



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีคือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคopers จำกัด โดยนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2561 - 2562 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขในรายงานการตรวจสอบ และงบการเงินประจำปี 2563 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต ในรายงานการตรวจสอบ

ตารางสรุปงบการเงินรวม

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
เงินสด	30,333,319	33,830,336	34,679,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	523,384,552	331,431,378	245,553,368
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	786,336	-	-
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,611,500	12,739,466
สินทรัพย์อนุพันธ์	30,445,120	21,841,044	14,114,996
เงินลงทุนสุทธิ	162,100,028	118,340,121	134,749,046
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	14,365,116	11,952,177	2,619,961
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,765,622,639	1,754,976,035	1,614,984,186
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	299,089	564,690
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,365,637	3,500,200	3,478,358
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31,196,615	29,029,494	26,238,751
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17,031,374	16,902,975	16,642,318
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,890,090	4,479,273	4,273,990
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	-	39,536,149
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	25,852,963	23,397,974	23,447,652
รวมสินทรัพย์	2,609,373,789	2,359,591,596	2,173,622,384

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,834,505,186	1,566,884,776	1,426,348,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	243,569,647	252,121,143	244,097,059
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,607,230	3,802,060	5,990,667
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	9,611,500	12,739,466
หนี้สินอนุพันธ์	32,941,510	23,326,062	13,539,514
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,118,868	175,667,180	155,649,788
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	299,089	564,690
ประมาณการหนี้สิน	13,378,497	9,717,481	7,763,695
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	686,388	1,823,357	3,765
หนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	-	13,783,913
หนี้สินอื่น	43,387,499	44,223,303	49,423,317
รวมหนี้สิน	2,320,194,825	2,087,475,951	1,929,904,097
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	75,741,437	75,741,437	75,741,437
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	73,557,618	73,557,618	73,557,618
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878,749	52,878,749	52,878,749
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4,271,362	4,312,103	2,150,878
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,279,800	6,870,800	5,890,800
ยังไม่ได้จัดสรร	149,556,653	133,170,675	108,159,015
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	287,544,182	270,789,945	242,637,060
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,634,782	1,325,700	1,081,227
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	289,178,964	272,115,645	243,718,287
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,609,373,789	2,359,591,596	2,173,622,384

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	108,062,348	110,455,442	107,131,778
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,758,210	34,032,364	31,803,439
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,304,138	76,423,078	75,328,339
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,811,854	29,652,171	28,999,346
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,247,669	7,875,668	7,751,461
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	17,564,185	21,776,503	21,247,885
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,112,021	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตรา ต่างประเทศ	-	4,349,796	4,736,450
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	108,747	9,232,109	374,038
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,523,281	1,409,261	391,199
รายได้จากเงินปันผล	272,950	210,418	202,052
หนี้สูญรับคืน	6,752,472	6,483,470	5,994,398
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,349,127	1,723,350	1,304,792
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	113,986,921	121,607,985	109,579,153
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,296,702	27,648,472	26,286,521
ค่าตอบแทนกรรมการ	64,639	59,172	59,390
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,549,879	7,922,336	8,419,599
ค่าภาษีอากร	2,534,958	2,871,176	2,789,060
อื่น ๆ	13,018,826	13,667,558	14,186,040
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	48,465,004	52,168,714	51,740,610
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,643,685	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	28,202,962	26,180,100
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	28,878,232	41,236,309	31,658,443
ภาษีเงินได้	5,537,981	8,104,797	6,467,289
กำไรสุทธิ	23,340,251	33,131,512	25,191,154

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ			
ขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	303,190	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือ			
ที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(161,013)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	9,462	(1,223,637)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจาก			
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(91,607)	(701,842)	(139,134)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า	(5,773)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)			
เบ็ดเสร็จอื่น	(8,250)	122,795	272,003
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ			
ขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	86,586	-	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคา			
สินทรัพย์	-	3,821,640	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก			
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ			
ผลประโยชน์พนักงาน	(560,724)	(1,031,120)	67,783
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในกิจการร่วมค้า	(1,434)	(9,412)	6,331
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)			
เบ็ดเสร็จอื่น	94,292	(558,084)	(13,689)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(344,733)	1,653,439	(1,030,343)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	22,995,518	34,784,951	24,160,811

