

## ส่วนที่ 3

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

## 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

## 13.1 งบการเงิน

## 13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในปี 2561 - 2563

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

บจ.สำนักงานอัยย ได้ตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด มีความเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีข้างต้นนี้ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563**
**ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน**
**13.1.2 งบการเงินโดยสรุปปี 2561 - 2563**

งบการเงินปี 2561 - 2563 ทั้งงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	68,161	68,434	68,878	68,116	68,362	68,661
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	516,792	338,771	372,514	516,321	338,274	371,764
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	13,724			14,188		
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		67,350	33,595	-	67,350	33,595
เงินลงทุนสุทธิ	74,507	55,811	36,230	74,507	55,812	36,231
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	316,988	395,228	223,333	316,894	395,174	223,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	29,400	30,946	16,834	11,204	10,830	10,698
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,335,241	2,090,342	2,025,130	2,252,088	2,006,349	1,948,748
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	16,199	5,160	5,424	15,657	4,569	4,878
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,351,440	2,095,502	2,030,554	2,267,745	2,010,918	1,953,626
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(399)	(469)	(925)	(66)	(36)	(46)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(150,528)	(135,228)	(133,755)	(140,590)	(126,732)	(125,340)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,200,513	1,959,765	1,895,874	2,127,089	1,884,110	1,828,240
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง		133	208		133	208
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32,659	32,183	35,983	32,569	32,176	35,913
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,762	24,201	26,501	21,899	22,294	24,593
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,474			3,571		
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6,005	3,900	3,944	3,894	1,398	995
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,881	8,165	5,128	3,561	5,697	2,666
รายได้ค้างรับ	2,599	3,487	3,837	2,070	3,193	3,627
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31,315	23,842	16,344	31,104	23,555	15,761
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>3,327,780</b>	<b>3,012,216</b>	<b>2,739,203</b>	<b>3,226,987</b>	<b>2,908,358</b>	<b>2,656,181</b>
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	2,463,225	2,155,865	2,039,602	2,466,780	2,158,460	2,042,948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	274,567	215,823	157,396	268,425	208,240	152,000
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	4,732	4,744	5,580	4,732	4,744	5,580
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	67,350	33,595	-	67,350	33,595
หนี้สินอนุพันธ์	65,471	51,869	32,345	65,471	51,869	32,345
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,564	96,841	95,205	44,293	51,323	50,521
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	133	208	-	133	208
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,504	-	-	3,529	-	-
ประมาณการหนี้สิน	20,287	15,240	11,838	18,741	13,776	10,735
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	53,367	56,025	49,293	46,041	48,240	40,744
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,972,717</b>	<b>2,663,890</b>	<b>2,425,062</b>	<b>2,918,012</b>	<b>2,604,135</b>	<b>2,368,676</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	355,063	348,326	314,141	308,975	304,223	287,505
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,327,780</b>	<b>3,012,216</b>	<b>2,739,203</b>	<b>3,226,987</b>	<b>2,908,358</b>	<b>2,656,181</b>

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563**
**ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	112,837	122,971	119,770	97,894	108,320	105,937
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,494	34,655	36,081	22,996	33,161	34,561
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>88,343</b>	<b>88,316</b>	<b>83,689</b>	<b>74,898</b>	<b>75,159</b>	<b>71,376</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,690	29,596	29,493	21,557	23,275	23,587
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,162	6,359	5,831	5,184	4,706	4,197
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>20,528</b>	<b>23,237</b>	<b>23,662</b>	<b>16,373</b>	<b>18,569</b>	<b>19,390</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ		3,197	3,500		3,196	3,493
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,134			3,197		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	951	4,372	435	942	4,375	435
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2,060	1,425	1,130	-	-	-
รายได้จากเงินปันผล	376	496	453	2,349	2,475	1,860
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6,856	4,615	4,352	3,706	1,111	655
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>122,248</b>	<b>125,658</b>	<b>117,221</b>	<b>101,465</b>	<b>104,885</b>	<b>97,209</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,466	31,390	29,226	22,993	25,484	23,635
ค่าตอบแทนกรรมการ	298	109	93	68	65	58
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,896	8,942	8,792	5,307	5,327	5,067
ค่าภาษีอากร	3,798	4,363	4,303	3,298	3,802	3,789
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,538	7,219	269	1,542	7,261	255
อื่นๆ	10,469	10,451	10,405	13,753	13,538	13,501
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>53,465</b>	<b>62,474</b>	<b>53,088</b>	<b>46,961</b>	<b>55,477</b>	<b>46,305</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น /หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ						
ขาดทุนจากการด้อยค่า	44,903	23,814	26,192	38,428	17,504	20,500
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23,880	39,370	37,941	16,076	31,904	30,404
ภาษีเงินได้	4,441	7,232	6,852	2,784	5,578	5,303
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>19,439</b>	<b>32,138</b>	<b>31,089</b>	<b>13,292</b>	<b>26,326</b>	<b>25,101</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า	895	-	-	905	-	-
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	-	1,586	219	-	1,606	210
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานใน	44	(16)	(207)	44	(16)	(207)
ต่างประเทศ						
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	170	-	-	170	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี	90	-	-	90	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(1,556)	12,824	(2,806)	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (จัดรายการใหม่ฯ)	(240)	(317)	(44)	(242)	(321)	(42)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	-	(181)	(8)	-	(181)	(8)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้						
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในเสีย) กำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง	(1,204)	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,994)	-	-	(1,820)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	(806)	(990)	1,122	(763)	(865)	1,063

