

## ส่วนที่ 3

## ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

## 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

## 13.1 งบการเงิน

## 13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในปี 2560 - 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2561 และ 2562 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด มีความเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีข้างต้นนี้ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### 13.1.2 งบการเงินโดยสรุปปี 2560 - 2562

งบการเงินในปี 2560 - 2562 ทั้งงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด ทั้งงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	68,434	68,878	73,573	68,362	68,661	73,335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,771	372,514	549,670	338,274	371,764	549,180
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	67,350	33,595	58,522	67,350	33,595	58,522
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	36,230	33,833	55,812	36,231	33,843
เงินลงทุนสุทธิ	395,228	223,333	209,515	395,174	223,229	209,312
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	30,946	16,834	18,725	10,830	10,698	10,698
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,090,343	2,025,130	1,939,928	2,006,349	1,948,748	1,865,483
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,159	5,424	5,211	4,569	4,878	4,691
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,095,502	2,030,554	1,945,139	2,010,918	1,953,626	1,870,174
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(469)	(925)	(1,846)	(36)	(46)	(87)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(135,228)	(133,755)	(125,364)	(126,732)	(125,340)	(116,726)
หัก ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40)	-	(17)	(40)	-	(17)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765	1,895,874	1,817,912	1,884,110	1,828,240	1,753,344
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	133	208	153	133	208	153
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32,183	35,983	35,510	32,176	35,913	35,486
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,201	26,501	26,019	22,294	24,593	24,414
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,900	3,944	3,906	1,398	995	895
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8,165	5,128	4,593	5,697	2,666	2,130
รายได้ค้างรับ	3,487	3,837	3,476	3,193	3,627	3,188
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,842	16,344	18,803	23,555	15,761	17,083
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,012,216</b>	<b>2,739,203</b>	<b>2,854,210</b>	<b>2,908,358</b>	<b>2,656,181</b>	<b>2,771,583</b>
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	2,155,865	2,039,602	2,070,875	2,158,460	2,042,948	2,073,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,823	157,396	228,691	208,240	152,000	219,067
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,744	5,580	5,292	4,744	5,580	5,292
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	33,595	58,522	67,350	33,595	58,522
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	32,345	30,284	51,869	32,345	30,284
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	95,205	110,626	51,323	50,521	67,271
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	133	208	153	133	208	153
ประมาณการหนี้สิน	15,240	11,838	12,626	13,776	10,735	11,525
หนี้สินอื่น	56,025	49,293	42,922	48,240	40,744	35,746
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,663,890</b>	<b>2,425,062</b>	<b>2,559,991</b>	<b>2,604,135</b>	<b>2,368,676</b>	<b>2,501,454</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	348,326	314,141	294,219	304,223	287,505	270,129
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,012,216</b>	<b>2,739,203</b>	<b>2,854,210</b>	<b>2,908,358</b>	<b>2,656,181</b>	<b>2,771,583</b>

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562**
**ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
(หน่วย : ล้านบาท)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	122,971	119,770	122,886	108,320	105,937	109,374
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	36,023	33,161	34,561	34,426
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>88,316</b>	<b>83,689</b>	<b>86,863</b>	<b>75,159</b>	<b>71,376</b>	<b>74,948</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,596	29,493	28,638	23,275	23,587	23,358
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,359	5,831	4,617	4,706	4,197	3,095
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>23,237</b>	<b>23,662</b>	<b>24,021</b>	<b>18,569</b>	<b>19,390</b>	<b>20,263</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	3,197	3,500	3,232	3,196	3,493	3,220
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4,372	435	929	4,375	435	925
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,425	1,130	2,264	-	-	-
รายได้จากเงินปันผล	496	453	415	2,475	1,860	3,435
รายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ	-	-	1,636	-	-	1,636
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,615	4,352	3,864	1,111	655	996
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>125,658</b>	<b>117,221</b>	<b>123,224</b>	<b>104,885</b>	<b>97,209</b>	<b>105,423</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,390	29,226	27,439	25,484	23,635	21,996
ค่าตอบแทนกรรมการ	109	93	99	65	58	72
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,942	8,792	8,561	5,327	5,067	4,971
ค่าภาษีอากร	4,363	4,303	4,364	3,802	3,789	3,879
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	-	7,261	255	-
อื่นๆ	10,451	10,405	9,020	13,538	13,501	11,873
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>62,474</b>	<b>53,088</b>	<b>49,483</b>	<b>55,477</b>	<b>46,305</b>	<b>42,791</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	44,833	17,504	20,500	37,500
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	28,908	31,904	30,404	25,132
ภาษีเงินได้	7,232	6,852	4,798	5,578	5,303	3,820
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>32,138</b>	<b>31,089</b>	<b>24,110</b>	<b>26,326</b>	<b>25,101</b>	<b>21,312</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	1,586	219	575	1,606	210	575
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	-	805	-	-	805
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(16)	(207)	193	(16)	(207)	193
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	12,823	(2,806)	2,883	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (จัดรายการใหม่)	(317)	(44)	(276)	(321)	(42)	(276)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(180)	(8)	(13)	(181)	(8)	(13)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(990)	1,122	(1,149)	(865)	1,063	(1,125)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (ไม่จัดรายการใหม่)	234	(223)	233	209	(211)	228
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>13,140</b>	<b>(1,947)</b>	<b>3,251</b>	<b>432</b>	<b>805</b>	<b>387</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	45,278	29,142	27,361	26,758	25,906	21,699
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	29,284	28,491	22,440	26,326	25,101	21,312
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,854	2,598	1,670	-	-	-
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.09	2.04	1.61	1.88	1.80	1.52