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,039,785	32,748,508	24,812,637
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	300,466	383,004	378,517
	<u>23,340,251</u>	<u>33,131,512</u>	<u>25,191,154</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	22,686,391	34,405,408	23,782,175
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	309,127	379,543	378,636
	<u>22,995,518</u>	<u>34,784,951</u>	<u>24,160,811</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.13	4.45	3.37
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	28,878,232	41,236,309	31,658,443
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,048,950	4,008,244	3,945,241
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,643,685	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	28,202,962	26,180,100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	83,185	19,229	10,444
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,861,624)	(7,886,392)	(1,343,344)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีมูลค่า			
อนุพันธ์	3,774,390	(407,031)	(1,956,249)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,523,281)	(1,409,261)	(391,199)
กำไรจากเงินลงทุน	(108,747)	(9,232,109)	(374,038)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	453,500	(362,965)	29,879
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(1,030,962)	(608,101)	(263,856)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร			
และอุปกรณ์	89,791	5,087	(2,066)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	303,455	207,063	624,508
ขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร			
และอุปกรณ์ (โอนกลับ)	-	(16,579)	1,873
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินอื่น (โอนกลับ)	(50,041)	(268,358)	(61,247)
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	1,056,673	1,933,937	211,743
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(81,304,138)	(76,423,078)	(75,328,339)
เงินสดรับภาษีเงินได้ขอคืน	-	-	1,789
เงินสดรับดอกเบี้ย	103,431,303	110,348,970	106,745,694
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,843,542)	(32,564,054)	(30,054,466)
รายได้เงินปันผลรับ	(272,950)	(210,418)	(202,052)
เงินสดรับเงินปันผล	272,973	210,419	202,982
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,236,620)	62,814	840,926
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,373,368)	(7,092,662)	(6,928,428)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	55,430,864	49,754,026	53,548,338

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(186,202,686)	(90,106,276)	85,650,809
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,884,771	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(469,204)	(1,632,762)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(66,474,423)	(169,144,808)	(191,342,613)
ทรัพย์สินรอการขาย	22,672,548	17,265,071	11,586,122
สินทรัพย์อื่น	(447,835)	(1,940,387)	(3,368,167)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	265,723,732	146,438,864	107,601,941
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,079,004)	20,671,955	(32,593,024)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,860,435	(2,057,335)	(255,324)
หนี้สินอื่น	2,253,707	(7,709,459)	6,089,209
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	83,622,109	(37,297,553)	35,284,529
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,464,655	80,975,763	70,212,435
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(162,224,477)	(62,414,530)	(121,251,286)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	8,027,466	-
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า	(983,991)	(855,001)	(62,638)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย			
และการร่วมค้า	-	950,100	-
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	297,847	118,238	(495,818)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,601,111)	(1,493,277)	(2,182,631)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(1,898,796)	(1,709,516)	(1,341,369)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(51,945,873)	23,599,243	(55,121,307)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	12,220,988	67,247,978	63,282,494
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(40,952,958)	(47,221,668)	(38,269,675)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(1,632,282)	(188,945)	(76,726)
เงินปันผลจ่าย	(3,310,093)	(6,387,593)	(6,367,112)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(33,674,345)	13,449,772	18,568,981
รวม	(1,998,109)	(248,538)	(1,267,797)
ผลกระทบจากการแปลงค่าเงินจาก			
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(41,622)	(499,656)	(66,015)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน			
ที่มีต่อเงินสด	82,084	(51,896)	3,124
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(1,957,647)	(800,090)	(1,330,688)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	39,570,369	40,370,459	41,701,147
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	37,612,722	39,570,369	40,370,459

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis)

(หน่วย : ร้อยละ)

	2563 (TFRS 9)	2562	2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	72.50	68.04	68.89
อัตรากำไรสุทธิ	15.57	20.03	16.64
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	8.25	12.76	10.61
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.61	5.25	5.48
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.27	1.78	1.78
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽¹⁾	3.34	3.47	3.70
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.31	9.87	2.51
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.28	3.37	3.53
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.93	1.44	1.16
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.07	0.07
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.02	7.67	7.92
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	92.54	104.32	105.69
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก	99.91	116.02	117.22
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	79.07	75.06	73.91
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽²⁾	11.17	19.09	25.20
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	17.92	16.56	15.13
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม และดอกเบี้ยค้างรับ	4.15	3.61	3.57
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม	1.52	1.15	0.93
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้รวม	2.00	1.98	2.08
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม	0.50	0.25	0.26

หมายเหตุ:

(1) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ - อัตราดอกเบี้ยจ่าย

(2) อัตราการจ่ายเงินปันผล = เงินปันผล / กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ ในปี 2563 กรุงศรีดำเนินมาตรการเชิงรุกเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหาทางการเงินจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

การดำเนินมาตรการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 ประกอบด้วย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้า นอกจากนั้น ธนาคารได้มีมาตรการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งการพักชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ยการขยายระยะเวลาผ่อนชำระ การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบ

จากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่มีความไม่แน่นอนภายใต้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เปราะบางจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดระลอกใหม่ในเดือนธันวาคม 2563 กรุงศรียังคงมีการกันสำรองเพื่อรองรับความผันผวนจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) และ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2563 อยู่ที่จำนวน 36,644 ล้านบาท และกำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 23,040 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,901 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามปกติในปีก่อนหน้า

หากรวมรายการพิเศษในปี 2562 (การบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ)* และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) กำไรสุทธิลดลงร้อยละ 29.6 หรือจำนวน 9,709 ล้านบาท จากปี 2562