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563**
**ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (ไม่จัดรายการใหม่ฯ)	525	234	(223)	516	209	(211)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(4,076)	13,140	(1,947)	(1,100)	432	805
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	15,363	45,278	29,142	12,192	26,758	25,906
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	16,732	29,284	28,491	13,292	26,326	25,101
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,707	2,854	2,598	-	-	-
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.20	2.09	2.04	0.95	1.88	1.80

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563**
**ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน**

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23,880	39,370	37,941	16,076	31,904	30,404
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	5,026	2,764	2,745	3,358	1,326	1,265
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44,903	-	-	38,428	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	23,814	26,192	-	17,504	20,500
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(2,060)	(1,425)	(1,130)	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	6	20	(44)	-	(3)	(36)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(951)	(4,415)	(426)	(951)	(4,415)	(426)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	(362)	(75)	-	(362)	(75)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงิน	(1,642)	-	-	(1,705)	-	-
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,538	7,219	269	1,541	7,261	255
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	43	(9)	10	39	(9)
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	424	156	545	424	156	545
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	405	(142)	(93)	400	(134)	(89)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(2,295)	5,381	(696)	(2,295)	5,381	(696)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,305	2,354	111	1,131	2,176	274
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(748)	680	(477)	(513)	764	(556)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(699)	(245)	2,075	145	(389)	2,030
	69,092	75,212	66,928	56,049	61,208	53,386
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(88,342)	(88,316)	(83,689)	(74,898)	(75,159)	(71,376)
รายได้เงินปันผล	(376)	(496)	(453)	(2,349)	(2,475)	(1,860)
เงินสดรับดอกเบี้ย	96,554	123,038	119,843	87,804	108,430	106,035
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(27,675)	(34,043)	(35,455)	(26,166)	(32,515)	(34,016)
เงินสดรับเงินปันผล	658	748	668	2,348	2,474	1,859
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้	160	-	-	-	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,125)	(9,264)	(6,281)	(4,805)	(7,481)	(4,717)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	43,946	66,879	61,561	37,983	54,482	49,311
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(179,596)	33,612	176,988	(179,622)	33,359	177,248
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	39,244	-	-	38,842	-	-
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	(33,755)	24,927	-	(33,755)	24,927
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(12,358)	(19,581)	(2,396)	(12,358)	(19,581)	(2,389)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	(25,710)	(14,929)	-	(25,710)	(14,926)
เงินให้สินเชื่อ	(268,494)	(91,758)	(106,479)	(270,687)	(77,472)	(97,747)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,293	1,448	855	6,250	1,340	861
สินทรัพย์อื่น	(8,935)	(9,057)	2,819	(8,874)	(9,352)	1,684
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	307,360	116,263	(31,273)	308,320	115,512	(30,646)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,642	58,426	(71,295)	60,083	56,240	(67,067)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(12)	(836)	288	(12)	(836)	288

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563**
**ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน**

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	33,755	(24,927)	-	33,755	(24,927)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,731	19,523	2,061	13,731	19,523	2,061
หนี้สินอื่น	4,410	4,983	1,308	4,611	5,560	598
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>4,231</b>	<b>154,192</b>	<b>19,508</b>	<b>(1,733)</b>	<b>153,065</b>	<b>19,276</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(185,121)	-	-	(184,969)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	211,772	-	-	211,057	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2,156)	-	-	(512)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,487	-	-	634	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(291,295)	(150,051)	-	(291,941)	(150,702)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	147,236	112,268	-	147,879	112,268
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(2,197)	(2,504)	-	(1,181)	(974)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	2,817	42,508	-	1,759	41,513
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(524)	(363)	-	(524)	(363)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	265	295	-	265	295
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(1)	(117)	-	(383)	(145)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	-	427	-	-	427	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,963)	(949)	(679)	(2,734)	(585)	(264)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,893)	(2,926)	(1,269)	(1,854)	(2,152)	(612)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10	31	100	6	3	35
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(170)	-	-	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>19,965</b>	<b>(147,232)</b>	<b>305</b>	<b>21,245</b>	<b>(146,195)</b>	<b>1,196</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,971	30,115	9,065	471	24,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(14,540)	(26,394)	(24,146)	(7,794)	(21,113)	(16,410)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,264)	-	-	(1,950)	-	-
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,524)	(10,035)	(8,525)	(10,524)	(10,035)	(8,525)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(5)	(5)	(4)	(5)	(5)	(4)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียไม่มีอำนาจควบคุม	(1,151)	(1,069)	(691)	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(24,513)</b>	<b>(7,388)</b>	<b>(24,301)</b>	<b>(19,802)</b>	<b>(7,153)</b>	<b>(24,939)</b>
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	44	(16)	(207)	44	(16)	(207)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(273)	(444)	(4,695)	(246)	(299)	(4,674)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	68,434	68,878	73,573	68,362	68,661	73,335
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	68,161	68,434	68,878	68,116	68,362	68,661

### 13.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญปี 2561 – 2563

อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2561 – 2563 ในด้านความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพการดำเนินงาน วิเคราะห์นโยบายทางการเงิน และคุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	74.77	70.26	69.04
อัตรากำไรสุทธิ	10.87	17.57	17.90
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	4.91	9.09	9.60
อัตราดอกเบี้ยรับ	3.72	4.48	4.47
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	0.92	1.45	1.53
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.80	3.03	2.94
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.29	1.78	1.96
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.79	3.07	2.99
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.53	1.02	1.02
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.37	7.65	7.72
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	91.40	92.58	94.57
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	94.79	96.94	99.25
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	82.86	80.93	84.11
อัตราการจ่ายเงินปันผล <sup>(1)</sup>	-	40.00	40.00
<b>อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	6.40	6.46	6.59
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	1.91	1.14	1.29
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ	3.81	4.33	4.53
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	0.69	0.25	0.27