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562**
**ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน**

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)
(หน่วย : ล้านบาท)						
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	28,908	31,904	30,404	25,132
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,764	2,745	2,954	1,326	1,265	1,405
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	44,833	17,504	20,500	37,500
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,425)	(1,130)	(2,264)	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	20	(44)	(4)	(3)	(36)	(2)
กำไรจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	(252)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(4,415)	(426)	(664)	(4,415)	(426)	(664)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(362)	(75)	(86)	(362)	(75)	(86)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	(2)	7,261	255	(13)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	43	(9)	(13)	39	(9)	(9)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	156	545	95	156	545	95
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(142)	(93)	(167)	(134)	(89)	(165)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,381	(696)	(43)	5,381	(696)	(42)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,354	111	242	2,176	274	84
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	680	(477)	(780)	764	(556)	(757)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(245)	2,075	(2,509)	(389)	2,030	(2,575)
	75,212	66,928	70,500	61,208	53,386	59,651
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(88,316)	(83,689)	(86,863)	(75,159)	(71,376)	(74,948)
รายได้เงินปันผล	(496)	(453)	(415)	(2,475)	(1,860)	(3,435)
เงินสดรับดอกเบี้ย	123,038	119,843	123,163	108,430	106,035	109,676
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,043)	(35,455)	(36,497)	(32,515)	(34,016)	(34,916)
เงินสดรับเงินปันผล	495	453	415	495	453	415
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,264)	(6,281)	(5,193)	(7,481)	(4,717)	(3,964)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	66,626	61,346	65,110	52,503	47,905	52,479
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,612	176,988	(118,091)	33,359	177,248	(117,890)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(33,755)	24,927	(37,100)	(33,755)	24,927	(37,100)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(19,581)	(2,396)	-	(19,581)	(2,389)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,710)	(14,929)	8,704	(25,710)	(14,926)	8,721
เงินให้สินเชื่อ	(91,758)	(106,479)	(72,349)	(77,472)	(97,747)	(60,076)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,448	855	4,695	1,340	861	4,648
สินทรัพย์อื่น	(9,057)	2,819	(887)	(9,352)	1,684	(920)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	116,263	(31,273)	98,471	115,512	(30,646)	98,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,426	(71,295)	17,520	56,240	(67,067)	17,351
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(836)	288	209	(836)	288	209
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	33,755	(24,927)	37,100	33,755	(24,927)	37,100
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	19,523	2,061	-	19,523	2,061	-
หนี้สินอื่น	4,983	1,308	(278)	5,560	598	(378)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>153,939</b>	<b>19,293</b>	<b>3,104</b>	<b>151,086</b>	<b>17,870</b>	<b>2,580</b>