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,832,935 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 2.2 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อของบรรษัทไทย

เงินรับฝาก อยู่ที่ 1,834,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 267,620 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

เมื่อเทียบกับปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 27.7 หรือจำนวน 12,502 ล้านบาท บัญชีหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งสะท้อนการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 3,877 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากปี 2562

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่จำนวน 79,981 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับสูงสุดที่ร้อยละ 175.1 เมื่อเทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กำไรต่อหุ้นลดลงอยู่ที่ 3.13 บาท ในปี 2563 จาก 4.45 บาท ในปี 2562

* บริษัท เงินติดล้อ จำกัด เปลี่ยนสถานะเป็น บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563

พัฒนาการที่สำคัญในปี 2563

- การปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีการเปลี่ยนแปลงของตัวเลขทางการเงินที่สำคัญจากการปรับใช้มาตรฐาน IFRS 9 ได้แก่ การตั้งสำรองตามกรอบการคำนวณการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Framework) เกี่ยวกับการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด สิ้นเชื้อด้อยคุณภาพจากการพิจารณาโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามการเปลี่ยนแปลงของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย
- ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรวม 4 ครั้ง ในอัตราร้อยละ 0.77-1.00 ในปี 2563 สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 0.75 เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะทางเศรษฐกิจหดตัว
- ธนาคารปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 2-4 เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ สอดคล้องกับการประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563
- ธนาคารประกาศปรับเป้าหมายทางการเงินของธนาคารสำหรับปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 ได้แก่ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อสุทธิ การเติบโตของรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย และสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม
- Hattha Kaksekar Limited สถาบันการเงินประเภทไมโครไฟแนนซ์ที่ได้รับอนุญาตดำเนินธุรกิจรับเงินฝากในกัมพูชาและเป็นบริษัทย่อยของกรุงศรี ได้รับอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องในการเปลี่ยนสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ภายใต้ชื่อ Hattha Bank Plc. โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป
- กรุงศรีประกาศความสำเร็จในการเข้าซื้อหุ้นที่ออกและชำระแล้วในจำนวนร้อยละ 50 ของ SB Finance Company, Inc. (SBF) ในฟิลิปปินส์ ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ Security Bank Corporation (SBC) เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2563
- ธนาคารประกาศเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563 ว่า บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ซึ่งเป็นกิจการร่วมค้าของธนาคาร ที่ธนาคารถือหุ้นสามส่วนยี่สิบห้าร้อยละ 50 และอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และการนำหุ้นสามส่วนยี่สิบห้าร้อยละเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายหลังการออกและเสนอขายหุ้นผ่าน IPO และการเสนอขายหุ้นสามส่วนยี่สิบห้าร้อยละของเงินติดล้อ สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในเงินติดล้อคาดว่าจะลดลงจากร้อยละ 50 มาเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

กรุงศรีมองว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจะใช้เวลานานอย่างน้อย 2 ปี ก่อนที่จะกลับไปสู่ระดับเดียวกับก่อนวิกฤตโควิด-19 หากไม่นับรวมผลกระทบจากความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นจากการแพร่ระบาดในประเทศระยะใหม่ วิจัยกรุงศรีคาดการณ์เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.5 ในปี 2564 เทียบจากฐานที่ต่ำจากการประมาณการว่าจะหดตัวร้อยละ 6.4 ในปี 2563 นอกจากนี้ คาดว่าการฟื้นตัวจะกระจุกตัวเฉพาะในบางธุรกิจและอุตสาหกรรม

ด้วยแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจทางด้านอุปทานและนโยบายด้านการคลัง การใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐจะยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องจะยังเป็นปัจจัยสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน แม้ว่าจะได้รับแรงกดดันจากรายได้ครัวเรือนที่ยังมีความอ่อนแอและความไม่แน่นอนสูงการส่งออกสินค้าเริ่มปรับตัวดีขึ้น ขณะที่การส่งออกของภาคบริการจะเติบโตในอัตราที่จำกัด เนื่องจากการเปิดให้นักท่องเที่ยวต่างชาติเข้ามาประเทศไทยในจำนวนที่จำกัด

ปัจจัยเสี่ยงในระยะต่อไปจะรวมถึงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่อาจทวีความรุนแรงมากขึ้น ความสามารถในการจัดหาวัคซีน และจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เปิดรับให้เดินทางเข้ามาประเทศไทยได้ในปี 2564 รวมทั้ง ความต่อเนื่องของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล

ความคืบหน้าของมาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กรุงศรียังคงดำเนินมาตรการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือลูกค้า เพื่อบรรเทาภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหาทางการเงิน ด้วยการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินและการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 29 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นลูกค้ารายย่อย 1,414,340 ราย และลูกค้าธุรกิจ 37,216 ราย ทั้งนี้ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับการสนับสนุนวงเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 20,940 ล้านบาท คิดเป็นลูกค้า 6,758 ราย เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารออมสิน

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ในปี 2563 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ:** กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 23,040 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,901 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 จากปี 2562 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิจากการดำเนินงานตามปกติในปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองตามค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) และ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 จากการหดตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

หากรวมรายการพิเศษในปี 2562 (การบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) กำไรสุทธิลดลงจำนวน 9,709 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.6 จากปี 2562

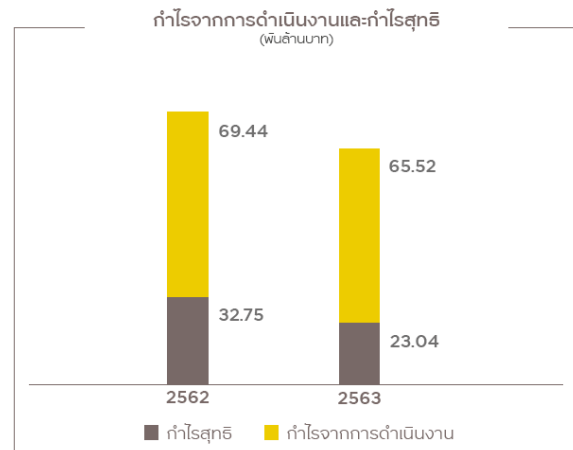
- **การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ:** เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 15,058 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 2.2 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อของบรรษัทไทย

- **การเติบโตของเงินรับฝาก:** เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 17.1 หรือจำนวน 267,620 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม สะท้อนความต้องการของลูกค้าในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM):** อยู่ที่ร้อยละ 3.47 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.60 ในปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของผลตอบแทนของสินทรัพย์ จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายรอบตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลดผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจหดตัว และเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

• **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ย:** ลดลงจำนวน 12,502 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 จากปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสอดคล้องกับการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ

(หากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี่ยลดลงจำนวน 3,877 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากปี 2562)



• **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้:** ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาระบบการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคารท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทายอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 42.5 เทียบกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 45.1 ในปี 2562

• **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** อยู่ที่ร้อยละ 2.00 อยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

• **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** อยู่ในระดับสูงสุดที่ร้อยละ 175.1 เทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

• **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:** อยู่ที่ร้อยละ 17.92 เทียบกับร้อยละ 16.56 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562
กำไรจากการดำเนินงานในปี 2563 อยู่ที่จำนวน 65,522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,546 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากกำไรจากการดำเนินงานตามปกติในปีก่อนหน้า สะท้อนการบริหารรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาระบบการดำเนินธุรกิจ

หากรวมรายการพิเศษในปี 2562 (การบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการขดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน) กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 3,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากปี 2562

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 23,040 ล้านบาท ลดลงจำนวน 9,709 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.6 จากปี 2562 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงานจากรายการพิเศษในปี 2562 และการเพิ่มขึ้นของการตั้งสำรองตามค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สอดคล้องกับการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยความรอบคอบระมัดระวังในช่วงการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	108,062	110,455	(2,393)	(2.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,758	34,032	(7,274)	(21.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,304	76,423	4,881	6.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,812	29,652	(4,840)	(16.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,248	7,875	(627)	(8.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	17,564	21,777	(4,213)	(19.3)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	15,119	23,408	(8,289)	(35.4)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	48,465	52,169	(3,704)	(7.1)
กำไรจากการดำเนินงาน	65,522	69,439	(3,917)	(5.6)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,644	-	36,644	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	28,203	(28,203)	(100.0)
ภาษีเงินได้	5,538	8,104	(2,566)	(31.7)
กำไรสุทธิ	23,340	33,132	(9,792)	(29.6)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(344)	1,653	(1,997)	(120.8)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	22,996	34,785	(11,789)	(33.9)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,040	32,749	(9,709)	(29.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	300	383	(83)	(21.7)
กำไรสุทธิ	23,340	33,132	(9,792)	(29.6)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	22,687	34,405	(11,718)	(34.1)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	309	380	(71)	(18.7)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	22,996	34,785	(11,789)	(33.9)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.13	4.45	(1.32)	(29.7)

ผลประกอบการ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	69,158	72,244	(3,086)	(4.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,720	4,681	(1,961)	(41.9)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	34,526	31,073	3,453	11.1
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	91	(30)	(33.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,561	2,279	(718)	(31.5)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	36	87	(51)	(58.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	108,062	110,455	(2,393)	(2.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	15,521	18,226	(2,705)	(14.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,603	4,168	(1,565)	(37.5)
เงินกู้ยืม	4,522	4,415	107	2.4
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,011	7,089	(3,078)	(43.4)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	74	(74)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	101	60	41	68.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,758	34,032	(7,274)	(21.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,304	76,423	4,881	6.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.47%	3.60%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.61%	5.20%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.27%	1.78%		

