

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.90 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทแกน ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

- ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2563 2562 และ 2561

- สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ปี 2563

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทสำหรับปี 2563 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ซึ่งงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ปี 2562

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทสำหรับปี 2562 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ซึ่งงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมตรวจสอบของบริษัทและบริษัทย่อย ปี 2561

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทสำหรับปี 2561 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ซึ่งงบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสดประจำปี 2563 2562 และ 2561 เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม					
	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสด	801.52	0.32	1,635.59	0.68	1,839.71	0.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,367.36	12.98	18,569.12	7.71	18,991.51	7.72
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	26.78	0.01	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	55,656.49	22.32	66,288.64	27.54	67,360.38	27.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	161,376.40	64.73	155,866.42	64.75	159,347.77	64.79
ดอกเบี้ยค้างรับ	876.22	0.35	217.06	0.09	227.33	0.09
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,252.62	65.08	156,083.48	64.84	159,575.10	64.88
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(21.62)	(0.01)	(26.03)	(0.01)	(33.82)	(0.01)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(6,014.30)	(2.41)	(4,016.76)	(1.67)	(3,801.49)	(1.54)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	156,216.70	62.66	152,040.69	63.16	155,739.79	63.33
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	652.53	0.26	73.73	0.03	87.95	0.04
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	309.92	0.13	280.19	0.11	291.71	0.12
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	800.36	0.32	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	439.10	0.18	499.88	0.21	461.17	0.19
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	630.89	0.25	306.24	0.13	282.76	0.11
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	187.22	0.08	285.69	0.12	290.82	0.12
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,222.79	0.49	751.52	0.31	587.39	0.23
รวมสินทรัพย์	249,311.66	100.00	240,731.29	100.00	245,933.19	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม					
	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	182,719.84	73.29	164,984.78	68.53	168,164.03	68.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,336.78	4.95	10,466.99	4.35	9,231.49	3.75
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	949.59	0.38	52.09	0.02	172.82	0.07
หนี้สินอนุพันธ์	228.46	0.09	35.63	0.02	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	11,393.94	4.57	21,805.59	9.06	26,202.97	10.65
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	491.85	0.20	581.13	0.24	563.53	0.23
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	305.56	0.12	497.97	0.21	497.73	0.20
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	791.19	0.32	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	331.32	0.13	225.15	0.09	144.92	0.06
ภาษีค้างจ่าย	404.93	0.16	418.93	0.17	362.04	0.15
รายได้รับล่วงหน้า	266.03	0.11	258.42	0.11	287.59	0.12
หนี้สินอื่น	461.21	0.19	241.83	0.10	596.99	0.24
รวมหนี้สิน	210,680.70	84.51	199,568.51	82.90	206,224.11	83.85
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	21,183.66		21,183.66		21,183.66	
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	21,183.66	8.50	21,183.66	8.80	21,183.66	8.61
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,627.91	3.86	9,627.91	4.00	9,627.91	3.92
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,692.70)	(1.48)	(309.28)	(0.13)	(269.72)	(0.11)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	1,553.87	0.62	1,422.72	0.59	1,173.41	0.48
จัดสรรแล้ว - สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	335.42	0.13	-	-	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	9,958.22	3.99	9,237.77	3.84	7,993.82	3.25
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(335.42)	(0.13)	-	-	-	-
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	38,630.96	15.49	41,162.78	17.10	39,709.08	16.15
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	38,630.96	15.49	41,162.78	17.10	39,709.08	16.15
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	249,311.66	100.00	240,731.29	100.00	245,933.19	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม					
	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	7,855.39	101.40	8,643.26	109.35	8,499.97	120.39
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,129.66)	(40.40)	(4,157.14)	(52.59)	(3,694.75)	(52.33)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,725.73	61.00	4,486.12	56.76	4,805.22	68.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	911.48	11.76	940.40	11.90	826.79	11.71
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(183.92)	(2.37)	(210.99)	(2.67)	(145.57)	(2.06)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727.56	9.39	729.41	9.23	681.22	9.65
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	44.36	0.57	118.91	1.50	1.71	0.02
กำไรจากเงินลงทุน	833.92	10.77	1,095.33	13.86	342.00	4.84
รายได้เงินปันผล	1,388.59	17.92	1,442.67	18.25	1,208.38	17.12
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	27.15	0.35	31.42	0.40	21.49	0.31
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,747.31	100.00	7,903.86	100.00	7,060.02	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,614.71	20.84	1,607.19	20.33	1,439.47	20.39
ค่าตอบแทนกรรมการ	47.09	0.61	46.85	0.59	42.74	0.61
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	726.00	9.37	731.30	9.25	750.07	10.62
ค่าภาษีอากร	215.47	2.78	227.78	2.88	219.88	3.11
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	76.41	0.99	107.18	1.36	91.41	1.30
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	126.46	1.63	118.31	1.50	64.97	0.92
ค่าใช้จ่ายอื่น	191.00	2.46	166.63	2.11	159.59	2.26
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	2,997.14	38.68	3,005.24	38.02	2,768.13	39.21
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	2,303.78	29.74	1,092.85	13.83	570.16	8.08
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,446.39	31.58	3,805.77	48.15	3,721.73	52.71
ภาษีเงินได้	(389.50)	(5.03)	(591.17)	(7.48)	(613.54)	(8.69)
กำไรสำหรับปี	2,056.89	26.55	3,214.60	40.67	3,108.19	44.02
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	778.41	10.05	-	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(39.56)	(0.50)	(579.85)	(8.21)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:	778.41	10.05	(39.56)	(0.50)	(579.85)	(8.21)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม					
	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(4,246.71)	(54.82)	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	-	(26.65)	(0.34)	2.73	0.04
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,246.71)	(54.82)	(26.65)	(0.34)	2.73	0.04
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(3,468.30)	(44.77)	(66.21)	(0.84)	(577.12)	(8.17)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(1,411.41)	(18.22)	3,148.39	39.83	2,531.07	35.85
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	2,056.83		3,214.60		3,108.19	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	0.06		-		-	
	2,056.89		3,214.60		3,108.19	
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท	(1,411.47)		3,148.39		2,531.07	
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	0.06		-		-	
	(1,411.41)		3,148.39		2,531.07	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัท:						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)	0.098		0.152		0.147	