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
(หน่วย : ล้านบาท)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(291,295)	(150,051)	(143,932)	(291,941)	(150,702)	(143,932)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	147,236	112,268	133,965	147,879	112,268	133,965
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,197)	(2,504)	(1,194)	(1,181)	(974)	(316)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,817	42,508	19,370	1,759	41,513	18,414
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(524)	(363)	(358)	(524)	(363)	(358)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	265	295	537	265	295	537
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(117)	-	(15)	(145)	-	(15)
เงินสดรับจากการจำหน่ายบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	427	-	-	427	-	253
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย/ร่วม	253	215	2,029	1,979	1,406	3,020
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(949)	(679)	(512)	(585)	(264)	(172)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,926)	(1,269)	(895)	(2,152)	(612)	(453)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	31	100	78	3	35	2
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(146,979)</b>	<b>520</b>	<b>9,073</b>	<b>(144,216)</b>	<b>2,602</b>	<b>10,945</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	30,115	9,065	31,500	24,000	-	20,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(26,394)	(24,146)	(29,857)	(21,113)	(16,410)	(20,288)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,035)	(8,525)	(12,019)	(10,035)	(8,525)	(12,019)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(5)	(4)	(6)	(5)	(4)	(6)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,069)	(691)	(521)	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(7,388)</b>	<b>(24,301)</b>	<b>(10,903)</b>	<b>(7,153)</b>	<b>(24,939)</b>	<b>(12,313)</b>
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(16)	(207)	193	(16)	(207)	193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(444)	(4,695)	1,467	(299)	(4,674)	1,405
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	68,878	73,573	72,106	68,661	73,335	71,930
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	68,434	68,878	73,573	68,362	68,661	73,335

### 13.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญปี 2560 – 2562

อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2560 – 2562 ในด้านความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพการดำเนินงาน วิเคราะห์นโยบายทางการเงิน และคุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	70.26	69.04	70.30
อัตรากำไรสุทธิ	17.57	17.90	13.83
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	9.09	9.60	7.99
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.48	4.47	4.64
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.45	1.53	1.53
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.03	2.94	3.11
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.78	1.96	1.89
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.07	2.99	3.13
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.02	1.02	0.81
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.65	7.72	8.70
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	92.58	94.57	88.63
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	96.94	99.25	93.59
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	80.93	84.11	80.89
อัตราการจ่ายเงินปันผล <sup>(1)</sup>	-	40.00	40.02
<b>อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	6.46	6.59	6.45
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	1.14	1.29	2.30
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ	4.33	4.53	4.19
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	0.25	0.27	0.27

<sup>(1)</sup> อัตราการจ่ายเงินปันผล ปี 2562 รอคการอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ภายในเดือนเมษายน 2563

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 14.1 ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ดัชนีเศรษฐกิจ	Y2560	Y2561	Q1/2562	Q2/2562	Q3/2562	Q4/2562	Y2562
การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)	4.1	4.2	2.9	2.4	2.6	1.6	2.4
การเติบโตของมูลค่าการส่งออกสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	9.4	7.9	-3.8	-4.2	0.0	-4.9	-3.3
การเติบโตของมูลค่าการนำเข้าสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	13.1	14.2	-3.0	-4.0	-6.8	-7.6	-5.4
การลงทุนภาคเอกชน	2.9	4.1	4.3	2.1	2.3	2.6	2.8
การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน	3.1	4.6	4.8	4.7	4.3	4.1	4.5
สัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP	78.3	78.6	78.7	78.9	79.3	n.a.	n.a.

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

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

นอกเหนือจากความท้าทายด้านเศรษฐกิจแล้ว การแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นขึ้นอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภค และการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) เป็นสิ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารและลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารเผชิญความท้าทายจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น Market Conduct ที่เข้มงวดขึ้น มาตรการกำหนดสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ในสินเชื่อ



เพื่อที่อยู่อาศัยและการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) อย่างไรก็ดี ธนาคารกรุงไทยได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

#### 14.2 ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับ

##### อุตสาหกรรม

(ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่ง ธปท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

- **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 2.96 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เติบโตร้อยละ 2.24 โดยอุตสาหกรรมโดยรวมชะลอตัวจากปีก่อน ตามภาวะเศรษฐกิจ การหันไประดมทุนผ่านตราสารหนี้มากขึ้น และผลกระทบจากมาตรการ LTV
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.65 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.93 ใกล้เคียงกับปีก่อนโดยขยายตัวจากทั้งเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)
- **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.88 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.85 จากรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.30 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.80 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.24 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 0.99
- **Net NPLs** ลดลงร้อยละ 3.93 โดยคุณภาพสินเชื่อมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.56 เติบโตขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 จากผลกระทบของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่สัดส่วน Net NPLs/Loan อยู่ที่ยังร้อยละ 1.89 ลดลงจากร้อยละ 1.98 ในปีก่อน ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 1.61 สูงกว่าในปีก่อนที่อยู่ที่ยังร้อยละ 1.48
- **เงินกองทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.41 โดยมี Total Capital Ratio ที่ร้อยละ 18.66 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ยังร้อยละ 14.80 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.08 ส่งผลให้ Total Capital Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ยังร้อยละ 19.32 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ยังร้อยละ 16.09 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้อยู่มา