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2563 อยู่ที่จำนวน 108,062 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,393 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2.2 จากปี 2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 3,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อหลายรอบ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,961 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 3,453 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 26,758 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,274 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 จากปี 2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 3,078 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.4 สอดคล้องกับการลดลงของอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 2,705 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากประจำ

• ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,565 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการปรับลดลงของสินเชื่อกิจการสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 81,304 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,881 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากปี 2562

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในปี 2563 มีดังนี้

• เพื่อลดผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมและเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้ง ดังนี้

- คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 1.00 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563

- จากการประชุมนัดพิเศษในวันที่ 20 มีนาคม 2563 คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.00 เป็นร้อยละ 0.75 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2563

- คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 0.75 เป็นร้อยละ 0.50 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2563

• จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2563 ธนาคารประกาศการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) ร้อยละ 0.12 และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

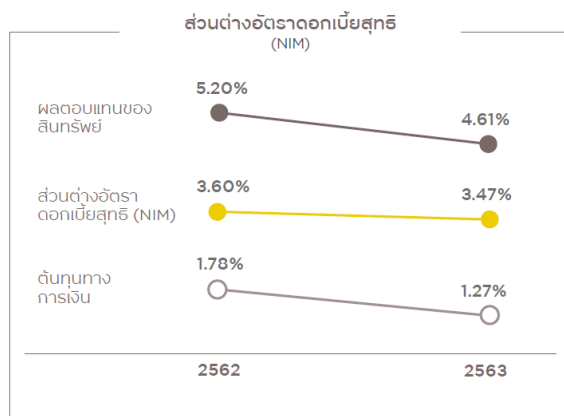
- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.40 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2563 เป็นต้นไป

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.25 และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.35 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป

• ธนาคารปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 2-4 เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการหดตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจสอดคล้องกับการประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563

ในปี 2563 ผลตอบแทนของสินทรัพย์ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.61 จากร้อยละ 5.20 ในปี 2562 สะท้อนจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อมาอยู่ที่ร้อยละ 5.68 จากร้อยละ 5.85 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายรอบในระหว่างปี ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.27 จากร้อยละ 1.78 จากการลดลงของอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากทุกประเภท และการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.47 จากร้อยละ 3.60 ในปี 2562

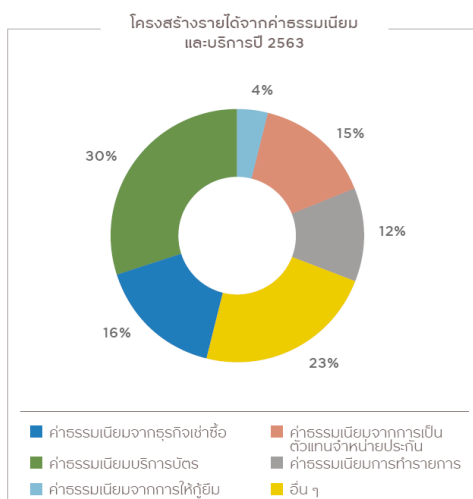


	2562	2563
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ	5.85%	5.68%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.67%	1.14%

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	2563	2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	500	524	(24)	(4.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	24,312	29,128	(4,816)	(16.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,812	29,652	(4,840)	(16.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,248	7,875	(627)	(8.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	17,564	21,777	(4,213)	(19.3)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,112	4,350	(238)	(5.5)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	109	9,232	(9,123)	(98.8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,523	1,409	114	8.1
หนี้สูญรับคืน	6,753	6,483	270	4.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,622	1,934	688	35.6
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	15,119	23,408	(8,289)	(35.4)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	32,683	45,185	(12,502)	(27.7)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2563 อยู่ที่จำนวน 32,683 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12,502 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 27.7 จากปี 2562 โดยมีรายละเอียด ดังนี้



- จากการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 17,564 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 4,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 มาจากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตลดลงจำนวน 3,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.9 สะท้อนการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจ

- ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 1,301 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 เป็นผลจากการกำลังซื้อที่อ่อนตัวและการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐาน TFRS 9
- ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2
 - o ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 8.0 หรือ จำนวน 627 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 9,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.8 ส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ในปี 2562

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

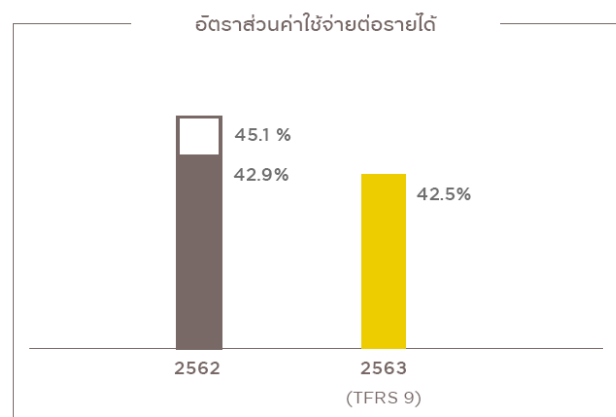
งบการเงินรวม	2563 (TFRS 9)	2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,297	27,649	(2,352)	(8.5)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,550	7,922	(372)	(4.7)
ค่าภาษีอากร	2,535	2,871	(336)	(11.7)
ค่าตอบแทนกรรมการ	64	59	5	8.5
ค่าใช้จ่ายอื่น	13,019	13,668	(649)	(4.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	48,465	52,169	(3,704)	(7.1)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ 48,465 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,704 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 จากปี 2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 2,352 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 เนื่องจากมีการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการขดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานในปี 2562

- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 บัญชีหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สะท้อนการหดตัวของเศรษฐกิจในปี 2563 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทายอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.5 ในปี 2563 เทียบกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 45.1 ในปี 2562



หมายเหตุ*: อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติ (หากไม่รวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการขดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

งบการเงินรวม	2563 (IFRS 9)	2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,644	-	36,644	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	28,203	(28,203)	(100.0)
รวม	36,644	28,203	8,441	29.9

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่ในเดือนธันวาคม 2563 และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ยังคงความไม่แน่นอนและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เปราะบาง กรุงศรีได้มีการตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ Management Overlay ด้วยเกณฑ์ที่รอบคอบระมัดระวังสูงสุดภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2563 อยู่ที่จำนวน 36,644 ล้านบาท

ฐานะการเงินของธนาคาร งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	30,333	33,831	(3,498)	(10.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	523,385	331,431	191,954	57.9
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	786	-	786	-
เงินลงทุนสุทธิ	162,100	118,340	43,760	37.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	14,365	11,952	2,413	20.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,765,623	1,754,976	10,647	0.6
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,366	3,500	(134)	(3.8)
สินทรัพย์อื่น	109,416	105,562	3,854	3.7
รวมสินทรัพย์	2,609,374	2,359,592	249,782	10.6
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	1,834,505	1,566,885	267,620	17.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	243,570	252,121	(8,551)	(3.4)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,119	175,667	(29,548)	(16.8)
หนี้สินอื่น	96,001	92,803	3,198	3.4
รวมหนี้สิน	2,320,195	2,087,476	232,719	11.1
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	0	0.0
กำไรสะสม	156,836	140,041	16,795	12.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	58,785	58,517	268	0.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	289,179	272,116	17,063	6.3
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,609,374	2,359,592	249,782	10.6
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	39.31	36.99	2.32	6.3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์รวมอยู่ที่จำนวน 2,609,374 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 249,782 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 191,954 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 186,126 ล้านบาท
- เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 43,760 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.0 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 15,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 หนี้สินรวมอยู่ที่จำนวน 2,320,195 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 232,719 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 จากเดือนธันวาคม 2562 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

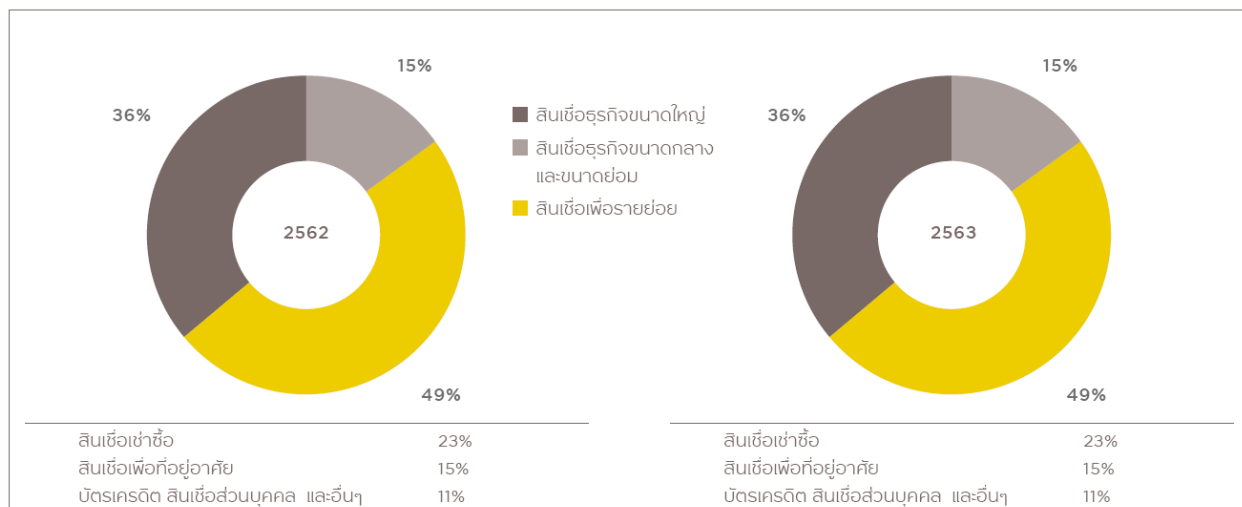
- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 267,620 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากต้นทุนต่ำ (CASA)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 29,548 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้จำนวน 29,850 ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 8,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงินจำนวน 13,951 ล้านบาท และธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 1,438 ล้านบาท สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินฝากจากสถาบันการเงินจำนวน 6,837 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 289,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,063 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 23,040 ล้านบาท ในปี 2563 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท และผลกระทบต่อกำไรจากวันแรกที่ปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 ในไตรมาส 1/2563