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,446.39	3,805.77	3,721.73
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	509.90	214.03	183.08
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า)	2,303.78	1,092.85	570.16
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	43.20	58.95	26.98
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	0.04
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	92.98	(135.87)	2.19
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2.26	1.43	0.33
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(833.92)	(1,095.33)	(342.00)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,725.73)	(4,486.12)	(4,805.22)
รายได้เงินปันผล	(1,388.59)	(1,442.67)	(1,208.38)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,995.46	7,123.55	6,994.98
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,377.32)	(4,135.07)	(3,540.55)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(583.28)	(472.51)	(627.16)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	485.13	529.01	976.18
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,625.50)	406.92	96.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(21.46)	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	18.44	(27.34)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,935.43)	2,503.40	(5,817.08)
ทรัพย์สินรอการขาย	(578.79)	14.22	14.15
สินทรัพย์อื่น	(307.56)	69.56	37.01
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	17,735.06	(3,179.25)	24,433.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,869.78	1,235.50	(6,114.65)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	897.50	(120.74)	(46.96)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(8,409.50)	(3,393.51)	(14,684.49)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8.58	28.07	(28.59)
ประมาณการหนี้สิน	(5.32)	(12.97)	(10.71)
หนี้สินอื่น	455.63	(315.65)	(45.28)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(7,431.88)	(2,217.00)	(1,217.56)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,623.42	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,314.26	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,069.11	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	7,799.06	3,872.45
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	3,360.73	5,073.41
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,362.40	1,555.38	1,615.32
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	1,388.59	1,442.71	1,209.23
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(180.00)	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(14,845.00)	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,377.59)	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(6,927.86)	(13,318.58)
ลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	-	(2.56)	-
ลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	(2,285.89)	(3,705.15)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1.71	3.33	0.16
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(119.09)	(86.91)	(67.99)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(76.50)	(146.55)	(231.21)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	10,161.31	4,711.44	(5,552.36)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(284.49)	-	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	2,000.00	3,000.32	7,991.89
เงินสดจ่ายจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,002.15)	(4,004.19)	-
เงินปันผลจ่าย	(941.44)	(1,694.69)	(1,376.94)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	(335.42)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(3,563.50)	(2,698.56)	6,614.95
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(834.07)	(204.12)	(154.97)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,635.59	1,839.71	1,994.68
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	801.52	1,635.59	1,839.71

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	2563	2562	2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น	56.08%	45.82%	50.63%
อัตรากำไรสุทธิ	26.55%	40.67%	44.03%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	5.16%	7.95%	7.94%
อัตราดอกเบี้ยรับ	3.48%	3.93%	3.96%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.49%	2.07%	1.93%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	1.99%	1.86%	2.03%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.65%	6.07%	4.88%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	1.93%	1.84%	2.01%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.84%	1.32%	1.30%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	5.45	4.85	5.19
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	83.17%	83.52%	82.01%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก	88.79%	94.59%	94.87%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	86.73%	82.67%	81.54%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	84.19%	69.58%	78.18%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.182%	17.355%	20.239%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม	3.71%	2.57%	2.38%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสินเชื่อรวม	2.82%	1.61%	1.99%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.54%	0.14%	0.14%
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.8467	1.9431	1.8745
กำไรต่อหุ้น	0.098	0.152	0.147

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2563 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2564

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2563

ปี 2563 ภาวะเศรษฐกิจไทยหดตัวรุนแรง เนื่องจากมีมาตรการควบคุมการระบาดของไวรัสโคโรนา ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนหดตัว อาทิ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน การส่งออก การนำเข้า และโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคการท่องเที่ยวที่หดตัวสูงตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงมากกว่า 80% โดยมีเพียงแรงหนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวและเป็นปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญที่ช่วยประคับประคองเศรษฐกิจ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2564

ปี 2564 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อน แต่การฟื้นตัวยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติประเมินเศรษฐกิจไทยจะกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 – 3.5 (ค่ากลางประมาณการร้อยละ 3.0) โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญมาจาก

- 1) การปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้นของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกซึ่งจะช่วยสนับสนุนภาคการส่งออกของไทย
- 2) แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายงบประมาณ และมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ทั้งการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปีและงบประมาณรายจ่ายเหลือปี 2564 การเบิกจ่ายภายใต้พระราชกำหนดเงินกู้ 1 ล้านล้านบาท การเบิกจ่ายภายใต้งบลงทุนของรัฐวิสาหกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ และการดำเนินการตามมาตรการด้านเศรษฐกิจอื่นๆ ซึ่งแรงขับเคลื่อนดังกล่าวจะส่งผลให้อุปสงค์ภายในประเทศขยายตัวได้
- 3) ผลของการปรับตัวตามฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติในปี 2563 เนื่องจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะถดถอยและเป็นระดับต่ำที่สุดนับตั้งแต่สิ้นสุดสงครามโลกครั้งที่ 2 ปัจจัยดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจไทยในปี 2564 จะสามารถกลับมาขยายตัว

อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปยังมีข้อจำกัดและความไม่แน่นอนสูงซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาะลอกใหม่ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาด อีกทั้งประสิทธิผลของวัคซีนและการกระจายวัคซีน ป้องกันโรคที่จะกระทบต่อความสามารถในการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว ขณะที่อุปสงค์ของภาคเอกชนยังมีข้อจำกัดจากกำลังซื้อในประเทศที่ด้อยลงตามตลาดแรงงานที่ยังคงอ่อนแอ รายได้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบาง อีกทั้งระดับหนี้สินโดยรวมที่สะสมอยู่ในระดับสูงยังคงเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการฟื้นตัวในระยะต่อไป

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

1. กลุ่มธุรกิจลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

การจัดอันดับเครดิต

บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “BBB+” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่”

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 โดยในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ

ปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจำนวน 2,056.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,157.71 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.01 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 110.80

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,997.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.27 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,210.93 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 110.80 เมื่อเทียบกับปี 2562

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 61.31 ลดลงจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 61.98

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 0.098 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่เท่ากับ 0.152 บาทต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 5.16 และปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 7.95

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,725.73	4,486.12	4,805.22	239.61	5.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727.56	729.41	681.22	(1.85)	(0.25)
รวมรายได้อื่น	2,294.02	2,688.33	1,573.58	(394.31)	(14.67)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,747.31	7,903.86	7,060.02	(156.55)	(1.98)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(2,997.14)	(3,005.24)	(2,768.13)	(8.10)	(0.27)
กำไรจากการดำเนินงาน	4,750.17	4,898.62	4,291.89	(148.45)	(3.03)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(2,303.78)	(1,092.85)	(570.16)	1,210.93	110.80
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,446.39	3,805.77	3,721.73	(1,359.38)	(35.72)
ภาษีเงินได้	(389.50)	(591.17)	(613.54)	(201.67)	(34.11)
กำไรสำหรับปี	2,056.89	3,214.60	3,108.19	(1,157.71)	(36.01)
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.098	0.152	0.147		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	5.16	7.95	7.94		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.84	1.32	1.30		