<sup>(1)</sup> อัตราการจ่ายเงินปันผล ปี 2563 รอการอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ภายในเดือนเมษายน 2564

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 14.1 ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

หน่วย : ร้อยละ

ดัชนีเศรษฐกิจ	Y2561	Y2562	Q1/2563	Q2/2563	Q3/2563	Q4/2563	Y2563
การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)	4.2	2.4	-2.0	-12.1	-6.4	-4.2	-6.1
การเติบโตของมูลค่าการส่งออกสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	7.9	-3.3	1.4	-17.7		-1.5	-6.6
การเติบโตของมูลค่าการนำเข้าสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	14.2	-5.6	-1.0	-23.4		-5.9	-13.5
การลงทุนภาคเอกชน	3.9	4.1	-5.4	-15.0	-10.7	-3.3	-8.4
การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน	4.6	4.5	2.7	-6.8	-0.6	0.9	-1.0
สัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP	78.4	79.9	80.3	84.1	86.7	n.a.	n.a.

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

เศรษฐกิจโลกในปี 2563 เข้าสู่ภาวะถดถอย จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศประมาณการ เศรษฐกิจโลกปี 2563 หดตัวจากปีก่อนถึงร้อยละ 3.5 ซึ่งเป็นการหดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพาต่างประเทศสูง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก นอกจากนี้ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดยังได้จำกัดกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศจนกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ ต่อเนื่องไปถึงการจ้างงาน จากผลกระทบดังกล่าว ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวที่ร้อยละ 6.1 จากปีก่อน เศรษฐกิจที่เข้าสู่ภาวะถดถอยส่งผลกระทบไปในวงกว้าง ทำให้รัฐบาลดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบ ทั้งมาตรการด้านการสาธารณสุข มาตรการเยียวยาและชดเชยผู้ได้รับผลกระทบ และมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ผ่านพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหา เยียววยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ.2563 วงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านล้านบาท และในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการกำหนดมาตรการร่วมกับสถาบันการเงินในการช่วยเหลือลูกหนี้ อาทิ ปรับโครงสร้างหนี้ พักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) รวมถึงเสริมสภาพคล่องเพื่อดูแลเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน ประกอบกับนโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลาย โดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไปที่ร้อยละ 0.5



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

## 14.2 ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับ

### อุตสาหกรรม

(ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่ง ธปท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

- **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** ขยายตัวร้อยละ 12.9 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ขยายตัวร้อยละ 5.4 เร่งขึ้นจากที่เติบโตร้อยละ 1.8 ในปีก่อน ตามการใช้สินเชื่อของภาครัฐ และธุรกิจขนาดใหญ่
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 เทียบกับปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 โดยเฉพาะจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)
- **กำไรสุทธิ** ลดลงร้อยละ 49.5 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 46.4 จากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.7 ในปีก่อน เนื่องจาก ธพ. ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.3 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 11.8 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 10.0
- **NPLs** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 เร่งขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากผลกระทบของเศรษฐกิจถดถอย ขณะที่สัดส่วน NPLs/Loan อยู่ที่ยังร้อยละ 3.79 ลดลงจากร้อยละ 4.33 ในปีก่อน ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 3.11 สูงกว่าในปีก่อนที่อยู่ที่ยังร้อยละ 2.98
- **เงินกองทุนรวม** ลดลงร้อยละ 0.3 โดยมี Total Capital Ratio ที่ร้อยละ 18.76 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.24 ส่งผลให้ Total Capital Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 20.13 ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

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

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

#### 14.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2563 และ 2562)

##### ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยประจำปี 2563

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

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

จากผลประกอบการดังกล่าวและการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูงส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 16,732 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าทำสัญญากับบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารตกลงที่จะขายหุ้นของบริษัท กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง จำกัด คิดเป็นร้อยละ 75.05 การซื้อขายหุ้นดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อบังคับก่อน ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มศักยภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ในการให้บริการผลิตภัณฑ์เช่าซื้อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างครบวงจร

### ก) ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### ก.1) ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของเจ้าของ (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

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

## ก.2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

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

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,343 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2562 ท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษที่เพิ่มขึ้น (“รายได้ดอกเบี้ยพิเศษ” จากเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง) การขยายตัวของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 2.91 ลดลงจากร้อยละ 3.22 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการดอกเบี้ยพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 1,223 ล้านบาทในไตรมาส 3/2563 จำนวน 3,524 ล้านบาทในไตรมาส 2/2563 และจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM เท่ากับ 2.76 ลดลงจากร้อยละ 3.07 ในปี 2562)

### ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	30 มิ.ย. 63	31 มี.ค. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.50%	0.50%	0.50%	0.75%	1.25%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%) <sup>(1)</sup>						
- ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.375%	0.375%	0.375%	0.60% - 0.70%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.80% - 0.90%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.90% - 1.00%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)						
- MLR	5.250%	5.250%	5.250%	5.775%	6.025%	6.275%
- MOR	5.820%	5.820%	5.820%	6.620%	6.870%	6.870%
- MRR	6.220%	6.220%	6.220%	6.745%	6.870%	6.870%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวมากกว่าประมาณการเดิมเนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกหดตัวรุนแรง และผลกระทบจากการควบคุมการระบาดทั่วโลก จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีการปรับลดลงในเดือนพฤศจิกายน 2562 และในปี 2563 ปรับลดลงอีก 3 ครั้งในเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือน พฤษภาคม เป็น 0.50%

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

#### ก.3) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

#### ก.4) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	ปี 2563 (TFRS 9)	ปี 2562	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,134	-	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	3,197	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	951	4,372	(78.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2,060	1,425	44.6
รายได้จากเงินปันผล	376	496	(24.1)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6,856	4,615	48.5
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	13,377	14,105	(5.2)

**รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 13,377 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่ได้รับในปี 2562 แม้ว่ามียาได้อื่นเพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย และมีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่เพิ่มขึ้น

#### ก.5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

	ปี 2563 (TFRS 9)	ปี 2562	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,466	31,390	(9.3)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	8,896	8,942	(0.5)
ค่าภาษีอากร	3,798	4,363	(13.0)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,538	7,219	(78.7)
อื่นๆ <sup>(1)</sup>	10,767	10,560	2.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	53,465	62,474	(14.4)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	43.73 <sup>(2)</sup>	49.72 <sup>(2)</sup>	

(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

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

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

#### ก.6) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup> / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ <sup>(2)</sup>	44,903	23,814	88.6

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และการระงับหนี้ที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

(2) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

สำหรับปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทยอยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง จำนวน 44,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 จากปี 2562 โดยพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ส่งผลให้ Coverage Ratio สูงขึ้นเป็นร้อยละ 147.3 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดย NPL Ratio ปรับตัวดีขึ้น

#### ข) ฐานะทางการเงิน

##### ข.1) สินทรัพย์

##### ■ สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

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

**การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ**

		หน่วย : ล้านบาท
<b>งบการเงินรวม</b>		<b>31 ธ.ค. 63</b>
		<b>(TFRS 9)</b>
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		<b>13,724</b>
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>		<b>316,988</b>
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		1,740
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		300,505
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		14,743
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ</b>		<b>330,712</b>

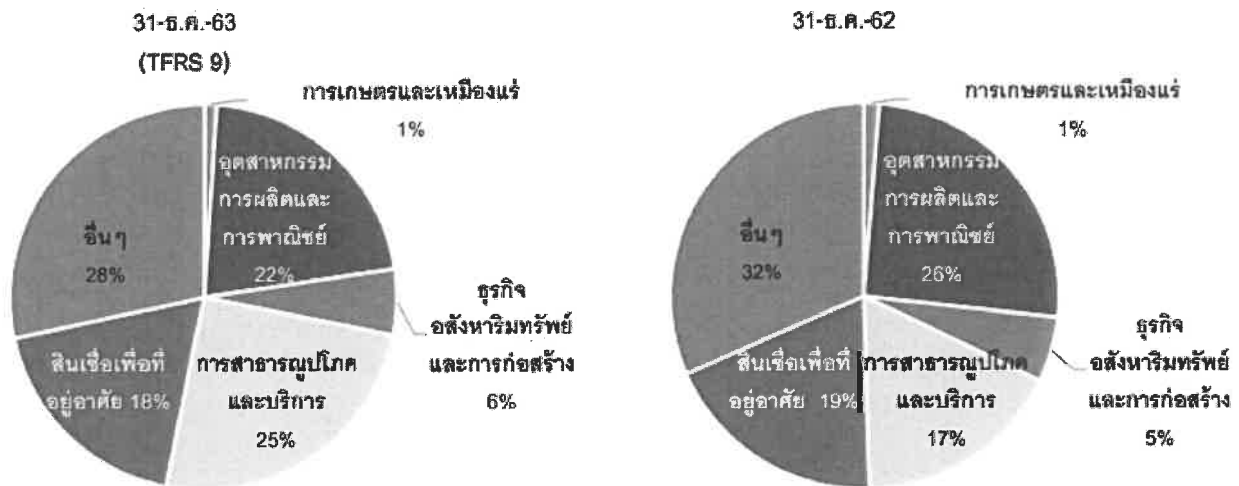
  

		หน่วย : ล้านบาท
<b>งบการเงินรวม</b>		<b>31 ธ.ค. 62</b>
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>		
- เงินลงทุนเพื่อค้า		48,252
- เงินลงทุนเพื่อขาย		344,198
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		1,737
- เงินลงทุนทั่วไป		1,041
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>		<b>395,228</b>



### ■ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (TFRS 9)	31 ธ.ค. 62	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,335,241	2,090,342	11.7
<b>หัก</b> รายได้รอดตัดบัญชี	399	469	(15.2)
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับ	16,199	5,160	214.0
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup>	150,528	135,268	11.3
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,200,513</b>	<b>1,959,765</b>	<b>12.3</b>

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 62		
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	639,930	27.4	650,266	31.1	(1.6)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	367,293	15.7	182,986	8.8	100.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม <sup>(1)</sup>	335,857	14.4	332,447	15.9	1.0
สินเชื่อย่อย	991,804	42.5	924,268	44.2	7.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	430,281	18.4	396,035	18.9	8.6
- สินเชื่อส่วนบุคคล	496,443	21.3	464,138	22.2	7.0
- สินเชื่อบัตรเครดิต	59,990	2.6	56,653	2.7	5.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	5,090	0.2	7,442	0.4	(31.6)
สินเชื่ออื่นๆ	357	0.0	375	0.0	(4.7)
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>2,335,241</b>	<b>100.0</b>	<b>2,090,342</b>	<b>100.0</b>	<b>11.7</b>

 (1) สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม : สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน  $\leq 200$  คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน  $\leq 200$  ลบ.