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 มาอยู่ที่ 39.31 บาท จาก 36.99 บาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

► เงินให้สินเชื่อ สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	651,254	661,147	(9,893)	(1.5)
- บริษัทไทย	405,730	427,197	(21,467)	(5.0)
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	245,524	233,950	11,574	4.9
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	278,787	273,224	5,563	2.0
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	902,894	883,506	19,388	2.2
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	423,860	414,192	9,668	2.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	284,201	270,112	14,089	5.2
- บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ (Credit cards, personal loans and others)	194,833	199,202	(4,369)	(2.2)
รวม	1,832,935	1,817,877	15,058	0.8



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 1,832,935 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยังคงอยู่ที่ร้อยละ 51 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 49

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.5 หรือจำนวน 9,893 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยสินเชื่อบริษัทไทยลดลงร้อยละ 5.0 หรือจำนวน 21,467 ล้านบาท สะท้อนสภาวะการชะลอการลงทุนของภาคเอกชน ขณะที่สินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 หรือจำนวน 11,574 ล้านบาท

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 5,563 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ปัจจัยหลักมาจากการสนับสนุนสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 19,388 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 9,668 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่สอดคล้องกับสภาวะอุตสาหกรรม

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 หรือจำนวน 14,089 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 สะท้อนกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

- สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลลดลงร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 4,369 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการมาตรการล็อกดาวน์เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ขณะที่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 4/2563 จากการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์และปัจจัยด้านฤดูกาลของการใช้จ่ายในช่วงสิ้นปี ก่อนที่จะเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่ในช่วงปลายเดือนธันวาคม

สินเชื่อดัดชั้น

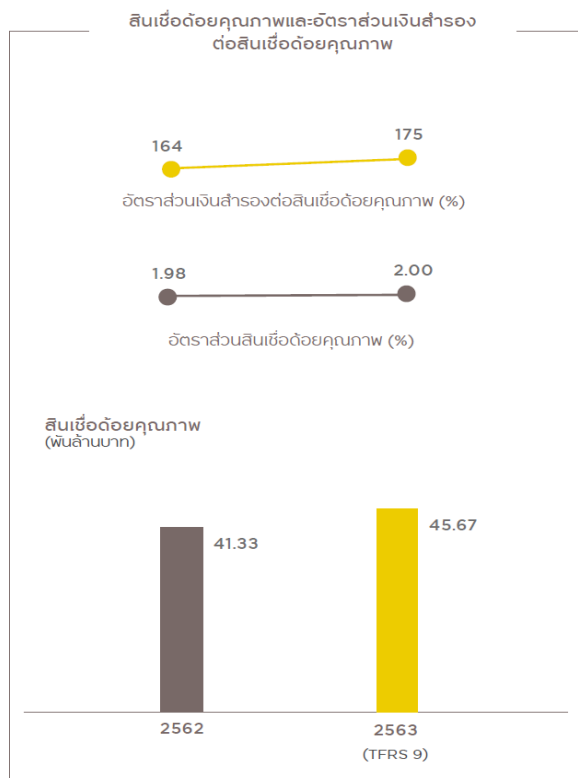
สินเชื่อดัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ก่อนการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,651,700	32,982
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	143,545	18,214
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	46,785	25,211
รวม	1,842,030	76,407

(หน่วย: ล้านบาท)		
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ รปท.
จัดชั้นปกติ	1,718,385	13,758
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,641	7,799
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,257	6,306
จัดชั้นสงสัย	6,531	3,217
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,546	11,871
รวม	1,822,360	42,951
สำรองส่วนเกิน		22,759
รวม	1,822,360	65,710

Stage 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 อยู่ที่ 46,785 ล้านบาท ขณะที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่ 76,407 ล้านบาท สะท้อนการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ



Stage 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ)* ตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563 (TFRS 9)	31 ธ.ค. 2562
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.0%	1.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.4%	5.4%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.0%	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	1.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.1%	3.4%
บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ	3.9%	1.6%

หมายเหตุ: *ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่จำนวน 45,672 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,338 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 จากจำนวน 41,334 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ปัจจัยหลักมาจากการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 และสถานะเศรษฐกิจที่หดตัวอย่างรุนแรง

ในปี 2563 กรุงศรีขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 4/2563 จำนวน 1,797 ล้านบาท

ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพของกรุงศรี กรุ๊ป ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.00 และอยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินสำรองทั้งหมดอยู่ที่จำนวน 79,981 ล้านบาท อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับสูงสุดที่ร้อยละ 175.1 เมื่อเทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2563 กรุงศรี กรุ๊ป มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล ราคาตามบัญชีจำนวน 130,440 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารและดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและการบริหารสภาพคล่องระหว่างวัน นอกจากนี้ กรุงศรี กรุ๊ป มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนจำนวน 32,446 ล้านบาท