#### 14.3 รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม (รายจ่าย R&D) (โดยรายจ่ายดังกล่าวสามารถนำมาลดหย่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลได้)

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



**14.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2562 และ 2561)****ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย****ภาพรวมผลประกอบการประจำปี 2562**

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

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

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับ ร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561 จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา แม้จะมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโตร้อยละ 42.9 ซึ่งเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.8

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

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 131.76 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.24 และร้อยละ 19.01 ตามลำดับ

### ก) ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

#### ก.1) ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

	ปี 2562	ปี 2561	หน่วย : ล้านบาท เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	5.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	23,662	(1.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,105	9,870	42.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	125,658	117,221	7.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	17.7
กำไรจากการดำเนินงาน <sup>(1)</sup>	63,184	64,133	(1.5)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	(9.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	3.8
ภาษีเงินได้	7,232	6,852	5.6
กำไรสุทธิ	32,138	31,089	3.4
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,284	28,491	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	1.02 <sup>(3)</sup>	1.02	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	9.09 <sup>(3)</sup>	9.60	

<sup>(1)</sup> กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

<sup>(2)</sup> ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

<sup>(3)</sup> หากไม่รวมรายการพิเศษ ROA สำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 1.17 และ ROE สำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 10.46

**ผลประกอบการปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากการ ได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่า ทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากปี 2561

## ก.2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

เพิ่ม/(ลด)

ร้อยละ

	ปี 2562	ปี 2561	
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>122,971</b>	<b>119,770</b>	<b>2.7</b>
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,113	9,882	(28.0)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	482	325	48.5
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,943	3,807	29.8
- เงินให้สินเชื่อ	109,784	104,681	4.9
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	428	936	(54.3)
- อื่นๆ	221	139	59.5
<b>หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>34,655</b>	<b>36,081</b>	<b>(4.0)</b>
- เงินรับฝาก	17,861	19,445	(8.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,532	2,707	(6.5)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,978	9,705	2.8
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,085	4,093	(0.2)
- อื่นๆ	199	131	51.5
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>88,316</b>	<b>83,689</b>	<b>5.5</b>
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.48 <sup>(1)</sup>	4.47	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.46	1.53	
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM</b>	<b>3.22<sup>(1)</sup></b>	<b>3.13</b>	

<sup>(1)</sup> หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 4.34 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.07 สำหรับปี 2562

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามธนาคารได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561

### ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.25% <sup>(1)</sup>	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%) <sup>(2)</sup>						
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)						
- MLR	6.025% <sup>(1)</sup>	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

<sup>(1)</sup> คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.25% เป็น 1.00% มีผลในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563 ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate : MLR) ลง 0.25% จาก 6.025% เป็น 5.775% มีผลในวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563

<sup>(2)</sup> อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

### ก.3) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,237 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8

### สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	ปี 2562	ปี 2561
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	8%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์	51%	50%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	6%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	9%	9%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ <sup>(1)</sup>	26%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%

<sup>(1)</sup> ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

## ก.4) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	3,197	3,500	(8.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4,372	435	906.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,425	1,130	26.1
รายได้จากเงินปันผล	496	453	9.3
อื่นๆ	4,615	4,352	6.0
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,105	9,870	42.9

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

## ก.5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,390	29,226	7.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	8,942	8,792	1.7
ค่าภาษีอากร	4,363	4,303	1.4
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	2,580.5
อื่นๆ <sup>(1)</sup>	10,560	10,498	0.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	62,474	53,088	17.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	49.72 <sup>(2)</sup>	45.29	

<sup>(1)</sup> รวมค่าตอบแทนกรรมการ

<sup>(2)</sup> หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ช่วงปี 2562 เท่ากับร้อยละ 43.58

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 62,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 จากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายสำรองผลประโยชน์พนักงานในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษที่ร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

