194,973 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 186.8

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 816,412 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือน ธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

หน่วย : ล้านบาท	
เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,833
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,097
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	38,884
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	639,438
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	80,160
รวมเงินลงทุน	816,412
หน่วย : ล้านบาท	
เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2562
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257
เงินลงทุนทั่วไป	36,107
รวมเงินลงทุนสุทธิ	647,697

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 486,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 157,995 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 31,925 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 93,205 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	18.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	134,346	63.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	-	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177	144,681	(5.9)%
รวมหนี้สิน	3,372,713	2,788,627	20.9%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	449,014	427,751	5.0%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3,372,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2562 เป็นผลจากการรวมธนาคารเพอร์มาดา ทั้งนี้ หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากร้อยละ 7.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 25.8

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	165,912	5.9%	113,067	4.8%	46.7%
ออมทรัพย์	1,435,331	51.1%	1,145,106	48.3%	25.3%
ประจำ	1,209,620	43.0%	1,112,619	46.9%	8.7%
รวมเงินรับฝาก	2,810,863	100.0%	2,370,792	100.0%	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.3%		86.9%	(2.6)%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดา เงินรับฝากขยายตัวจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	75,100	55.1%	99,530	66.3%	(24.5)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	59,835	43.9%	49,757	33.1%	20.3%
ตั๋วแลกเงิน	814	0.6%	8	0.1%	10,075.0%
อื่นๆ	507	0.4%	838	0.5%	(39.5)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	136,256	100.0%	150,133	100.0%	(9.2)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	79		5,452		(98.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177		144,681		(5.9)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 136,177 ล้านบาท โดยในเดือนกันยายน 2563 มีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2563 จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 449,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวน 17,181 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562 จำนวน 9,544 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น 10,612 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 1,100 ล้านบาท

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง	เกณฑ์ ธปท. สำหรับ ปี 2563	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง	เกณฑ์ ธปท. สำหรับ ปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	407,621	14.89%	> 8.00%	406,463	17.01%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	15.76%	> 9.50%	406,529	17.01%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	2.58%		72,211	3.03%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	502,067	18.34%	> 12.00%	478,740	20.04%	> 11.50%

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง	เกณฑ์ ธปท. สำหรับ ปี 2563	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง	เกณฑ์ ธปท. สำหรับ ปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	404,418	16.33%	> 8.00%	399,842	17.14%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	428,010	17.28%	> 9.50%	399,842	17.14%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,839	2.82%		71,420	3.06%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	497,849	20.10%	> 12.00%	471,262	20.20%	> 11.50%

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 502,067 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.89 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.76 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.34

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.3	35.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	48.1	48.2

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.3 และร้อยละ 48.1 ตามลำดับ

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ*	เชิงบวก
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ*	เชิงบวก
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB**	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

* มีการทบทวนแนวโน้มของธนาคารเป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก ตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยในเดือนเมษายน 2563

** มีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เนื่องจากมีมุมมองว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในเดือนเมษายน 2563

การจัดสรรกำไรประจำปี 2563

ในปี 2563 ธนากรมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 15,638,038,774.33 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนากรได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก สิ้นสุดเดือนมิถุนายน 2563 โดยงวดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และคณะกรรมการธนากรได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2563	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2563	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2563	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2563	งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล			
สำหรับปี 2563				
(1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.50 บาท ต่อหุ้น)	4,772,107,235.00	บาท	4,772,107,235.00	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนากรจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2563 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 2.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 4,772,107,235.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.53 ของกำไรสุทธิประจำปีเทียบกับปี 2562 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 7.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 13,361,900,258.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.41 ของกำไรสุทธิประจำปี