► โครงสร้างเงินทุน เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	41,711	37,336	4,375	11.7
ออมทรัพย์	866,295	599,989	266,306	44.4
ประจำ	926,499	929,560	(3,061)	(0.3)
ไม่ถึงหกเดือน	404,168	370,607	33,561	9.1
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	64,812	88,673	(23,861)	(26.9)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	457,519	470,280	(12,761)	(2.7)
รวมเงินรับฝาก	1,834,505	1,566,885	267,620	17.1

เงินกู้ยืม

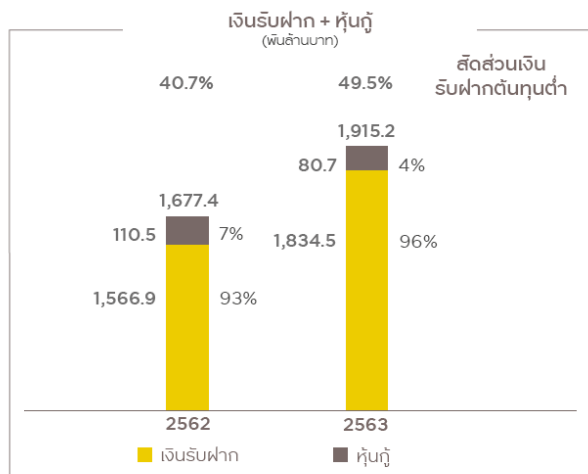
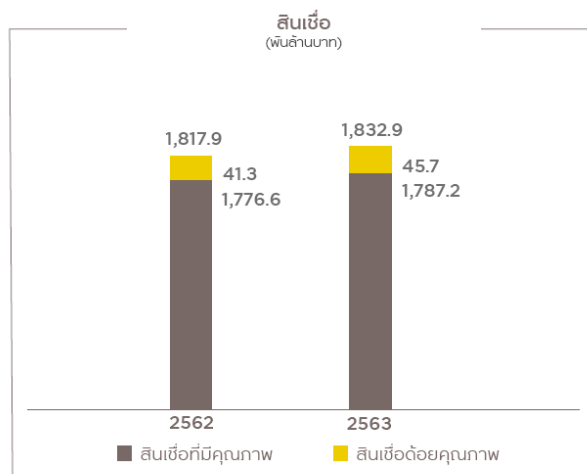
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	80,680	110,530	(29,850)	(27.0)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,163	61,168	(5)	(0.0)
อื่นๆ	4,276	3,969	307	7.7
รวมเงินกู้ยืม	146,119	175,667	(29,548)	(16.8)

เงินรับฝากยังคงเป็นแหล่งเงินทุนหลักสำหรับธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 1,834,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 267,620 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์จำนวน 266,306 ล้านบาท สหิทธิด้วยการลดลงของเงินรับฝากประจำจำนวน 3,061 ล้านบาท

การเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของเงินรับฝากเป็นผลจากการที่ลูกค้าชะลอการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง และย้ายมาที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากท่ามกลางการหดตัวของเศรษฐกิจ ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 49.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 40.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมมีจำนวนทั้งสิ้น 146,119 ล้านบาท ลดลงจำนวน 29,548 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ปัจจัยหลักมาจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดจำนวน 39,884 ล้านบาท สหิทธิด้วยการออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 10,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและหุ้นกู้ปรับตัวขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 100 และร้อยละ 96 เทียบกับร้อยละ 116 และร้อยละ 108 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ตามลำดับ



	2562	2563
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	116%	100%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หุ้นกู้	108%	96%

การผูกพัน

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับอาวัลตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,655	5,947	(2,292)	(38.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,401	1,217	184	15.1
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5,005	3,965	1,040	26.2
ภาระผูกพันอื่น	122,879	98,094	24,785	25.3
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	132,940	109,223	23,717	21.7

ภาระผูกพันของกรุงศรี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 132,940 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23,717 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมซื้อคืนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 16,859 ล้านบาท และวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้จำนวน 8,639 ล้านบาท

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ 276,258 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 17.92 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) ร้อยละ 12.85 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 5.07

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันยังคงเพียงพอในการรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในปัจจุบันและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ และเพียงพอสำหรับการรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากความท้าทายทางเศรษฐกิจและการเงิน

ธนาคาร	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562
เงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น		
ส่วนของเจ้าของ	198.18	191.67
เงินกองทุนชั้นที่ 2	78.08	75.34
รวมเงินกองทุน	276.26	267.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ		
สินทรัพย์เสี่ยง		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น		
ส่วนของเจ้าของ	12.85%	11.89%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	5.07%	4.67%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.92%	16.56%

หมายเหตุ: ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศให้สถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ในปี 2563 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.00