#### ก.6) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท			
	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	23,814	26,192	(9.1)

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 23,814 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้พิจารณาถึงทิศทางสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการปรับตัวในทางที่ดีขึ้น และระดับความเพียงพอตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS9) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 131.76 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

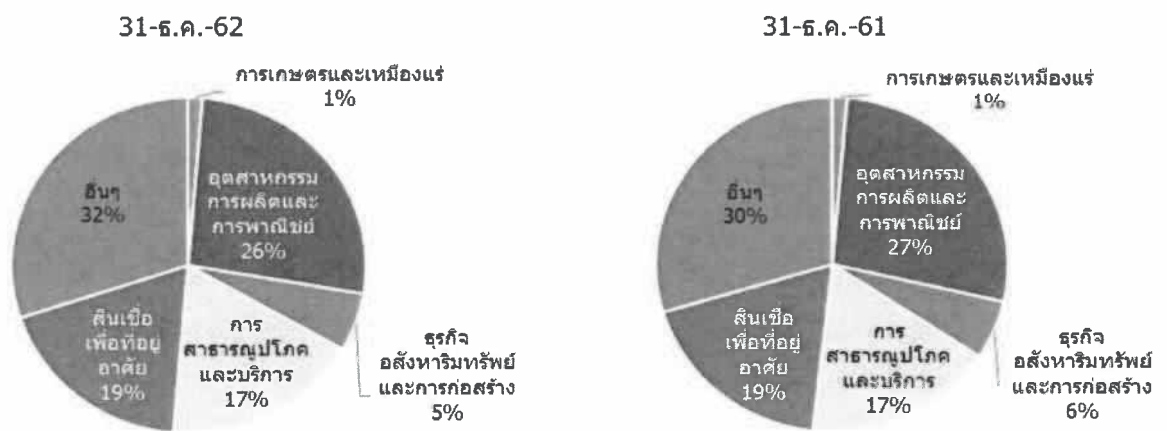


## ข) ฐานะทางการเงิน

### ข.1) สินทรัพย์

#### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



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

**เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)**

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	650,267	31.1	630,633	31.1	3.1
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	182,986	8.8	179,904	8.9	1.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม <sup>(1)</sup>	332,447	16.0	344,197	17.0	(3.4)
สินเชื่อรายย่อย	924,268	44.2	870,027	43.0	6.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	396,035	18.9	376,734	18.6	5.1
- สินเชื่อส่วนบุคคล	464,138	22.2	428,668	21.2	8.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	56,653	2.7	51,062	2.5	10.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	7,442	0.4	13,563	0.7	(45.1)
สินเชื่ออื่นๆ	375	0.0	369	0.0	1.4
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>2,090,343</b>	<b>100.0</b>	<b>2,025,130</b>	<b>100.0</b>	<b>3.2</b>
หัก รายได้รอตัดบัญชี	469		925		
<b>รวม</b>	<b>2,089,874</b>		<b>2,024,205</b>		<b>3.2</b>

<sup>(1)</sup> สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม : สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน  $\leq 200$  คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน  $\leq 200$  ลบ.

## ■ คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
<b>1.การจัดชั้นสินเชื่อ</b>						
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908	1,858,757	872,884	13,399
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478	64,465	25,555	11,585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433	14,404	7,899	7,899
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547	17,923	9,196	9,196
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403	74,080	31,511	33,008
รวม	2,095,033	962,740	70,769	2,029,629	947,045	75,087
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459			58,668
<b>2.ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>			135,268			133,755
รวม <sup>(1)</sup>						
<b>3. Gross NPLs <sup>(2)</sup></b>	102,659		ร้อยละ 4.33	106,370		ร้อยละ 4.53
<b>Net NPLs <sup>(2)</sup></b>	42,333		ร้อยละ 1.83	44,396		ร้อยละ 1.94
<b>4. Coverage Ratio<sup>(3)</sup></b>			ร้อยละ			ร้อยละ
			131.76			125.74

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

<sup>(2)</sup> NPLs Ratio-Gross และ NPLs Ratio-Net ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

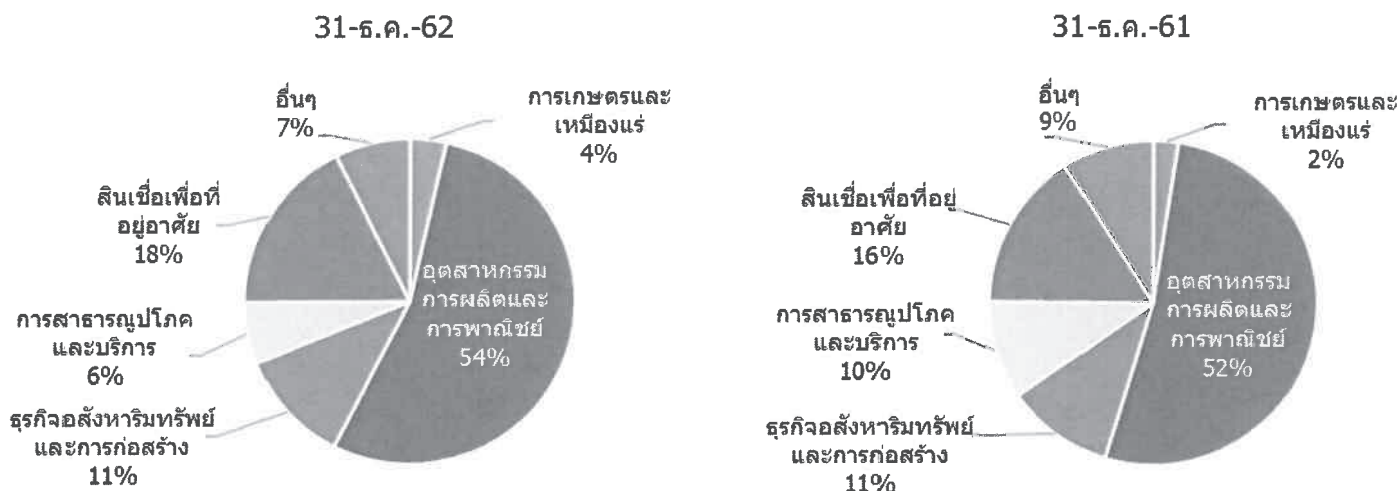
<sup>(3)</sup> Coverage Ratio = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561

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

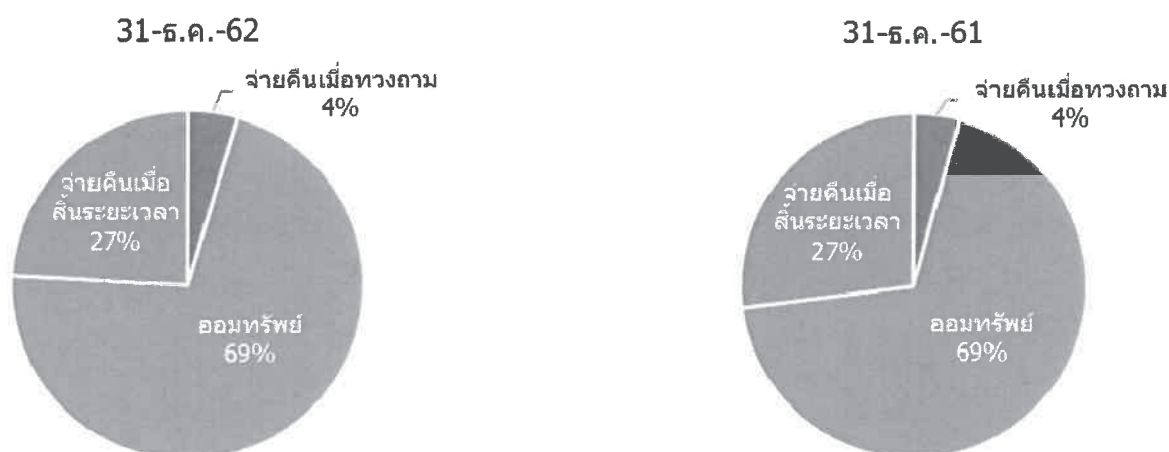
## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูงต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) โดยมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูง และหนี้ซึ่งจะสูงตามหลักความระมัดระวัง ทั้งนี้ Coverage Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ


## ข.2) หนี้สิน

## ● เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท


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

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่เท่ากับร้อยละ 96.94 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561

**ค) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		หน่วย : ล้านบาท
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)
					ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	338,771	11.2	372,514	13.6	(9.1)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	426,174	14.2	240,167	8.8	77.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,089,874	69.4	2,024,205	73.9	3.2
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(135,268)	(4.5)	(133,755)	(4.9)	1.1
สินทรัพย์อื่นๆ	292,665	9.7	236,072	8.6	24.0
<b>สินทรัพย์</b>	<b>3,012,216</b>	<b>100.0</b>	<b>2,739,203</b>	<b>100.0</b>	<b>10.0</b>
เงินรับฝาก	2,155,865	71.6	2,039,602	74.5	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	215,823	7.2	157,396	5.7	37.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	3.2	95,205	3.5	1.7
หนี้สินอื่นๆ	195,361	6.5	132,859	4.8	47.0
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	11.5	314,141	11.5	10.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,287	11.2	305,875	11.2	10.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,039	0.3	8,266	0.3	21.5
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,012,216</b>	<b>100.0</b>	<b>2,739,203</b>	<b>100.0</b>	<b>10.0</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหัก รายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.94		99.25		

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

**ส่วนของเจ้าของ**

ส่วนของเจ้าของรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 338,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่าหุ้นทางบัญชีส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 24.20 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2561

### ง) เงินกองทุนตามกฎหมาย

#### ● เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 62 <sup>(3)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	31 ธ.ค. 61 <sup>(3)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	304,705	15.19	>7.500	284,013	14.42	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	305,805	15.24	>9.000	284,982	14.47	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,534			73,718		
รวมเงินกองทุน	381,339	19.01	>11.500	358,700	18.22	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,006,423			1,969,203		

<sup>(1)</sup> งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

<sup>(2)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ รพท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

<sup>(3)</sup> ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศรพท. โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งรพท.

### ● เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 62		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 61		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	285,462	14.80	>7.500	272,015	14.35	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	285,462	14.80	>9.000	272,015	14.35	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,616			72,856		
รวมเงินกองทุน	360,078	18.66	>11.500	344,871	18.19	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความ เสี่ยง	1,929,176			1,895,879		

<sup>(1)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ รพท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัย ต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรง เพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ณ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับ 304,705 ล้านบาท (ร้อยละ 15.19 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 305,805 ล้านบาท (ร้อยละ 15.24 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 381,339 ล้านบาท (ร้อยละ 19.01 ของสินทรัพย์ถ่วง น้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 285,462 ล้านบาท (ร้อยละ 14.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 360,078 ล้านบาท (ร้อยละ 18.66 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ทั้งนี้ เงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น 15,207 ล้านบาทจาก 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากการโอนกำไรสุทธิงวด มิถุนายน 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของรพท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น



**จ) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 68,434 ล้านบาท ลดลง 444 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 จากสิ้นปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1.) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 153,939 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 66,626 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 33,612 ล้านบาท ในขณะที่สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 33,755 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 91,758 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 116,263 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 58,426 ล้านบาท และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 33,755 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ลดลง 836 ล้านบาท

2.) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 146,979 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย 147,236 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 2,817 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 291,295 ล้านบาท และเงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 2,197 ล้านบาท

3.) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 7,388 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 26,394 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ 10,035 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 30,115 ล้านบาท

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

#### 14.5 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

**เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญหลายปัจจัยเสี่ยง** โดยคาดว่าจะเติบโตต่ำกว่าปี 2562 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อ軒ขวางมากต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งได้ทำให้ภาครัฐเร่งผลักดันนโยบายเร่งด่วน อาทิ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม และมาตรการสินเชื่อ เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจท่องเที่ยว รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 มีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้วคาดว่าจะทำให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทั้งนี้ คาดว่าภาครัฐจะเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ หลังพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 บังคับใช้ และมีมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สำหรับมาตรการด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งการลดค่าธรรมเนียมโอนและจดจำนอง และการผ่อนปรนเกณฑ์สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ของ ธปท. คาดว่าจะช่วยกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้บ้างหลังจากที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา ด้านนโยบายการเงินคาดว่า คณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยตลอดปีที่ย่อร้อยละ 1.25 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในระดับปัจจุบันมีความเหมาะสม และเอื้อต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยภายนอกยังเต็มไปด้วยความเสี่ยง ทั้ง สงครามการค้าที่ยังคงมีแนวโน้มยืดเยื้อ การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในเดือนพฤศจิกายน และล่าสุดความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน ที่จะกระทบต่อราคาพลังงานและภาวะเศรษฐกิจการค้าโลก ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย และสร้างความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารจะยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภค โดยเฉพาะการมี Digital Lifestyle มากขึ้น และความต้องการบริการในลักษณะเฉพาะเจาะจงแต่ละราย (Personalization Experience) นอกจากนี้ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมข้อมูล แม้ด้านหนึ่งเป็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร แต่อีกด้านหนึ่งก็ก่อให้เกิดความท้าทายจากการปรับตัวให้เท่าทัน อีกทั้งยังเปลี่ยนรูปแบบการแข่งขัน เช่น การเชื่อมโยงธุรกิจธนาคารกับหลากหลายระบบนิเวศทางธุรกิจ ท่ามกลางการแข่งขันจากผู้เล่นใหม่ๆ เช่น FinTech, e-Commerce และ Telco ขณะที่การบังคับใช้กฎหมายต่างๆ ของทางการ อาทิ TFRS9 การควบคุมการก่อหนี้เกินตัวของประชาชน และการเปิดโอกาสให้ Non-bank สามารถให้บริการทางการเงินได้มากขึ้น เช่น P2P Lending จะทำให้ธนาคารต้องปรับตัวอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน รวมทั้งเป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆ ของประเทศ กลุ่มการชำระเงิน พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัล

แพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า **กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ** ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายเงินคู่ค้าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital **กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน** พัฒนา University แอปพลิเคชันเพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และ**กลุ่มระบบขนส่ง** ติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ขสมก.

ทั้งนี้ ยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทยในปี 2563 จะให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ “การต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าของลูกค้า” ทั้งจากลูกค้ารัฐบาลที่เป็นลูกค้าหลักและพันธมิตรรายอื่นผ่านการขับเคลื่อนองค์กรในรูปแบบสำคัญ คือ การเป็น “เรือบรรทุกเครื่องบิน” (Carrier) และ “เรือเร็ว” (Speedboat) ซึ่งแนวคิดการมุ่งสู่ Open Banking บนแพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ ของธนาคารจะเป็นรูปแบบการดำเนินงานในลักษณะเรือเร็ว (สายงานด้านดิจิทัล) ที่ต้องการความคล่องตัวและความรวดเร็ว ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างการใช้ Data Analytics และ AI เข้ามาทำธุรกิจเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจด้าน Digital Banking ของธนาคารบนรูปแบบและโอกาสธุรกิจใหม่ๆ โดยเมื่อธนาคารค้นพบรูปแบบธุรกิจที่แน่นอนและสามารถต่อยอดธุรกิจ สามารถสร้างรายได้ให้ธนาคารเพิ่มเติมได้ ธนาคารก็จะนำเรือบรรทุกเครื่องบิน (สายงานด้าน Traditional Banking) เข้ามาร่วมทำธุรกิจด้วย ตัวอย่างเช่น การต่อยอดสนับสนุนสินเชื่อให้กับคู่ค้าของลูกค้าธนาคารในห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของโครงการบัตรสวัสดิการและชิมช้อปใช้ ได้แก่ บริษัทผู้ผลิตสินค้าอุปโภคบริโภค บริษัทโมเดิร์นเทรด ร้านค้าปลีกค้าส่งขนาดใหญ่ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ ร้านค้าชุมชน เป็นต้น

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

ธนาคารคาดว่าจะการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และโครงการสำคัญที่กล่าวมาจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และ พันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 ดังที่แสดงในส่วนที่ 1 ข้อที่ 1 นโยบายในการประกอบธุรกิจ 1.1.3 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตแต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและวิจารณญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้

#### 14.6 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

■ S&P Global Ratings	ธ.ค. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	ธ.ค. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Positive	Stable
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	ba1
■ Fitch Ratings	ธ.ค. 2562	ธ.ค. 2561
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Positive	Stable
■ Viability Rating	bbb-	bbb-
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ	AA+(tha)	AA+(tha)
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)

ในเดือนกรกฎาคม 2562 Fitch Ratings และ Moody's Investor Service ได้ปรับแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของธนาคารจาก Stable เป็น Positive โดยสอดคล้องกับการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของประเทศไทย นอกจากนี้ Moody's Investor Service ได้ปรับ Baseline Credit Assessment (BCA) ขึ้นจาก ba1 เป็น baa3 โดยพิจารณาจากระดับพื้นฐานทางการเงินของธนาคาร