1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 7,747.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 156.55 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.98 เมื่อเทียบกับปี 2562 ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	7,855.39	8,643.26	8,499.97	(787.87)	(9.12)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,129.66)	(4,157.14)	(3,694.75)	(1,027.48)	(24.72)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,725.73	4,486.12	4,805.22	239.61	5.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	911.48	940.40	826.79	(28.92)	(3.08)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(183.92)	(210.99)	(145.57)	(27.07)	(12.83)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727.56	729.41	681.22	(1.85)	(0.25)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	44.36	118.91	1.71	(74.55)	(62.69)
กำไรจากเงินลงทุน	833.92	1,095.33	342.00	(261.41)	(23.87)
รายได้เงินปันผล	1,388.59	1,442.67	1,208.38	(54.08)	(3.75)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	27.15	31.42	21.49	(4.27)	(13.59)
รวมรายได้อื่น	2,294.02	2,688.33	1,573.58	(394.31)	(14.67)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,747.31	7,903.86	7,060.02	(156.55)	(1.98)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,725.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 239.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.34 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,129.66 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,027.48 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.72 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการในปี 2563-2564

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,021.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 396.16 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.59 เมื่อเทียบกับปี 2562

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 727.56 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.25 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุนและนายทะเบียนกองทุนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

- รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 2,294.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 394.31 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.67 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,997.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.27 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา อันเนื่องมาจากการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพภายใต้สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,614.71	1,607.19	1,439.47	7.52	0.47
ค่าตอบแทนกรรมการ	47.09	46.85	42.74	0.24	0.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	726.00	731.30	750.07	(5.30)	(0.72)
ค่าภาษีอากร	215.47	227.78	219.88	(12.31)	(5.40)
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	76.41	107.18	91.41	(30.77)	(28.71)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	126.46	118.31	64.97	8.15	6.89
ค่าใช้จ่ายอื่น	191.00	166.63	159.59	24.37	14.63
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	2,997.14	3,005.24	2,768.13	(8.10)	(0.27)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อ รายได้รวมจากการดำเนินงาน	38.69%	38.02%	39.21%		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,614.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.47 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นจำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,766 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 42 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.44 เมื่อเทียบกับปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 282 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 19 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,266 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 37 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562

- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 130 ราย ลดลงจำนวน 13 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 88 ราย ลดลงจำนวน 1 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	จำนวนพนักงาน (ราย)		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	282	263	2
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,266	1,229	1,436
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	130	143	162
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	88	89	81
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	1,766	1,724	1,681

หมายเหตุ: ในระหว่างปี 2562 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระหว่างกัน

- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 76.41 ล้านบาท ลดลงจำนวน 30.77 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.71 เมื่อเทียบกับปี 2562

- ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีจำนวน 126.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.89 เมื่อเทียบกับปี 2562

1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	801.52	1,635.59	1,839.71	(834.07)	(51.00)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,367.36	18,569.12	18,991.51	13,798.24	74.31
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26.78	-	-	26.78	100.00
เงินลงทุนสุทธิ	55,656.49	66,288.64	67,360.38	(10,632.15)	(16.04)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	161,376.40	155,866.42	159,347.77	5,509.98	3.54
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	876.22	217.06	227.33	659.16	303.68
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,252.62	156,083.48	159,575.10	6,169.14	3.95
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(21.62)	(26.03)	(33.82)	(4.41)	(16.94)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(6,014.30)	(4,016.76)	(3,801.49)	1,997.54	49.73

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	156,216.70	152,040.69	155,739.79	4,176.01	2.75
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	652.53	73.73	87.95	578.80	785.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	309.92	280.19	291.71	29.73	10.61
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	800.36	-	-	800.36	100.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	439.10	499.88	461.17	(60.78)	(12.16)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	630.89	306.24	282.76	324.65	106.01
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	187.22	285.69	290.82	(98.47)	(34.47)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,222.79	751.52	587.39	471.27	62.71
รวมสินทรัพย์	249,311.66	240,731.29	245,933.19	8,580.37	3.56

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 249,311.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,580.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.56 เมื่อเทียบกับปี 2562 สินทรัพย์หลักประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 62.66 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 22.32 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 55,656.49 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,632.15 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.04 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุน

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,471.27	-	-		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,908.30	-	-		
ตราสารหนี้อื่น	3,710.50	-	-		
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202.28)	-	-		
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,887.79	-	-		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	18,752.34	-	-		

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16.36	-	-		
รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,768.70	-	-		
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	22,549.68	25.33		
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	22,549.68	25.33		
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	180.52		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,055.56	1,033.76		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	592.24	22,736.77		
หน่วยลงทุน	-	-	129.34		
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,647.80	24,080.39		
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	18,336.81	17,308.65		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	18,347.05	20,467.77		
ตราสารหนี้อื่น	-	5,390.94	5,464.44		
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	42,074.80	43,240.86		
เงินลงทุนทั่วไป					
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	16.39	13.83		
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(0.03)	(0.03)		
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-	16.36	13.80		
เงินลงทุน - สุทธิ	55,656.49	66,288.64	67,360.38	(10,632.15)	(16.04)

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 หนี้สินรวมมีจำนวน 210,680.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,112.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.57 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 86.73, 5.86 และ 5.41 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	182,719.84	164,984.78	168,164.03	17,735.06	10.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,336.78	10,466.99	9,231.49	1,869.79	17.86
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949.59	52.09	172.82	897.50	1,722.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,393.94	21,805.59	26,202.97	(10,411.65)	(47.75)
อื่นๆ	3,280.55	2,259.06	2,452.80	1,021.49	45.22
รวมหนี้สิน	210,680.70	199,568.51	206,224.11	11,112.19	5.57

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 38,630.96 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,531.82 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 6.15 เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	21,183.66	21,183.66	21,183.66	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627.91	9,627.91	9,627.91	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(3,692.70)	(309.28)	(269.72)	3,383.42	1,093.97
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	1,553.87	1,422.72	1,173.41	131.15	9.22
กำไรสะสม - สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	335.42	-	-	335.42	100.00
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	9,958.22	9,237.77	7,993.82	720.45	7.80
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(335.42)	-	-	335.42	100.00
รวมส่วนของเจ้าของ	38,630.96	41,162.78	39,709.08	(2,531.82)	(6.15)

1.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 210,680.70 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 38,630.96 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 5.45 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.29 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สัดส่วนร้อยละ 4.95 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 4.57 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 1.69 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.50

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอดตัดบัญชี) จำนวน 161,376.40 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 88.79 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือ บริษัทได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 173,875.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.16 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 57,917.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.89 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 8,844.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.84 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 102,329.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.41 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีกำหนดจำนวน 1,129.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.70 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	173,875.76	95.16	157,369.44	95.38	57,917.13	35.89	66,509.12	42.67
มากกว่า 1 ปี	8,844.08	4.84	7,615.34	4.62	102,329.75	63.41	88,687.30	56.90
ไม่มีกำหนด	-	-	-	-	1,129.52	0.70	670.00	0.43
รวม	182,719.84	100.00	164,984.78	100.00	161,376.40	100.00	155,866.42	100.00

1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินสดจำนวน 801.52 ล้านบาท ลดลงจำนวน 834.07 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 7,431.88 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 485.13 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 13,625.50 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 5,935.43 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 17,735.06 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 8,409.50 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 10,161.31 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ จำนวน 9,443.42 ล้านบาท ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 1,530.74 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน 1,388.59 ล้านบาท และเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน 1,362.40 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 3,563.50 ล้านบาท เกิดจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 2,002.15 ล้านบาท จ่ายเงินปันผลจำนวน 941.44 ล้านบาท จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 335.42 ล้านบาท และจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 284.49 ล้านบาท

1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 77,747.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,660.84 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	249,311.66	240,731.29
เงินรับฝาก	182,719.84	164,984.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	161,354.78	155,840.39
สินทรัพย์สภาพคล่อง	77,747.51	75,086.67
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	88.79	94.59
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	31.18	31.19
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	42.55	45.51

1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาะลอกใหม่ การดำเนินมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพของวัคซีนและกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมถึงการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน รวมถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป

2. ธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2563

ปี 2563 ภาพรวมเงินให้สินเชื่อและเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวดี โดยเงินให้สินเชื่อเติบโตร้อยละ 6.0 สวนทางกับทิศทางเศรษฐกิจไทยที่หดตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือด้านต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่อง และอีกส่วนเป็นผลมาจากความต้องการใช้สินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ที่ส่วนหนึ่งกลับมาใช้สินเชื่อแทนการระดมทุนผ่านตราสารหนี้ ในภาวะที่ตลาดการเงินมีความผันผวน ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อยชะลอตัว สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบางจากหนี้ที่อยู่ในระดับสูงและความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง ธนาคารพาณิชย์จึงเน้นการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

ปี 2563 ภาพรวมเงินฝากขยายตัวร้อยละ 10.9 เติบโตขึ้นจากที่เติบโตร้อยละ 3.8 ในปีก่อน แม้ธนาคารพาณิชย์ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากลงอย่างต่อเนื่องตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายและสภาพคล่องส่วนเกินที่อยู่ในระดับสูง แต่เนื่องจากทิศทางเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนส่งผลให้ผู้ฝากเงินและนักลงทุนชะลอการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ และนำเงินมาฝากกับธนาคารเพื่อลดความเสี่ยงส่งผลให้ปริมาณเงินในระบบเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ถูกกดดันจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อเตรียมรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงในอนาคต เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า มีความไม่แน่นอนสูง ฐานะทางการเงินของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่ยังเปราะบาง รวมถึงรายได้จากธุรกิจหลักยังอ่อนแอ ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียม ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีการปรับตัวโดยเน้นการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งต้นทุนด้านดอกเบี้ยและต้นทุนด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนการหารายได้จากเงินลงทุนและการขายสินทรัพย์มากขึ้น

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562 ¹	31 ธันวาคม 2561 ¹	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตรา การเติบโต (ต่อปี)
				2563	2562 ¹	เฉลี่ย ย้อนหลัง 2 ปี
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	19,800,655	18,169,025	17,189,568	9.0%	5.7%	7.3%
สินเชื่อ ¹	12,645,401	11,929,433	11,700,335	6.0%	2.0%	4.0%
เงินฝาก	14,536,863	13,104,263	12,619,828	10.9%	3.8%	7.3%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	240,085	230,548	238,658	4.1%	(3.4%)	0.3%
สินเชื่อ ¹	155,838	151,783	158,342	2.7%	(4.1%)	-0.8%
เงินฝาก	182,735	165,018	168,171	10.7%	(1.9%)	4.2%
ส่วนแบ่งการตลาดของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.21	1.27	1.39			
สินเชื่อ ¹ (%)	1.23	1.27	1.35			
เงินฝาก (%)	1.26	1.26	1.33			

หมายเหตุ: ¹ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 15 แห่ง (งบเฉพาะกิจการธนาคาร)

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2564

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มขยายตัวตามทิศทางเศรษฐกิจ ขณะที่คุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มด้อยลงจากทั้งปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือ NPL และปริมาณหนี้ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิต (Stage 2) ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย ด้านการแข่งขันยังคงมุ่งเน้นการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะฐานลูกค้าชนบติดินกิจ (Wealth) เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ และแข่งขันในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มศักยภาพในด้าน Digital Banking โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Centric Business Model) เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป

การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” แนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 โดยในปี 2563 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ

ปี 2563 ธนาคารมีกำไรจำนวน 1,407.59 ล้านบาท ลดลงจำนวน 630.79 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 30.95 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 110.85

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,591.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.22 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,208.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 110.85 เมื่อเทียบกับปี 2562

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 60.88 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 57.90

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 0.70 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 1.02 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.88 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 0.60

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,951.97	4,741.18	4,903.60	210.79	4.45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	282.44	311.57	283.11	(29.13)	(9.35)
รวมรายได้อื่น	1,388.98	1,114.84	871.36	274.14	24.59
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,623.39	6,167.59	6,058.07	455.80	7.39
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,591.07)	(2,596.76)	(2,362.08)	(5.69)	(0.22)
กำไรจากการดำเนินงาน	4,032.32	3,570.83	3,695.99	461.49	12.92
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(2,298.24)	(1,090.00)	(570.16)	1,208.24	110.85
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,734.08	2,480.83	3,125.83	(746.75)	(30.10)
ภาษีเงินได้	(326.49)	(442.45)	(556.60)	(115.96)	(26.21)
กำไรสำหรับปี	1,407.59	2,038.38	2,569.23	(630.79)	(30.95)
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.70	1.02	1.29		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	3.88	5.67	7.27		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.60	0.87	1.10		

2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2563 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,623.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 455.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.39 เมื่อเทียบกับปี 2562 สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,207.92	6,623.25	6,343.58	(415.33)	(6.27)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,222.49	1,519.64	1,547.17	(297.15)	(19.55)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490.55	632.50	659.65	(141.95)	(22.44)
การให้เช่าซื้อ	6.10	12.30	24.27	(6.20)	(50.41)
อื่นๆ	0.13	0.03	-	0.10	333.33
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,927.19	8,787.72	8,574.67	(860.53)	(9.79)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,975.22)	(4,046.54)	(3,671.07)	(1,071.32)	(26.47)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,951.97	4,741.18	4,903.60	210.79	4.45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	352.16	391.69	356.25	(39.53)	(10.09)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(69.72)	(80.12)	(73.14)	(10.40)	(12.98)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	282.44	311.57	283.11	(29.13)	(9.35)
กำไรจากเงินลงทุน	833.92	503.85	191.74	330.07	65.51
รายได้เงินปันผล	494.14	582.17	658.74	(88.03)	(15.12)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	60.92	28.82	20.88	32.10	111.38
รวมรายได้อื่น	1,388.98	1,114.84	871.36	274.14	24.59
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,623.39	6,167.59	6,058.07	455.80	7.39

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ปี 2563 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,951.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 210.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.45 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 7,927.19 ล้านบาท ลดลงจำนวน 860.53 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.79 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ การเสนอเงินให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษและลดเบี้ยปรับให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจและภัยแล้ง ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,975.22 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,071.32 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.47 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการในปี 2563-2564

รายได้ที่มีไขดอกเบีย

รายได้ที่มีไขดอกเบีย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) ปี 2563 ธนาคารมีรายได้ที่มีไขดอกเบียจำนวน 1,671.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 245.01 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.18 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 282.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 29.13 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.35 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- **รายได้อื่น**

รายได้อื่นมีจำนวน 1,388.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 274.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.59 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 2,653.73 ล้านบาท ลดลงจำนวน 997.45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27.32 เมื่อเทียบกับปี 2562

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

ปี 2563 ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,298.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,208.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 110.85 เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2563	2562	2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,951.97	4,741.18	4,903.60	210.79	4.45
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(2,298.24)	(1,090.00)	(570.16)	1,208.24	110.85
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,653.73	3,651.18	4,333.44	(997.45)	(27.32)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการด้านงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น ปี 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,591.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.22 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณาอันเนื่องมาจากการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพภายใต้สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 39.12 ลดลงจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 42.10

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ กับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,110.33	1,191.98	1,200.88	(81.65)	(6.85)
ค่าตอบแทนกรรมการ	20.44	20.37	20.83	0.07	0.34
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	653.95	659.17	671.06	(5.22)	(0.79)
ค่าภาษีอากร	213.58	225.65	217.49	(12.07)	(5.35)
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	65.63	86.77	78.67	(21.14)	(24.36)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	115.19	104.35	50.99	10.84	10.39
ค่าบริการด้านงานสนับสนุน	288.45	194.22	-	94.23	48.52
ค่าใช้จ่ายอื่น	123.50	114.25	122.16	9.25	8.10
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	2,591.07	2,596.76	2,362.08	(5.69)	(0.22)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%)	39.12	42.10	38.99		

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31ธันวาคม 2563	31ธันวาคม 2562	31ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	801.38	1,635.45	1,839.57	(834.07)	(51.00)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,925.75	23,731.79	21,566.86	12,193.96	51.38
เงินลงทุนสุทธิ	43,982.97	51,646.77	55,312.91	(7,663.80)	(14.84)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	160,991.88	155,556.42	161,927.06	5,435.46	3.49
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด ชำระ	872.13	214.15	224.14	657.98	307.25
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	161,864.01	155,770.57	162,151.20	6,093.44	3.91
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(21.62)	(26.03)	(33.82)	(4.41)	(16.94)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(6,003.97)	(3,961.51)	(3,775.22)	2,042.46	51.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	155,838.42	151,783.03	158,342.16	4,055.39	2.67
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	652.53	73.73	87.95	578.80	785.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	250.23	216.80	216.42	33.43	15.42

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	732.07	-	-	732.07	100.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	338.74	391.64	345.07	(52.90)	(13.51)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	607.91	223.82	260.77	384.09	171.61
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	187.22	285.69	290.82	(98.47)	(34.47)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	767.62	559.59	395.45	208.03	37.18
รวมสินทรัพย์	240,084.84	230,548.31	238,657.98	9,536.53	4.14

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 64.91 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 18.32 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 240,084.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,536.53 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจสามารถแบ่งออกเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) และเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 194,100.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,201.90 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.50 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 76.79 รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 12.53 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคและบริการ คิดเป็นร้อยละ 28.26 และร้อยละ 20.89 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	149,042.03	76.79	137,503.55	76.86	136,881.71	75.15	11,538.48	8.39
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	20,734.55	10.68	19,121.20	10.69	20,671.28	11.35	1,613.35	8.44
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	24,323.68	12.53	22,273.61	12.45	24,589.26	13.50	2,050.07	9.20
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	194,100.26	100.00	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	15,201.90	8.50
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	880.11		227.36		240.55		652.75	287.10
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	194,980.37		179,125.72		182,382.80		15,854.65	8.85

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบ กับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,839.65	11.77	20,827.97	11.64	22,883.50	12.56	2,011.68	9.66
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	40,181.01	20.70	38,315.53	21.42	39,909.85	21.91	1,865.48	4.87
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,535.70	20.89	39,946.76	22.33	40,526.97	22.25	588.94	1.47
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	23,064.68	11.88	23,225.79	12.98	22,893.77	12.57	(161.11)	(0.69)
การเกษตรและเหมืองแร่	36.83	0.02	12.91	0.01	867.92	0.48	23.92	185.28
ตัวกลางทางการเงิน	54,858.43	28.26	43,623.28	24.39	38,401.38	21.08	11,235.15	25.75
สหกรณ์ออมทรัพย์	11,100.00	5.72	11,509.98	6.43	14,962.00	8.22	(409.98)	(3.56)
อื่นๆ	1,483.96	0.76	1,436.14	0.80	1,696.86	0.93	47.82	3.33
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	194,100.26	100.00	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	15,201.90	8.50

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยปี 2562 จัดชั้นตามมาตรฐานเดิม และปี 2563 จัดชั้นตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่ TFRS 9 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,931.32	33,379.57	151,561.76	2.14	220,874.79
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,710.50	4,781.68	0.36	8,492.54
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,498.95	36.07	5,535.02
รวม	35,931.32	37,090.07	161,842.39	38.57	234,902.35

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2562				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- ปกติ	23,381.18	-	149,573.68	-	172,954.86
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	3,395.43	-	3,395.43
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	179.31	-	179.31
- สงสัย	-	-	46.30	-	46.30
- สงสัยจะสูญ	-	558.09	2,549.82	27.15	3,135.06
รวม	23,381.18	558.09	155,744.54	27.15	179,710.96

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

การตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ธนาคารได้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม IFRS 9 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 6,003.97 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่ IFRS 9 เปรียบเทียบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 3,961.51 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานเดิมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,042.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.56 เมื่อเทียบกับปี 2562 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสถานะเศรษฐกิจภายในประเทศ และเพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต ทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ 119.8% ในปี 2563 (ตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่ IFRS 9) และ อยู่ที่ 151.09 ในปี 2562 (ตามเกณฑ์มาตรฐานเดิม)

ตารางแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	151,561.76	93.65	944.58	15.73
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,781.68	2.95	869.40	14.48
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,498.95	3.40	2,762.04	46.01
รวม	161,842.39	100.00	4,576.02	76.22
เงินสำรองทั่วไป			1,427.95	23.78
รวม	161,842.39	100.00	6,003.97	100.00

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	149,573.67	96.04	844.43	21.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395.43	2.18	3.09	0.08
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	179.31	0.11	21.33	0.54
จัดชั้นสงสัย	46.30	0.03	5.39	0.14
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,549.83	1.64	420.51	10.65
รวม	155,744.54	100.00	1,294.75	32.80
เงินสำรองรายตัวเพิ่มเติม			1,836.52	46.52
เงินสำรองทั่วไป			816.25	20.68
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			3,947.52	100.00
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			13.99	
รวม	155,744.54	100.00	3,961.51	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ^{1/}	9,908.76	8,067.41	19,212.33	1,841.35	22.82
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	48,753.37	58,801.71	52,417.00	(10,048.34)	(17.09)
ครบกำหนด 1 - 5 ปี	50,827.97	45,244.48	50,580.44	5,583.49	12.34
ครบกำหนด มากกว่า 5 ปี	51,501.78	43,442.82	39,717.29	8,058.96	18.55
รวม	160,991.88	155,556.42	161,927.06	5,435.46	3.49

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 5,368.02 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่ TFRS 9 และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม คิดเป็นร้อยละ 2.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 2,775.44 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานเดิม และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม คิดเป็นร้อยละ 1.55

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีหนี้สินรวมจำนวน 203,718.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,449.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.86 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	182,734.96	165,018.41	168,171.00	17,716.55	10.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,203.11	10,503.65	9,277.43	1,699.46	16.18
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949.59	52.08	172.82	897.51	1,723.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,002.52	16,721.23	23,290.46	(11,718.71)	(70.08)
อื่นๆ	2,828.26	1,973.35	2,142.03	854.91	43.32
รวมหนี้สิน	203,718.44	194,268.72	203,053.74	9,449.72	4.86

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินรับฝากรวมจำนวน 182,734.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,716.55 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.74 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,938.09	4,253.65	6,072.79	(315.56)	(7.42)
ออมทรัพย์	87,765.53	62,044.95	74,918.47	25,720.58	41.45
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	60,726.26	65,147.69	55,585.08	(4,421.43)	(6.79)
ใบรับเงินฝากประจำ	30,305.08	33,572.12	31,594.66	(3,267.04)	(9.73)
รวมเงินรับฝาก	182,734.96	165,018.41	168,171.00	17,716.55	10.74

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 36,366.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 86.81 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.24 เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000.00	20,000.00	20,000.00	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598.92	10,598.92	10,598.92	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(844.29)	(43.59)	(102.22)	800.70	1,836.89
กำไรสะสม - สรรองตามกฎหมาย	889.70	819.30	717.20	70.40	8.59
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	5,722.07	4,904.96	4,390.34	817.11	16.66
รวมส่วนของเจ้าของ	36,366.40	36,279.59	35,604.24	86.81	0.24

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 203,718.44 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,366.40 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.60 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 76.11 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 5.09 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 2.08 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 1.57 และส่วนของเจ้าของมีสัดส่วนร้อยละ 15.15

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 160,991.88 ล้านบาท มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 88.57 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องอาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 173,890.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.16 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 58,662.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.44 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 8,844.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.84 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 102,329.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.56

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	173,890.88	95.16	157,403.07	95.39	58,662.13	36.44	66,869.13	42.99
มากกว่า 1 ปี	8,844.08	4.84	7,615.34	4.61	102,329.75	63.56	88,687.29	57.01
รวม	182,734.96	100.00	165,018.41	100.00	160,991.88	100.00	155,556.42	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินสดจำนวน 801.38 ล้านบาท ลดลงจำนวน 834.07 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 7,885.42 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงาน ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 720.84 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 11,972.88 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 5,860.92 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 17,716.56 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 10,716.56 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุน จำนวน 8,814.07 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ จำนวน 9,443.42 ล้านบาท ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 1,530.74 ล้านบาท และเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน จำนวน 1,362.40 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,762.72 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 1,002.15 ล้านบาท และเงินปันผลจ่าย จำนวน 500.00 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 65,607.33 ล้านบาท ในปี 2562 เป็นจำนวน 69,605.47 ล้านบาท ในปี 2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 3,998.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.09

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	240,084.84	230,548.31
เงินรับฝาก	182,734.96	165,018.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	160,970.26	155,530.39
สินทรัพย์สภาพคล่อง	69,605.47	65,607.33
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	88.57	94.38
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	28.99	28.46
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	38.09	39.76

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมาปรับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสดและเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2,864.49 ล้านบาท

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 19.849 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.265

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.109 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน* (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481	34,344.23	17.131
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		7.000		7.000		6.375
ส่วนต่าง		10.068		9.481		10.756
เงินกองทุนชั้นที่ 1	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481	34,344.23	17.131
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		8.500		8.500		7.875
ส่วนต่าง		8.568		7.981		9.256
เงินกองทุนทั้งหมด	39,398.17	19.802	40,421.08	19.265	40,185.53	20.045
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		11.000		11.000		10.375
ส่วนต่าง		8.802		8.265		9.670

หมายเหตุ * สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้แก่ไปตามการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

** หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคตมีปัจจัยหลักคือ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาะระลอกใหม่ การดำเนินมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมถึงปัจจัยการเมืองภายในประเทศ และการดำเนินโครงการและมาตรการสำคัญต่างๆ ปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย และจะส่งผลกระทบต่อเนืองมายังผลการดำเนินงานของธนาคารผ่านความต้องการสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยรับ และค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองเพื่อรองรับปัญหานี้ด้วยคุณภาพในอนาคต

3. ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2563

ปี 2563 เป็นอีกปีที่ตลาดหุ้นมีความผันผวนสูงมากจาก 1,600 จุดในช่วงต้นปี SETI ได้ดิ่งลงอย่างหนักเช่นเดียวกับตลาดหุ้นทั่วโลกจากปัญหาการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ลงไปทำจุดต่ำสุดที่ 969 จุด หลังจากนั้นความเชื่อมั่นของนักลงทุนได้ฟื้นตัวขึ้นอย่างรวดเร็วจากมาตรการทางการคลัง ส่งผลให้ SETI กลับมาที่ 1,455 ในเดือนมิถุนายน อย่างไรก็ตาม SETI ได้ลดลงอย่างต่อเนื่องอีกครั้งถึงระดับ 1,187 จุดในเดือนตุลาคม แต่เมื่อเข้าสู่เดือนพฤศจิกายน SETI ได้ปรับตัวขึ้นอย่างร้อนแรง โดยได้อานิสงส์จากผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกาที่ Joe Biden ได้รับชัยชนะ และข่าวดีเรื่องความคืบหน้าการพัฒนาวัคซีน แต่ในเดือนธันวาคม SETI ได้ย่อตัวลงมาอีกครั้งจากปัญหาการระบาดของไวรัสโคโรนาระลอกใหม่ และการปรับเพิ่มน้ำหนักตลาดหุ้นไทยเป็น Overweight ของ JP Morgan และ Credit Suisse ส่งผลให้ SETI ลงมาปิดที่ 1,449 จุด มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน ปี 2563 อยู่ที่ 68,606 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยปี 2562 ที่ 53,192 ล้านบาท โดยปีนี้ นักลงทุนรายย่อยเป็นกลุ่มที่มีการซื้อขายสูงสุด ในขณะที่นักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีการซื้อขายเป็นอันดับ 2 ยังคงขายสุทธิ ซึ่งเป็นการขายต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2564

ปี 2564 คาดว่านักลงทุนเชื่อมั่นในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์มากขึ้นกว่าปี 2563 จากการที่สหรัฐอเมริกา มีการเปลี่ยนนโยบายที่ลดการกีดกันการค้า และประเทศต่างๆ ทั่วโลกเริ่มฉีดวัคซีนต้านไวรัสโคโรนาทำให้เศรษฐกิจค่อยๆ ฟื้นตัว รวมทั้งผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนมีแนวโน้มเติบโตขึ้นจากฐานต่ำในปี 2563 ซึ่งประเมินการเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าจะเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบ 1,350 - 1,750 จุด

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2562

ปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 220.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 78.88 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.72 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากรายได้ค่านายหน้า และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2563 มีจำนวน 310.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 39.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.23 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นการลดลงของต้นทุนทางการเงินเนื่องจากการชำระเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 38.70 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 28.05 เนื่องจากกำไรสุทธิและรายได้รวมเพิ่มสูงขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 0.20 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่เท่ากับ 0.22 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

● รายได้รวม

รายได้รวมประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ซึ่งรายได้หลักมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพอร์ตเงินลงทุน

ปี 2563 มีรายได้ค่านายหน้ารวม 187.00 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 94 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้าย่อยใหญ่และลูกค้าสถาบันประมาณร้อยละ 6 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

รายได้รวมจำนวน 569.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 65.06 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.89 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าและกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น

- **รายได้ค่านายหน้า**

รายได้ค่านายหน้าปี 2563 มีจำนวน 187.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 54.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.02 เมื่อเทียบกับปี 2562

- **รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า**

รายได้หลักนอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น มีจำนวน 1.77, 40.37, 338.32 และ 2.25 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

- **ค่าใช้จ่ายรวม**

ค่าใช้จ่ายรวม (ได้รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้จำนวน 5.54 ล้านบาท) จำนวน 310.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 39.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.23 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นการลดลงจากต้นทุนทางการเงินเนื่องจากการชำระเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2563 มีลูกหนี้ที่ต้องตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2 ราย จำนวน 5.54 ล้านบาท

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- **สินทรัพย์รวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 5,679.83 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันคิดเป็นร้อยละ 71.35 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 1,055.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.67 เมื่อเทียบกับปี 2562

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 1,282.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 550.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 75.13 เมื่อเทียบกับปี 2562 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิประกอบด้วย

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดมีจำนวน 157.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.28 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 1,125.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.72 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- **เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน**

เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 4,052.51 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,716.29 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.75 เมื่อเทียบกับปี 2562 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันประกอบด้วย เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนจำนวน 26.78

ล้านบาท เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 4,021.73 ล้านบาท และเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 4.00 ล้านบาท

- ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์มีจำนวน 171.45 ล้านบาท

- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีจำนวน 13.89 ล้านบาท

- สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้มีจำนวน 18.52 ล้านบาท

- สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่นมีจำนวน 89.87 ล้านบาท

- หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีหนี้สินรวมจำนวน 4,169.21 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,346.11 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.41 เมื่อเทียบกับปี 2562 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 90.90 ของหนี้สินรวม

- เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินมีจำนวน 3,790.00 ล้านบาท

- เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีจำนวน 274.22 ล้านบาท

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นมีจำนวน 49.89 ล้านบาท

- หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 19.12 ล้านบาท

- ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 1,510.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 290.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.83 เมื่อเทียบกับปี 2562

ความเสี่ยงพหุของเงินทุน

- สภาพคล่อง

ปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 387.52 ล้านบาท โดยมาจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 924.77 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจำนวน 929.28 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 536.20 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 1,450.00 ล้านบาท เงินสดรับจากการเพิ่มทุนจำนวน 955.57 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลจำนวน 31.86 ล้านบาท และการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 9.91 ล้านบาท

บริษัทดำรงอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) สูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2563 บริษัทมีระดับอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ในช่วงร้อยละ 17.55-176.47 ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกัน มูลค่าเงินลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

● แหล่งที่มาของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 1,510.62 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 2.76 เท่า และ 4.52 เท่า ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

การแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์จะดำเนินต่อไปอย่างเข้มข้น มีการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ค่อนข้างรุนแรง แม้ความคึกคักของภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์จะเป็นปัจจัยช่วยสนับสนุนให้ฐานนักลงทุนมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น แต่ต้นทุนรุ่นใหม่นิยมส่งคำสั่งซื้อขายผ่านช่องทางออนไลน์มากกว่าส่งคำสั่งผ่านช่องทางเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีต้นทุนสูงกว่าจะส่งผลให้อัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายเฉลี่ยมีแนวโน้มลดลง

4. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2563

ปี 2563 มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมอยู่ที่ 5.03 ล้านล้านบาท ลดลง -6.69% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมที่ 5.39 ล้านล้านบาท ซึ่งเป็นการปรับตัวลงของกองทุนทุกประเภท นำโดยกองทุนรวมผสมที่ปรับตัวลง 14.60% อย่างไรก็ตาม ภาพรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ปรับตัวขึ้น

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2564

ปี 2564 แนวโน้มธุรกิจบริษัทจัดการกองทุนระดับกลางยังคงเน้นการเติบโตของสินทรัพย์โดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่แบบ Asset Allocation มากกว่าที่จะเน้นเป็นรายสินทรัพย์ (Single Asset) เพื่อให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงได้ง่ายขึ้น

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ดังนี้

ปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 106.17 ล้านบาท ลดลงจำนวน 56.71 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 34.82 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 35.39 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่เท่ากับ 54.29 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

● รายได้รวม

รายได้รวมมีจำนวน 496.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 75.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.13 เมื่อเทียบกับปี 2562 ทั้งนี้ รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 477.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17.58 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.55 เมื่อเทียบกับปี 2562

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

- ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 365.26 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5.38 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.45 เมื่อเทียบกับปี 2562

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทไม่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 111 กองทุน เพิ่มขึ้น 42 กองทุน เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 57,943.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562

บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.1 อยู่อันดับที่ 13 จากทั้งหมด 24 บริษัท โดยกองทุนภายใต้การบริหารจัดการประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	31,877.6	ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้	8,412.1	ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน	7,915.7	ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม	2,293.0	ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund	7,444.9	ล้านบาท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 70,069.8 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 8,403.8 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3,722.7 ล้านบาท

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำนวน 46.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 139.09 เมื่อเทียบกับปี 2562

- เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 226.97 ล้านบาท ลดลงจำนวน 134.89 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 37.28 เมื่อเทียบกับปี 2562

- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์มีจำนวน 13.81 ล้านบาท

- สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้มีจำนวน 29.98 ล้านบาท

- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีจำนวน 14.05 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่นมีจำนวน 12.09 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีหนี้สินรวมจำนวน 86.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.74 เมื่อเทียบกับปี 2562

- **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 305.80 ล้านบาท ลดลงจำนวน 102.78 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.16 เมื่อเทียบกับปี 2562

ความเสี่ยงของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 120.67 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดมาจากกำไรจากการดำเนินงานเป็นหลัก

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 46.70 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกันจำนวน 38.70 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิจำนวน 5.26 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 1.63 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 14.88 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 140.40 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 132.00 ล้านบาท และการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 8.40 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 305.80 ล้านบาท สามารถดำรงความเสี่ยงของเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การทำประกันภัยความรับผิดชอบของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดสำหรับบริษัทจัดการในการดำรงความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งระบุให้บริษัทจัดการที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของทุกกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการมากกว่า 25,000 ล้านบาท จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ต่ำกว่า 220 ล้านบาท

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 305.80 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 300.00 ล้านบาท กำไรสะสมจำนวน 62.61 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน (56.81) ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคต

ความท้าทายในการทำธุรกิจในปี 2564 มาจากผลตอบแทนที่คาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำจากอัตราดอกเบี้ยของโลกที่ชะลอตัว อีกทั้งโครงสร้างต้นทุนของบริษัทจัดการกองทุนที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นทั้งจากการที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงของนักลงทุน การลงทุนใน Digital Platform การตอบสนองต่อกฎเกณฑ์ทางภาษีที่สูงขึ้น ซึ่งทำให้การจัดการกองทุนเปลี่ยนแปลงไปในทางที่มีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่มีลักษณะที่เป็นกองทุนที่เป็น Non-Traditional Products มากขึ้น โดยเฉพาะสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอมากกว่าการเน้นสร้างผลตอบแทนสูงเพียงอย่างเดียว กล่าวคือการผสมหลายสินทรัพย์ในหนึ่งกองทุน (Multi-Asset Fund) นอกจากนั้น ในการจัดการกองทุนเริ่มใช้ Quantitative Analysis ประกอบการตัดสินใจลงทุนมากขึ้น และใช้สินทรัพย์ประเภทที่ผลตอบแทนสอดคล้องกับดัชนีอ้างอิง (Passive Funds) เพื่อช่วยในการจัดการมากขึ้นซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการทำงานของบริษัท

แนวทางการเปิดเผยข้อมูลผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

ขอให้บริษัทพิจารณาปัจจัยตามแนวทางด้านล่างในการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยขอให้ระบุเรื่องที่ได้รับผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนพร้อมคำอธิบายผลกระทบ/ตัวเลข (ถ้ามี) ในแบบ 56-1 เพื่อให้ผู้ลงทุนมีความเข้าใจและรับทราบสถานะของบริษัทในปัจจุบัน รวมถึงสามารถประเมินความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้

ผลกระทบจากเหตุการณ์ COVID-19

1. การดำเนินงาน (operation)	☐ กระทบ ☒ ไม่กระทบ
☐ ความต้องการสินค้าและบริการ (demand for goods & services) ☐ การเปลี่ยนแปลงแผนงานหรือเป้าหมายที่เคยรายงานไว้ (changes to previously announced plans, projects or targets) ☐ การปิดหรือหยุดดำเนินงาน (halting of operations) ☐ ข้อจำกัดในการดำเนินงาน (operation constraints) (เช่น การ work from home, แผน BCP ที่ไม่ได้รับสถานการณ์ COVID-19) ☐ การระบาดของโรคในกลุ่มพนักงาน (pandemic outbreak among employees) ☐ ห่วงโซ่อุปทาน (supply chain) (เช่น ผลกระทบจากลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 การขาดแคลนวัตถุดิบจากผู้ส่งวัตถุดิบ ปัญหาในการขนส่งวัตถุดิบ/สินค้า) ☐ อื่น ๆ	
คำอธิบาย ธนาคารมีแผน BCP รองรับมาตรการฉุกเฉิน เช่น COVID-19 Impact โดยดำเนินการตามแผนดังกล่าวไปตั้งแต่วันที่ 2563 เช่น พนักงาน HQ ส่วนหนึ่งสามารถ Work-from-Home เป็นต้น 	

2. การเงิน (financial)	☐ กระทบ ☒ ไม่กระทบ
☐ ความสามารถในการชำระหนี้ (ability to fulfil obligations) ☐ การปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้และหุ้นกู้ (debt covenants) ☐ ความสามารถในการจ่ายเงินปันผล (ability to pay dividend) ☐ สภาพคล่อง (liquidity) ☐ อื่น ๆ	
คำอธิบาย _____ _____ _____	

3. ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (balance sheet and performance)	☐ กระทบ ☒ ไม่กระทบ
☐ การด้อยค่าของสินทรัพย์ (impairments of assets) ☐ การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ไปของสินทรัพย์ไม่เป็นไปตามแผน (acquisition or disposal of assets that otherwise not have occurred) ☐ การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีที่เคยเปิดเผยไว้ (changes in accounting estimates previously disclosed) ☐ การเปลี่ยนแปลงรายจ่ายฝ่ายทุนที่เคยวางแผนไว้ (changes to capex previously planned for) ☐ อื่น ๆ	
คำอธิบาย _____ _____ _____	

4. ภาระผูกพันตามสัญญา (contractual obligations)	☐ กระทบ ☒ ไม่กระทบ
☐ ความเสี่ยงในสิทธิหรือภาระผูกพันในสัญญา (threats to contractual rights, ability to fulfil obligations) ☐ การเปลี่ยนแปลงข้อตกลงที่สำคัญ (changes to material contractual terms)	☐ บริษัทหรือคู่สัญญาใช้สิทธิตามสัญญาในการปลดปล่อยภาระผูกพันเป็นการชั่วคราว สิทธิเรื่องเหตุสุดวิสัย หรือสิทธิต่อสัญญาที่สำคัญ (temporary relief, force majeure clauses or termination of obligations) ☐ อื่น ๆ
คำอธิบาย <u>ธนาคารปฏิบัติตามมาตรการของ ธปท. ที่ออกมาโดยให้การช่วยเหลือผู้ประกอบการ ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เช่น</u> <u>- Grace period (งดเว้นการชำระดอกเบี้ย และ/หรือเงินต้น) - ลดดอกเบี้ย (Interest rate)</u> <u>- ลดค่าผ่อนชำระรายเดือน (Installment)</u>	
5. ความเสี่ยงต่อความอยู่รอดของกิจการ (threats to viability)	☐ กระทบ ☒ ไม่กระทบ
☐ การดำเนินงานต่อเนื่อง (ability to operate as a going concern) ☐ ผลกระทบต่อบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง (effects on related companies)	☐ การเปลี่ยนแผนทางธุรกิจเพื่อจัดการต้นทุนในระยะสั้น (changes to business plan in order to manage near-term costs) ☐ อื่น ๆ
คำอธิบาย _____ _____ _____	
6. อื่น ๆ (โปรดระบุ)	
คำอธิบาย _____ _____ _____	