## ■ คุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

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

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / Gross NPLs

ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 2562 Coverage ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (IFRS 9)	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(2)</sup>
<b>จำแนกตามประเภทการจัดชั้น</b>		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,013,375	32,093
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	223,501	41,627
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	109,407	74,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach) <sup>(3)</sup>	4,758	2,604
<b>รวม</b>	<b>2,351,041</b>	<b>150,528</b>

(1) เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี รวมดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL – simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ	31 ธ.ค. 62	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
<b>1. การจัดชั้นสินเชื่อ</b>			
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403
รวม	2,095,033	962,740	70,769
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459
<b>2. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม<sup>(1)</sup></b>			<b>135,268</b>

(1) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

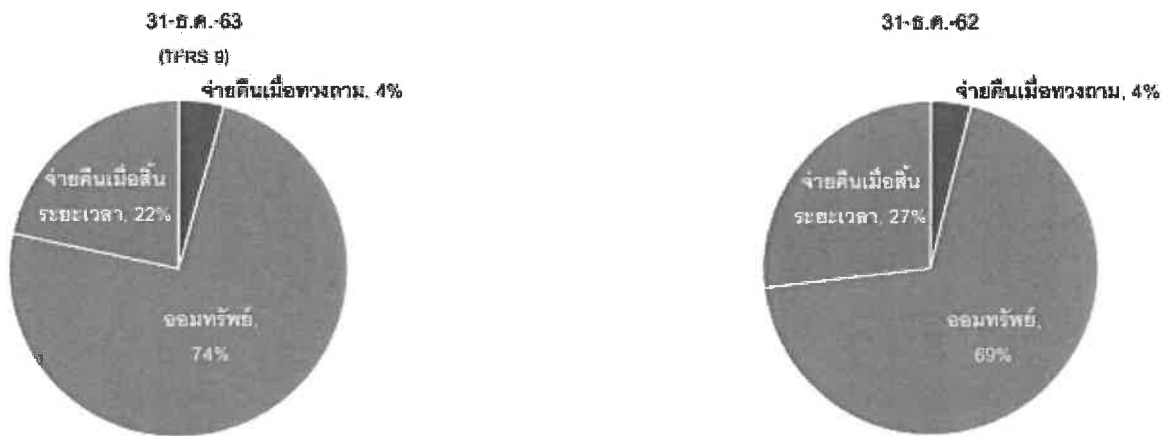
ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 107,138 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.81 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 4.33 อีกทั้ง ได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบ ถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง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

ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเป็นการชั่วคราวในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามมาตรการช่วยเหลือที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดถึงการจัดชั้นกรณีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งอาจช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ในปัจจุบันอาจยังไม่สะท้อนถึงภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันด้วยเช่นกัน (รายละเอียดแนวทางของ ธปท. เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ระบุในส่วนที่ 1 ข้อ 2.5.3 นโยบายการควบคุมดูแล การอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามลูกหนี้ และ ส่วนที่ 1 ข้อ 3.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต ข้อย่อย ความเสี่ยงจากสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing))

## ข.2) หนี้สิน

### ■ เงินรับฝาก

#### เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,463,225 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 จาก ณ 31 ธันวาคม 2562 โดยเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายเงินเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับ ร้อยละ 78 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 94.79 ลดลงเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 96.94 ณ 31 ธันวาคม 2562

### ค) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

	31 ธ.ค. 63 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 62		หน่วย : ล้านบาท
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	516,792	15.5	338,771	11.2	52.5
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	13,724	0.4	N/A	N/A	N/A
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	346,388	10.4	426,174	14.2	(18.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,334,842	70.2	2,089,873	69.4	11.7
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับ	150,528	4.5	135,268	4.5	11.3
มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>					
สินทรัพย์อื่นๆ	266,562	8.0	292,666	9.7	(8.9)
<b>สินทรัพย์</b>	<b>3,327,780</b>	<b>100.0</b>	<b>3,012,216</b>	<b>100.0</b>	<b>10.5</b>

	31 ธ.ค. 63 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 62		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,463,225	74.0	2,155,865	71.6	14.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	274,566	8.2	215,823	7.2	27.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,564	2.6	96,841	3.2	(10.6)
หนี้สินอื่นๆ	148,361	4.5	195,361	6.5	(24.1)
รวมส่วนของเจ้าของ	355,064	10.7	348,326	11.5	1.9
- ส่วนของบริษัทย่อย	343,466	10.3	338,287	11.2	1.5
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,598	0.4	10,039	0.3	15.5
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>3,327,780</b>	<b>100.0</b>	<b>3,012,216</b>	<b>100.0</b>	<b>10.5</b>
<b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้ รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)</b>	<b>94.79</b>		<b>96.94</b>		

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้จะสูงจะสูญเสียและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

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

#### ส่วนของเจ้าของ

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

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

**ง) เงินกองทุนตามกฎหมาย**
**■ เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)**

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 63 <sup>(3)</sup> (IFRS 9)		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	31 ธ.ค. 62 <sup>(3)</sup>		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	314,467	15.73	>8.000	304,705	15.19	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	315,755	15.79	>9.500	305,805	15.24	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,349			75,534		
รวมเงินกองทุน	382,104	19.11	>12.000	381,339	19.01	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,999,516			2,006,423		

- (1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50
- (2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. 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
- (3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท.

■ เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 63 <sup>(2)</sup> (IFRS 9) อัตรา เงินกองทุน จำนวน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	31 ธ.ค. 62 <sup>(2)</sup> อัตรา เงินกองทุน จำนวน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>
	จำนวน	ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	293,683	15.35	>8.000	285,462	14.80	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	293,683	15.35	>9.500	285,462	14.80	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,332			74,616		
รวมเงินกองทุน	359,015	18.76	>12.000	360,078	18.66	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,913,769			1,929,176		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกมากกว่า 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 และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับ ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (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

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศรพท.

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

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

ทั้งนี้ ในวันที่ 6 กรกฎาคม 2563 ธนาคารได้ไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย จำนวน 1 พันล้านริงกิต มาเลเซีย โดยใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดทั้งจำนวน ซึ่งตราสารดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ รพท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ



**จ) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด**

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

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

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

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

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

**ภาคผนวก**
**1) การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผลกระทบ**

ในวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มีผลบังคับใช้และธนาคารได้เริ่มถือปฏิบัติ โดยการเปลี่ยนแปลงหลักจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p><b>1. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท</b> โดยจัดประเภทตามโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่</p> <p>1.1 ราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดได้แก่ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดเดิมเป็นส่วนใหญ่</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)</p> <p>1.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างในวันที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เดิมเป็นส่วนใหญ่และตราสารทุน</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ขายผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าจะจำหน่าย</p> <p>1.3 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</p>	<p>การจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป</p>

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p><b>2. การรับรู้รายได้ (สินทรัพย์ทางการเงิน)</b></p> <p>รับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) คำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง</p>	<p>ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที</p>
<p><b>3. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน</b></p> <p>3.1 พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking)</p> <p>3.2 รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)</li> <li>- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</li> <li>- เงินลงทุนในตราสารหนี้</li> <li>- ภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน</li> </ul> <p>3.3 จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ชั้น (Three stage approach)</p> <p>พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ นับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกดังนี้</p> <p>3.3.1 <u>Stage 1 (Performing)</u> เป็นกลุ่มที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น โดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross Carrying Amount))</p> <p>3.3.2 <u>Stage 2 (Under – performing)</u> เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณเช่นเดียวกับ Stage 1)</p> <p>3.3.3 <u>Stage 3 (Non – performing)</u> เป็นกลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต : ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount))</p>	<p>3.1 ประเมินการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสูงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า</p>

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<b>4. ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งออกเป็น</b>  4.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม 4.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างไม่เป็นสาระสำคัญ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงข้างต้นไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบและส่งผลหลักในการวิเคราะห์งบการเงิน ดังนี้

1. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ โดยคำนึงถึงส่วนลด ส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ ค่าธรรมเนียม และต้นทุนที่เกี่ยวข้องของสินทรัพย์ทางการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) และทยอยตัดจำหน่ายเป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดช่วงระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงิน จากเดิมที่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที โดยส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Asset Yield) และ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin : NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียม

รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการลงทุน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2. การวัดมูลค่าจากเครื่องมือทางการเงิน จะแสดงภายใต้ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน จากการซื้อขายและแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม หรือการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จากเดิมที่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในส่วนของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

3. การพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการจัดกลุ่มใหม่เป็น 3 Stages จากเดิมที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อตามเกณฑ์ของธปท. (แบ่งเป็น 5 ระดับ) รวมถึงการขยายการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน อาทิ ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นต้น จากเดิมที่มีเพียงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อ เมื่อได้รับหนี้สูญรับคืน ธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

**II) มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19****มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร**

ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ จึงได้มีมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าของธนาคาร (ปรับปรุงล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2563) โดยสรุปดังนี้

- สินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อบุคคลภายใต้กำกับ (อาทิ สินเชื่อ Smart Money สินเชื่อเนกประสงค์ 5 Plus) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (อาทิ สินเชื่อ Home Easy Cash) (วงเงิน ไม่เกิน 3 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 4 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 4 เดือน นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิมนาน 6 เดือน
- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน
- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาสูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด
- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีที่ผ่านมาถึงไตรมาสที่ 2/2563 (ล่าสุดปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563) รวม -0.65% ถึง -1.05%

โดยมาตรการต่างๆ นี้จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ รวมถึงเพิ่มสภาพคล่องในปัจจุบัน ประกอบกับการเข้าดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ ควบคู่กับการพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มเติม

### มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2 ของรพท.

รพท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2 สรุปสาระสำคัญดังนี้

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

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

2. การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)

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

3. มาตรการเพิ่มเติมการให้ความช่วยเหลือลูกค้าหนี้รายย่อยขั้นต่ำระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

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

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

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น แอปพลิเคชัน เว็บไซต์ Call center หรือส่งข้อความ SMS

### แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ SME ภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

รพท. ได้มีประกาศเพิ่มเติม ในวันที่ 16 ตุลาคม 2563 โดยพิจารณาถึงการที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า SME ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 โดยการพักชำระหนี้ ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 22 ต.ค. 2563 ซึ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอนสูง รพท. จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้าตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยหากสถาบันการเงินอยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นลูกหนี้ SME ตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
- กรณีสถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกค้า SME ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือโดยการพักชำระหนี้ เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละราย โดยไม่เกิน 6 เดือน นับจากสิ้นปี 2563

ทั้งนี้ ระยะเวลาของการคงการจัดชั้นของลูกหนี้และการพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระตามสัญญา

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

#### มาตรการธปท. เพิ่มเติม

จากการพิจารณาถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งยังไม่คลี่คลายลง และยังมีแนวโน้มไม่แน่นอนสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ธปท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ดัดแปลงเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษาระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็งและรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธปท. ได้มี “โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้สถาบันการเงินหลายรายให้มีกลไกในการจัดการหนี้กับสถาบันการเงินทุกแห่งได้อย่างบูรณาการ และเหมาะสมกับศักยภาพของลูกหนี้ รวมถึงมีแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt consolidation) เพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ยังคงมีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยเป็นการรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น อาทิ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อเช่าซื้อ โดยใช้ประโยชน์จากหลักประกันในส่วนของการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีเหลืออยู่

ในวันที่ 29 ตุลาคม 2563 ธปท. ได้มีประกาศ เรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้เพื่อลดการเกิดหนี้ด้วยคุณภาพ ลดภาระหนี้ของประชาชน และสนับสนุนการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีแนวปฏิบัติที่สำคัญ 3 เรื่อง ดังนี้

แนวปฏิบัติ	ผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ บนฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค้างวดในขนาดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li> <li>■ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ</li> <li>■ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีไซสถาบันการเงิน</li> </ul>	1 เมษายน 2564
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีไซสถาบันการเงิน</li> <li>■ บริษัทบริหารสินทรัพย์</li> </ul>	1 กรกฎาคม 2564
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม 2564



ทั้งนี้ สามารถพิจารณาแยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564

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

นอกจากนี้ ในวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้พิจารณาถึงสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทยที่ขยายขอบเขตการแพร่ระบาดในวงกว้างและกระจายไปในหลายพื้นที่ ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธปท. จึงขอให้สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน (ผู้ให้บริการทางการเงิน) เร่งช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางเพิ่มเติม เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ดังนี้

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

การขยายระยะเวลามาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีรายละเอียดดังนี้

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

5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	2. ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ 1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค่างวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้
--	---

2. กรณีลูกหนี้ SMEs สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ยังคงสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยพิจารณาชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามความสามารถของลูกหนี้แต่ละราย และกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสม แต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2564
3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ SMEs และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพ) ตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้ จำแนกตามลักษณะธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งมีแนวทางต่างๆ ดังนี้
  - 3.1 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ต่ออายุวงเงินหรือคงวงเงิน เปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว ปลอดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยชั่วคราว ลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด การตัดต้นก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม เป็นต้น
  - 3.2 ให้เงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องเพิ่มเติม
  - 3.3 พิจารณาชะลอการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท ภายใต้ พ.ร.ก. soft loan
  - 3.4 ผ่อนปรนเงื่อนไขอื่นตามความเหมาะสม

#### แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงกฎเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เข้าช่วยเหลือลูกค้าในเชิงป้องกัน (pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์แล้วว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring :TDR) และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

#### 14.5 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

**เศรษฐกิจไทยปี 2564** พ้นจากภาวะถดถอย แต่ยังคงเต็มไปด้วยความเสี่ยง โดยคาดว่าจะเติบโตได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ระดับร้อยละ 2.5 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือ COVID-19 ที่กลับมาระบาดระลอกใหม่ส่งผลให้กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศเป็นไปได้อย่างจำกัดตลอดไตรมาสแรก โดยเฉพาะการเดินทางท่องเที่ยว และยังส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ นอกจากนี้ ภาวะแล้งต่อเนื่องจากปีก่อนมีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของเกษตรกรเช่นเดียวกัน ซึ่งเมื่อพิจารณาพร้อมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้ว คาดว่าจะส่งผลกระทบให้การขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนเป็นไปได้อย่างจำกัด อย่างไรก็ตาม คาดว่าภาครัฐจะเร่งผลักดันนโยบายเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจ อาทิ มาตรการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ รวมทั้งเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ และดำเนินมาตรการพยุงการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบ รวมถึงด้านนโยบายการเงินที่คาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำต่อไป ด้านปัจจัยภายนอกก็ยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยงที่นอกเหนือจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่ยังแพร่ระบาดทั่วโลกจนอาจกระทบกับอุปสงค์ของสินค้าไทย ทั้ง นโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ ที่ยังมีความไม่แน่นอนจากการเข้ามาดำรงตำแหน่งของประธานาธิบดี โจ ไบเดน การขาดแคลนตู้สินค้าในการส่งออก การแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารจะยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภคในบริบทใหม่ยุค New normal โดยเฉพาะการมี Digital Lifestyle มากขึ้น หลังจากมีตัวเร่งจากวิกฤติ COVID-19 รวมถึงความต้องการบริการในลักษณะเฉพาะเจาะจงแต่ละราย (Personalization Experience) นอกจากนี้ กระแสการปรับเปลี่ยนครั้งใหญ่ของโลก (Great Reset) เช่น ในมิติของการใส่ใจสิ่งแวดล้อมมากขึ้น จะมีนัยต่อการดำเนินธุรกิจของทั้งลูกค้าและธนาคารเอง ขณะที่ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมข้อมูล แม้ด้านหนึ่งเป็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร แต่อีกด้านหนึ่งก็ก่อให้เกิดความท้าทายจากการปรับตัวให้เท่าทัน อาทิ การบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้าน Cyber อีกทั้งยังเปลี่ยนรูปแบบการแข่งขัน เช่น การเชื่อมโยงธุรกิจธนาคารกับหลากหลายระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ท่ามกลางการแข่งขันจากผู้เล่นใหม่ๆ เช่น FinTech, e-Commerce และ Telco ที่จะมีบทบาทมากขึ้น

เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร ภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนและความผันผวนต่างๆ ดังกล่าว แผนยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทยในปี 2564 จะยังคงให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนธุรกิจด้วย เรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) และ เรือเร็ว (Speed Boat) เพื่อต่อยอดการเติบโตของธนาคารโดยยึดแนวทางการดำเนินธุรกิจตามแผนปฏิบัติการ 5 เสาหลักสำคัญ (5 Execution Pillars) ได้แก่ การประกอบ การเติบโตของธุรกิจหลัก การสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ ลดการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด การต่อยอดจากธุรกิจจากลูกค้าของลูกค้า และกรุงไทยเคียงข้างไทยสู่ความยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystems ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคารอย่างต่อเนื่องในปี 2564 โดยธนาคารจะดำเนินโครงการต่างๆ และมุ่งเน้นการคิดค้นนวัตกรรมที่เชื่อมโยง 5 Ecosystems ของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง ซึ่งธนาคารมองเห็นว่าลูกค้า 5 กลุ่มดังกล่าวเป็นจุดแข็งของธนาคารที่ต้องพยายามรักษาไว้และยังสามารถใช้เชื่อมโยงการให้บริการไปสู่ระบบนิเวศอื่นๆ เพื่อตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันของลูกค้าได้

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝาก และสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของ Krungthai NEXT โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐกว่าล้านราย ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการคนละครึ่ง การสนับสนุนกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ตลอดจนโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐรักษาพยาบาลข้าราชการ ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารได้รับฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ที่จะใช้ประมวลผลให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด สนับสนุนการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนการดำเนินการและสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ในปี 2564 ยังเป็นปีที่ธนาคารกรุงไทยเร่งพัฒนาระบบดิจิทัลแบบคู่ขนาน คือระบบเปิด คือ “เปิดดัง” และระบบปิด โมบายแบงก์ Krungthai NEXT เพื่อให้ระบบของธนาคารสามารถรองรับการใช้แพลตฟอร์มไปสู่อุปกรณ์ 60 ล้านคน จากปัจจุบันที่ทั้ง 2 แพลตฟอร์มสามารถรองรับลูกค้าได้กว่า 40 ล้านคน ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มด้านดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดที่ดำเนินการในประเทศไทยในปัจจุบัน และเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพและเสถียรภาพที่สูดบนระบบคลาวด์ เพื่อมุ่งสู่การสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มของประเทศ (Thailand Digital Platform) ของคนไทย เพื่อคนไทยในอนาคตอันใกล้

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

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2564 ดังที่แสดงในส่วนที่ 1 ข้อที่ 1 นโยบายในการประกอบธุรกิจ 1.1.3 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2564

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

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้

#### 14.6 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ S&P Global Ratings		ธ.ค. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น		BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม		Watch Negative <sup>(2)</sup>	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)		bb+	bb+
■ Moody's Investors Service		ธ.ค. 2563	ธ.ค. 2562
■ ระยะยาว/ระยะสั้น		Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม		Stable	Positive
■ Baseline Credit Assessment (BCA)		baa3	baa3
■ Fitch Ratings		ธ.ค. 2563	ธ.ค. 2562
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น		BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม		Stable	Positive
■ Viability Rating		bbb-	bbb-
■ หนี้กู้ด้วยสิทธิสกุลเงิน USD		-- <sup>(1)</sup>	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
■ ระยะยาว/ระยะสั้น		AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม		Stable	Stable
■ หนี้กู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐ		AA+(tha)	AA+(tha)
■ หนี้กู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท		AA-(tha)	AA(tha)

(1) ธนาคารได้ถอนหนี้กู้ด้วยสิทธิสกุลเงิน USD ในเดือนธันวาคม 2562

(2) เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2563 S&P Global Ratings ระบุอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร และตราสารเป็น CreditWatch with negative implications

ในวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings ได้ประกาศ “คง” อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ผลกระทบจากเศรษฐกิจเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับพิจารณาถึงความสำคัญในฐานะ 1 ใน 5 ธนาคารที่มีนัยต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ (D-SIB) และความเป็นธนาคารที่มีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ต่อรัฐบาลไทยด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหนี้กู้ด้วยสิทธิสกุลเงินบาท ลง 1 notch เป็น AA-(tha) จากเดิม AA(tha) ตามเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตฉบับปรับปรุงใหม่ของ Fitch Ratings ซึ่งส่งผลต่ออันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหนี้กู้ด้วยสิทธิ

ในวันที่ 24 สิงหาคม 2563 S&P Global Ratings ได้ระบุถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น จึงได้ประกาศ CreditWatch with negative implications สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและตราสาร