



A member of  MUFG
a global financial group

"Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย"

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

สายงานการพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลสู่ความยั่งยืน

อีเมลล์: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-2977

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ ในปี 2563 กรุงศรีดำเนินมาตรการเชิงรุกเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหาทางการเงินจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

การดำเนินมาตรการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 ประกอบด้วย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้มีมาตรการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งการพักชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาผ่อนชำระ การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบ

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

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

เงินให้สินเชื่อรวม อยู่ที่ 1,832,935 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 2.2 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อของบรรษัทไทย

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

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

เมื่อเทียบปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 27.7 หรือจำนวน 12,502 ล้านบาท บัญชีหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งสะท้อนการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ

หากไม่รวมการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในปี 2562 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 3,877 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากปี 2562

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.00 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่จำนวน 79,981 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับสูงสุดที่ร้อยละ 175.1 เมื่อเทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กำไรต่อหุ้นลดลงอยู่ที่ 3.13 บาท ในปี 2563 จาก 4.45 บาท ในปี 2562

พัฒนาการที่สำคัญในปี 2563

- การปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมีการเปลี่ยนแปลงของตัวเลขทางการเงินที่สำคัญจากการปรับใช้มาตรฐาน IFRS 9 ได้แก่ การตั้งสำรองตามกรอบการคำนวณการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Framework) เกี่ยวกับการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด สินเชื่อต่อคุณภาพจากการพิจารณาโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิตามการเปลี่ยนแปลงของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย
- ธนาคารปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรวม 4 ครั้ง ในอัตราร้อยละ 0.77-1.00 ในปี 2563 สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 0.75 เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะทางเศรษฐกิจหดตัว
- ธนาคารปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 2-4 เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ สอดคล้องกับการประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563
- ธนาคารประกาศปรับเป้าหมายทางการเงินของธนาคาร สำหรับปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 ได้แก่ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อสุทธิ การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และสัดส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม
- Hattha Kaksekar Limited สถาบันการเงินประเภทไมโครไฟแนนซ์ที่ได้รับอนุญาตดำเนินธุรกิจรับเงินฝากในกัมพูชาและเป็นบริษัทย่อยของกรุงศรี ได้รับอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ในการเปลี่ยนสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ภายใต้ชื่อ Hattha Bank Plc. โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป

- กรุงศรีประกาศความสำเร็จในการเข้าซื้อหุ้นที่ออกและชำระแล้วในจำนวนร้อยละ 50 ของ SB Finance Company, Inc. (SBF) ในฟิลิปปินส์ ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ Security Bank Corporation (SBC) เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2563
- ธนาคารประกาศเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563 ว่า บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (เงินติดล้อ) ซึ่งเป็นกิจการร่วมค้าของธนาคารที่ธนาคารถือหุ้นสามัญอยู่ร้อยละ 50 และอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และการนำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายหลังการออกและเสนอขายหุ้นผ่าน IPO และการเสนอขายหุ้นสามัญเดิมของเงินติดล้อ สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในเงินติดล้อคาดว่าจะลดลงจากร้อยละ 50 มาเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจไทย

กรุงศรีมองว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจะใช้เวลาอย่างน้อย 2 ปีก่อนที่จะกลับไปสู่ระดับเดียวกับก่อนวิกฤตโควิด-19 หากไม่นับรวมผลกระทบจากความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นจากการแพร่ระบาดในประเทศระลอกใหม่ วิกฤตเศรษฐกิจคาดการณ์เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.5 ในปี 2564 เทียบจากฐานที่ต่ำ จากการประมาณการว่าจะหดตัวร้อยละ 6.4 ในปี 2563 นอกจากนี้ คาดว่าการฟื้นตัวจะกระจุกตัวเฉพาะในบางธุรกิจและอุตสาหกรรม

ด้วยแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจทางด้านอุปทานและนโยบายด้านการคลัง การใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐจะยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องจะยังเป็นปัจจัยสำคัญในการสนับสนุนการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน แม้ว่าจะได้รับแรงกดดันจากรายได้ครัวเรือนที่มียังมีความอ่อนแอและความไม่แน่นอนสูง การส่งออกสินค้าเริ่มปรับตัวดีขึ้น ขณะที่การส่งออกของภาคบริการจะเติบโตในอัตราที่จำกัด เนื่องจากการเปิดให้นักท่องเที่ยวต่างชาติเข้ามาประเทศไทยในจำนวนที่จำกัด

ปัจจัยเสี่ยงในระยะต่อไปจะรวมถึงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่อาจทวีความรุนแรงมากขึ้น ความสามารถในการจัดหาวัคซีน และจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เปิดรับให้เดินทางเข้ามาประเทศไทยได้ในปี 2564 รวมทั้งความต่อเนื่องของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล

ความคืบหน้าของมาตรการของกรุงศรีในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กรุงศรียังคงดำเนินมาตรการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือลูกค้า เพื่อบรรเทาภาระทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ประสบปัญหาทางการเงิน ด้วยการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินและการปรับโครงสร้างหนี้

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

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
อยู่ที่ร้อยละ **3.47**

กำไรสุทธิ
อยู่ที่จำนวน **23.0 พันล้านบาท**

อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อ
โดยคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่
ร้อยละ **175.1**
อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ **2.00**

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ
ในปี 2563 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- **กำไรสุทธิ**

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

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

- **การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 15,058 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ มาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 2.2 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ขณะที่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อของบรรษัทไทย

- **การเติบโตของเงินรับฝาก**

เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งร้อยละ 17.1 หรือจำนวน 267,620 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม สะท้อนความต้องการของลูกค้าในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)**

อยู่ที่ร้อยละ 3.47 เมื่อเทียบกับร้อยละ 3.60 ในปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการลดลงของผลตอบแทนของสินทรัพย์ จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อหลายรอบ ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ

ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อลดผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจหดตัว และเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

- **รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย**

ลดลงจำนวน 12,502 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 จากปี 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการบันทึกกำไรพิเศษจากเงินลงทุนในปี 2562 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สอดคล้องกับการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจ

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

- **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้**

ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนากระบวนการดำเนินงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทายอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 42.5 เทียบกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 45.1 ในปี 2562

- **อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ**

อยู่ที่ร้อยละ 2.00 อยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

- **อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**

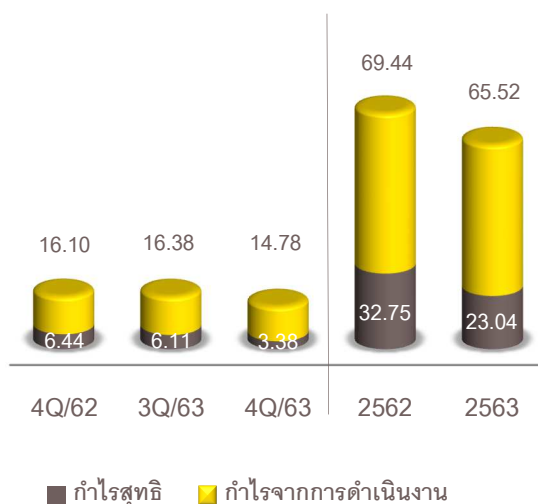
อยู่ในระดับสูงสุดที่ร้อยละ 175.1 เทียบกับร้อยละ 163.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

อยู่ที่ร้อยละ 17.92 เทียบกับร้อยละ 16.56 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กำไรจากการดำเนินงานในปี 2563 อยู่ที่จำนวน 65,522 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,546 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากกำไรจากการดำเนินงานตามปกติในปีก่อนหน้า สะท้อนการบริหารรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจ

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

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

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

กำไรจากการดำเนินงานในไตรมาส 4/2563 อยู่ที่จำนวน 14,778 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,603 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 จากไตรมาส 3/2563 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกิจกรรมด้านลูกค้ารายย่อยในระหว่างไตรมาส

กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 3,385 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,730 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.6 จากไตรมาสก่อนหน้า ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน และการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สะท้อนการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และ Management Overlay ภายใต้มาตรฐาน TFRS 9 สะท้อนถึงแนวโน้มผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพสินทรัพย์จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานลดลงจำนวน 1,321 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ลดลง

กำไรสุทธิลดลงจำนวน 3,052 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.4 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของกำไรจากการดำเนินงาน และการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	4/2563	3/2563	4/2562	ไตรมาส 3/2563		ไตรมาส 4/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	24,939	26,034	27,746	(1,095)	(4.2)	(2,807)	(10.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,016	6,405	8,618	(389)	(6.1)	(2,602)	(30.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,923	19,629	19,128	(706)	(3.6)	(205)	(1.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,718	5,989	7,795	729	12.2	(1,077)	(13.8)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,821	1,807	1,999	14	0.8	(178)	(8.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,897	4,182	5,796	715	17.1	(899)	(15.5)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,814	3,912	3,682	(98)	(2.5)	132	3.6
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,856	11,342	12,507	1,514	13.3	349	2.8
กำไรจากการดำเนินงาน	14,778	16,381	16,099	(1,603)	(9.8)	(1,321)	(8.2)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,555	8,734	-	1,821	20.8	10,555	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	8,187	-	-	(8,187)	(100.0)
ภาษีเงินได้	762	1,448	1,383	(686)	(47.4)	(621)	(44.9)
กำไรสุทธิ	3,461	6,199	6,529	(2,738)	(44.2)	(3,068)	(47.0)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2	(29)	1,917	31	106.9	(1,915)	(99.9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,463	6,170	8,446	(2,707)	(43.9)	(4,983)	(59.0)
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,385	6,115	6,437	(2,730)	(44.6)	(3,052)	(47.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	76	84	92	(8)	(9.5)	(16)	(17.4)
กำไรสุทธิ	3,461	6,199	6,529	(2,738)	(44.2)	(3,068)	(47.0)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,378	6,083	8,357	(2,705)	(44.5)	(4,979)	(59.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	85	87	89	(2)	(2.3)	(4)	(4.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,463	6,170	8,446	(2,707)	(43.9)	(4,983)	(59.0)
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.46	0.83	0.88	(0.37)	(44.6)	(0.42)	(47.7)

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

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	4/2563	3/2563	4/2562	ไตรมาส 3/2563		ไตรมาส 4/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	16,263	16,450	18,058	(187)	(1.1)	(1,795)	(9.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	565	576	1,057	(11)	(1.9)	(492)	(46.5)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	7,745	8,620	8,080	(875)	(10.2)	(335)	(4.1)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8	16	25	(8)	(50.0)	(17)	(68.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	354	368	504	(14)	(3.8)	(150)	(29.8)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	4	4	22	0	0.0	(18)	(81.8)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	24,939	26,034	27,746	(1,095)	(4.2)	(2,807)	(10.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	3,449	3,718	4,606	(269)	(7.2)	(1,157)	(25.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	435	549	1,002	(114)	(20.8)	(567)	(56.6)
เงินกู้ยืม	1,064	1,089	1,182	(25)	(2.3)	(118)	(10.0)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,043	1,027	1,781	16	1.6	(738)	(41.4)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0	-	37	-	-	(37)	(100.0)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	25	22	10	3	13.6	15	150.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,016	6,405	8,618	(389)	(6.1)	(2,602)	(30.2)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,923	19,629	19,128	(706)	(3.6)	(205)	(1.1)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.14%	3.34%	3.52%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	4.14%	4.42%	5.11%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.11%	1.20%	1.77%				

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 3,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อหลายรอบ และการปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,961 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 3,453 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการเพิ่มขึ้นของการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามมาตรฐาน TFRS 9

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

- เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงจำนวน 3,078 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.4 สอดคล้องกับการลดลงของอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 2,705 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 สะท้อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากประจำ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,565 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการปรับลดลงของสินเชื่อจากสถาบันการเงิน

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

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2563 อยู่ที่ 24,939 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,095 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในระหว่างไตรมาส

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่จำนวน 6,016 ล้านบาท ลดลงจำนวน 389 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากไตรมาส 3/2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 269 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 สะท้อนการปรับลดลงของเงินรับฝากที่มีกำหนดระยะเวลาตั้งแต่หกเดือนและมากกว่าหกเดือนขึ้นไป
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 114 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 18,923 ล้านบาท ลดลงจำนวน 706 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากไตรมาส 3/2563

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,807 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 1,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 492 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ขณะที่ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,602 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.2 จากไตรมาส 4/2562 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลงจำนวน 1,157 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.1 สะท้อนการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากประจำ
- ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 567 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.6 จากการลดลงของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 205 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากไตรมาส 4/2562

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในปี 2563 มีดังนี้

- เพื่อลดผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมและเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้ง ดังนี้
 - คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 1.00 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563
 - จากการประชุมนัดพิเศษในวันที่ 20 มีนาคม 2563 คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 1.00 เป็นร้อยละ 0.75 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2563
 - คณะกรรมการนโยบายการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 0.75 เป็นร้อยละ 0.50 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2563
- จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2563 ธนาคารประกาศการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ดังนี้
 - ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยขั้นต้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป
 - ปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ขั้นต้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) ร้อยละ 0.12 และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ขั้นต้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.25 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป
 - ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ขั้นต้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยขั้นต้นดี (MRR) และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับ

ลูกค้ายายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.40 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2563 เป็นต้นไป

- ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ายายใหญ่ชั้นดี ประเภทแบบมีระยะเวลา (MLR) และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ายายย่อยชั้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.25 และอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้ายายใหญ่ชั้นดี ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ร้อยละ 0.35 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 เป็นต้นไป
- ธนาคารปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 2-4 เพื่อช่วยเหลือลูกค้ายายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการหดตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจ สอดคล้องกับการประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563

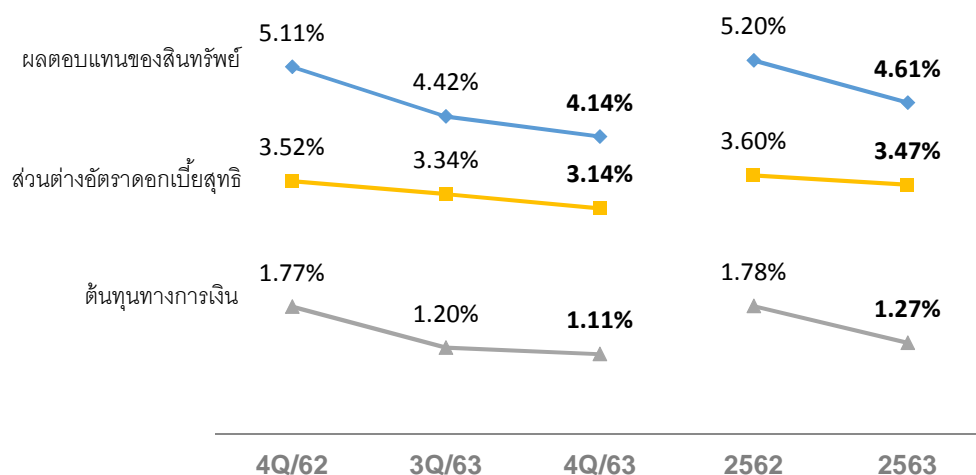
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ในไตรมาส 4/2563 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.14 จากร้อยละ 4.42 ในไตรมาส 3/2563 สะท้อนการลดลงของเงินให้สินเชื่อและการเปลี่ยนแปลงขององค์ประกอบสินทรัพย์ในระหว่างไตรมาส ขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.11 จากร้อยละ 1.20 ในไตรมาส 3/2563

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.14 จากร้อยละ 3.34 ในไตรมาส 3/2563

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

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 3.47 จากร้อยละ 3.60 ในปี 2562

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	4Q/62	3Q/63	4Q/63	2562	2563
อัตราผลตอบแทน จากเงินให้สินเชื่อ	5.81%	5.42%	5.22%	5.85%	5.68%
ต้นทุนเงินรับฝาก	1.65%	1.10%	1.00%	1.67%	1.14%

	ธ.ค. 61	มี.ค. 62	มิ.ย. 62	ก.ย. 62	ธ.ค. 62	มี.ค. 63	มิ.ย. 63	ก.ย. 63	ธ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%	1.25%	0.75%	0.50%	0.50%	0.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร(MLR)	6.60%	6.60%	6.60%	6.60%	6.35%	6.23%	5.58%	5.58%	5.58%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร(MOR)	7.20%	7.20%	7.20%	6.95%	6.95%	6.70%	5.95%	5.95%	5.95%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร(MRR)	7.20%	7.20%	7.20%	6.95%	6.95%	6.70%	6.05%	6.05%	6.05%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ออมทรัพย์	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.25%	0.25%	0.25%
3 เดือน	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.80-1.00%	0.60-1.00%	0.35-0.90%	0.25-0.375%	0.25-0.375%	0.25-0.375%
6 เดือน	0.90-1.20%	0.90-1.20%	0.90-1.40%	0.90-1.40%	0.65-1.40%	0.35-1.00%	0.25-0.50%	0.25-0.50%	0.25-0.50%
12 เดือน	1.10-1.35%	1.10-1.35%	1.10-1.55%	1.10-1.55%	0.75-1.55%	0.40-1.10%	0.30-0.50%	0.30-0.50%	0.30-0.50%

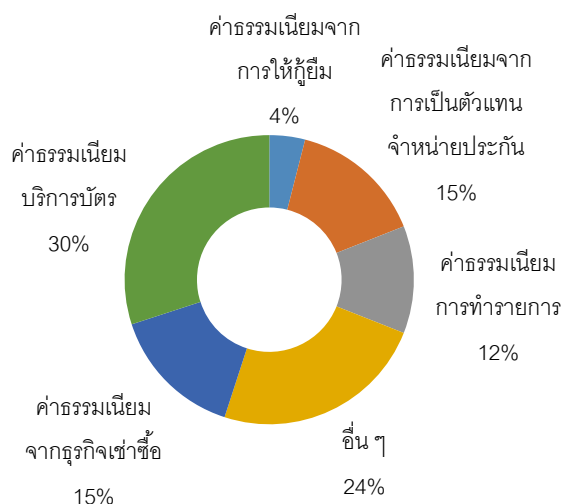
2.2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	4/2563	3/2563	4/2562	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 4/2562	ไตรมาส 3/2563	ไตรมาส 4/2562
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	129	122	134	7	5.7	(5)	(3.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	6,589	5,867	7,661	722	12.3	(1,072)	(14.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,718	5,989	7,795	729	12.2	(1,077)	(13.8)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,821	1,807	1,999	14	0.8	(178)	(8.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,897	4,182	5,796	715	17.1	(899)	(15.5)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	746	881	1,123	(135)	(15.3)	(377)	(33.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	34	27	44	7	25.9	(10)	(22.7)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	310	510	409	(200)	(39.2)	(99)	(24.2)
หนี้สูญรับคืน	1,622	1,849	1,759	(227)	(12.3)	(137)	(7.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,102	645	347	457	70.9	755	217.6
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	3,814	3,912	3,682	(98)	(2.5)	132	3.6
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,711	8,094	9,478	617	7.6	(767)	(8.1)

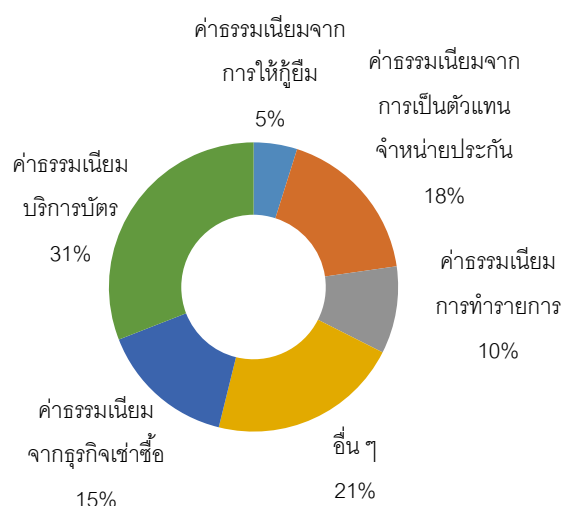
งบการเงินรวม	ปี 2563	ปี 2562	เปลี่ยนแปลงจาก	
			ปี 2562	
			ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	500	524	(24)	(4.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	24,312	29,128	(4,816)	(16.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,812	29,652	(4,840)	(16.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,248	7,875	(627)	(8.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ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

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ

ไตรมาส 3/2563



ไตรมาส 4/2563



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

- จากการชะลอตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 17,564 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 4,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 มาจาก
 - ค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 3,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.9 สะท้อนการหดตัวอย่างรุนแรงของเศรษฐกิจและกิจกรรมทางธุรกิจ
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 1,301 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 เป็นผลจากกำลังซื้อที่อ่อนตัวและการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐาน TFRS 9
 - ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้ลดลงจำนวน 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.2
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 8.0 หรือจำนวน 627 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 9,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.8 ส่วนใหญ่มาจากกำไรพิเศษจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ในปี 2562

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2563 อยู่ที่จำนวน 8,711 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 617 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากไตรมาส 3/2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่จำนวน 4,897 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 715 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 729 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 มาจากรายการดังนี้
 - ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นจำนวน 299 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.2
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรเพิ่มขึ้นจำนวน 281 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.6 สะท้อนการปรับตัวดีขึ้นของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในระหว่างไตรมาส ก่อนสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 หรือจำนวน 14 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงจำนวน 227 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลงจำนวน 200 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.2

- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 135 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- ขณะที่ รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 457 ล้านบาท หรือร้อยละ 70.9 ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีไฮดอกเบียลดลงจำนวน 767 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 899 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 มาจากรายการที่สำคัญ ดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 1,077 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 มาจาก
 - รายได้จากค่าธรรมเนียมบริการบัตรลดลงจำนวน 817 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2
 - ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อลดลงจำนวน 270 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9
 - ค่าธรรมเนียมการทำรายการลดลงจำนวน 89 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9
 - ขณะที่ รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกรรมบริหารความมั่งคั่ง กองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 100 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1
 - ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 8.9 หรือจำนวน 178 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียม ATM และเครือข่ายบัตร
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ลดลงจำนวน 377 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.6 ส่วนใหญ่มาจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- รายได้จากหนี้สูญรับคืนลดลงจำนวน 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8
- ขณะที่ รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 755 ล้านบาท หรือร้อยละ 217.6 ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

2.3 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	4/2563 (IFRS 9)	3/2563 (IFRS 9)	4/2562	จากไตรมาส 3/2563 ล้านบาท	ร้อยละ	จากไตรมาส 4/2562 ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,661	5,927	6,515	734	12.4	146	2.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,773	1,881	2,014	(108)	(5.7)	(241)	(12.0)
ค่าภาษีอากร	589	600	709	(11)	(1.8)	(120)	(16.9)
ค่าตอบแทนกรรมการ	16	16	14	0	0.0	2	14.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,817	2,918	3,255	899	30.8	562	17.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	12,856	11,342	12,507	1,514	13.3	349	2.8

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 2,352 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 เนื่องจากมีการบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงาน เกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานในปี 2562
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงจำนวน 649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 ปัจจัยหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สะท้อนการหดตัวของเศรษฐกิจในปี 2563 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สำหรับไตรมาส 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

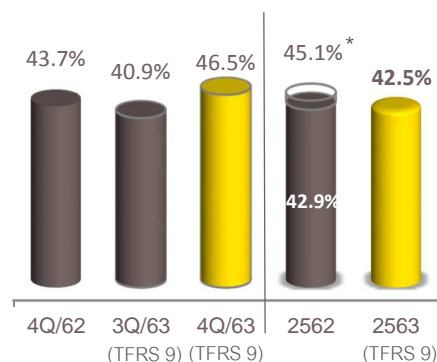
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในไตรมาส 4/2563 อยู่นอยู่ที่ 12,856 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,514 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 จากไตรมาส 3/2563 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 899 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.8 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สะท้อนการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมในกลุ่มลูกค้ารายย่อยตามมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐในระหว่างไตรมาส
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 734 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4

เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 349 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 562 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 ปัจจัยหลักมาจากการกลับรายการเงินสำรองต่อลูกค้าของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่บันทึกในไตรมาส 4/2562
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงจำนวน 241 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคาและค่าเช่าสำนักงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



หมายเหตุ*: อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานธุรกิจตามปกติ (หากไม่รวมรายการพิเศษจากการบันทึกกำไรจากการขายหุ้นของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46.5 ในไตรมาส 4/2563 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 40.9 ในไตรมาส 3/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมในกลุ่มลูกค้ารายย่อย

ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานของธนาคารท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทายอย่างต่อเนื่อง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 42.5 ในปี 2563 เทียบกับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานธุรกิจตามปกติที่ร้อยละ 45.1 ในปี 2562

2.4 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	4/2563 (IFRS 9)	3/2563 (IFRS 9)	4/2562	ไตรมาส 3/2563		ไตรมาส 4/2562	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,555	8,734	-	1,821	20.8	10,555	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	8,187	-	-	(8,187)	(100.0)
รวม	10,555	8,734	8,187	1,821	20.8	2,368	28.9

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในไตรมาส 4/2563 อยู่ที่จำนวน 10,555 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 จากไตรมาส 3/2563 ปัจจัยหลักมาจาก Management Overlay สะท้อนสมมติฐานที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคและความเสี่ยงต่อคุณภาพพอร์ตสินเชื่อจากการแพร่ระบาดของระลอกใหม่ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 63		31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์							
เงินสด	30,333	28,088	33,831	2,245	8.0	(3,498)	(10.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	523,385	391,068	331,431	132,317	33.8	191,954	57.9
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	786	7,184	-	(6,398)	(89.1)	786	-
เงินลงทุนสุทธิ	162,100	167,027	118,340	(4,927)	(2.9)	43,760	37.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	14,365	13,111	11,952	1,254	9.6	2,413	20.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,765,623	1,778,340	1,754,976	(12,717)	(0.7)	10,647	0.6
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,366	2,913	3,500	453	15.6	(134)	(3.8)
สินทรัพย์อื่น	109,416	104,399	105,562	5,017	4.8	3,854	3.7
รวมสินทรัพย์	2,609,374	2,492,130	2,359,592	117,244	4.7	249,782	10.6
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,834,505	1,729,141	1,566,885	105,364	6.1	267,620	17.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	243,570	243,502	252,121	68	0.0	(8,551)	(3.4)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,119	157,003	175,667	(10,884)	(6.9)	(29,548)	(16.8)
หนี้สินอื่น	96,001	76,521	92,803	19,480	25.5	3,198	3.4
รวมหนี้สิน	2,320,195	2,206,167	2,087,476	114,028	5.2	232,719	11.1
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558	73,558	0	0.0	0	0.0
กำไรสะสม	156,836	154,017	140,041	2,819	1.8	16,795	12.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	58,785	58,388	58,517	397	0.7	268	0.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	289,179	285,963	272,116	3,216	1.1	17,063	6.3
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,609,374	2,492,130	2,359,592	117,244	4.7	249,782	10.6
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	39.31	38.88	36.99	0.43	1.1	2.32	6.3

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

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

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 117,244 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 132,317 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรจำนวน 126,366 ล้านบาท
- เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 10,685 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6

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

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

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 114,028 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 105,364 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 19,480 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.5 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอนุพันธ์

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 10,884 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้จำนวน 10,642 ล้านบาท

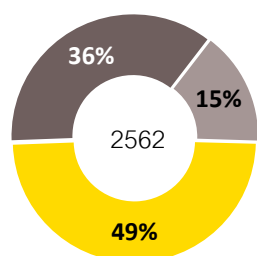
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 289,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,063 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นของธนาคารจำนวน 23,040 ล้านบาท ในปี 2563 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 3,310 ล้านบาท และผลกระทบต่อกำไรจากวันแรกที่ปรับใช้มาตรฐาน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

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

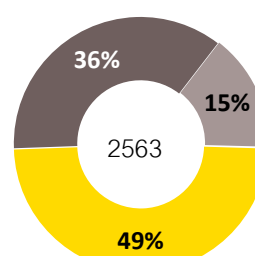
3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 63	ร้อยละ	31 ธ.ค. 62	ร้อยละ
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	651,254	671,847	661,147	(20,593)	(3.1)	(9,893)	(1.5)
- บริษัทไทย	405,730	416,381	427,197	(10,651)	(2.6)	(21,467)	(5.0)
- บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC)	245,524	255,466	233,950	(9,942)	(3.9)	11,574	4.9
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	278,787	280,437	273,224	(1,650)	(0.6)	5,563	2.0
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	902,894	891,336	883,506	11,558	1.3	19,388	2.2
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	423,860	429,062	414,192	(5,202)	(1.2)	9,668	2.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage)	284,201	280,218	270,112	3,983	1.4	14,089	5.2
- บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ (Credit cards, personal loans and others)	194,833	182,056	199,202	12,777	7.0	(4,369)	(2.2)
รวม	1,832,935	1,843,620	1,817,877	(10,685)	(0.6)	15,058	0.8



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย



สินเชื่อเช่าซื้อ 23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
บัตรเครดิต 11%
สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ

สินเชื่อเช่าซื้อ 23%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย 15%
บัตรเครดิต 11%
สินเชื่อส่วนบุคคล และอื่นๆ

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

เงินให้สินเชื่อในไตรมาส 4/2563 ลดลงจำนวน 10,685 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.6 จากไตรมาส 3/2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ จากการชำระคืนสินเชื่อ และการพักชำระหนี้ของลูกค้าในไตรมาส 4/2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจ อันประกอบไปด้วยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยังคงอยู่ที่ร้อยละ 51 ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ขณะที่สินเชื่อเพื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 49

รายละเอียดผลการดำเนินงานของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

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

เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 3.1 หรือจำนวน 20,593 ล้านบาท สินเชื่อบริษัทไทยลดลงร้อยละ 2.6 หรือจำนวน 10,651 ล้านบาท และสินเชื่อบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ (JPC/MNC) ลดลงร้อยละ 3.9 หรือจำนวน 9,942 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อและการเข้าสู่ภาวะปกติของตลาดตราสารหนี้

สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 หรือจำนวน 5,563 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ปัจจัยหลักมาจากการสนับสนุนสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลงร้อยละ 0.6 หรือจำนวน 1,650 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อหลังจากมาตรการพักชำระหนี้สิ้นสุดลง

สินเชื่อเพื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 19,388 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 หรือจำนวน 11,558 ล้านบาท

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 หรือจำนวน 9,668 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 จากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่สอดคล้องกับสภาวะอุตสาหกรรม เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 1.2 หรือจำนวน 5,202 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการชำระคืนสินเชื่อหลังจากมาตรการการพักชำระหนี้สิ้นสุดลง

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 หรือจำนวน 14,089 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 3,983 ล้านบาท จากไตรมาส 3/2563 สะท้อนกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล**ลดลงร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 4,369 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีปัจจัยหลักมาจากมาตรการล็อกดาวน์เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2563 สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 หรือจำนวน 12,777 ล้านบาท จากการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์และปัจจัยด้านฤดูกาลของการใช้จ่ายในช่วงสิ้นปี ก่อนที่จะเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระลอกใหม่ในช่วงปลายเดือนธันวาคม

3.2.2 สินเชื่อจัดชั้น

สินเชื่อจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ก่อนการปรับใช้มาตรฐาน TFRS 9 มีรายละเอียด ดังนี้

งบการเงินรวม	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธ.ค. 63		30 ก.ย. 63	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
Stage 1: สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,651,700	32,982	1,662,104	28,875
Stage 2: สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	143,545	18,214	141,182	18,533
Stage 3: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	46,785	25,211	49,676	27,214
รวม	1,842,030	76,407	1,852,962	74,622

หน่วย : ล้านบาท

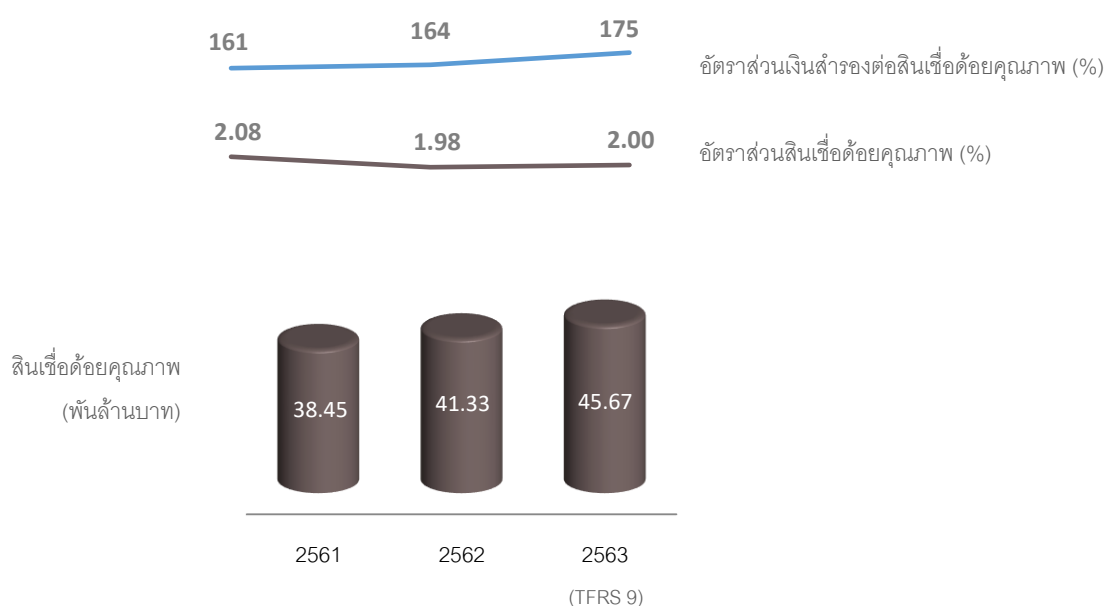
31 ธ.ค. 62

งบการเงินรวม	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ รพท.
จัดชั้นปกติ	1,718,385	13,758
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,641	7,799
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,257	6,306
จัดชั้นสงสัย	6,531	3,217
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,546	11,871
รวม	1,822,360	42,951
สำรองส่วนเกิน		22,759
รวม	1,822,360	65,710

Stage 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 อยู่ที่ 46,785 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,891 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 ขณะที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ที่ 76,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,786 ล้านบาท จากไตรมาสที่ผ่านมา สะท้อนการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพของสินเชื่อ

3.2.3 สินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



Stage 3 (สินเชื่อด้อยคุณภาพ)* ตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธ.ค. 63 (IFRS 9)	30 ก.ย. 63 (IFRS 9)	30 มิ.ย. 63 (IFRS 9)	31 มี.ค. 63 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 62
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.0%	1.2%	1.1%	0.9%	1.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.4%	4.9%	5.0%	5.6%	5.4%
สินเชื่อเพื่อรายย่อย	3.0%	3.0%	3.0%	2.9%	2.3%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	1.9%	1.9%	2.0%	1.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4.1%	4.2%	4.3%	4.0%	3.4%
บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและอื่นๆ	3.9%	3.9%	3.4%	3.1%	1.6%

หมายเหตุ*: ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

เมื่อเทียบกับเดือนกันยายน 2563 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 3,040 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 โดยการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนหนึ่งมาจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 4/2563 จำนวน 1,797 ล้านบาท

ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพของกรุงศรี กรุ๊ป ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.00 เทียบกับร้อยละ 2.24 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 และอยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 1.98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562

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

3.3 โครงสร้างเงินทุน

เงินรับฝาก

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 62	ร้อยละ
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	41,711	42,999	37,336	(1,288)	(3.0)	4,375	11.7
ออมทรัพย์	866,295	777,711	599,989	88,584	11.4	266,306	44.4
ประจำ	926,499	908,431	929,560	18,068	2.0	(3,061)	(0.3)
ไม่ถึงหกเดือน	404,168	326,667	370,607	77,501	23.7	33,561	9.1
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	64,812	96,358	88,673	(31,546)	(32.7)	(23,861)	(26.9)
หนึ่งปีและหนึ่งปีขึ้นไป	457,519	485,406	470,280	(27,887)	(5.7)	(12,761)	(2.7)
รวมเงินรับฝาก	1,834,505	1,729,141	1,566,885	105,364	6.1	267,620	17.1

เงินกู้ยืม

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 63		31 ธ.ค. 62	
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้	80,680	91,322	110,530	(10,642)	(11.7)	(29,850)	(27.0)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	61,163	61,040	61,168	123	0.2	(5)	(0.0)
อื่นๆ	4,276	4,641	3,969	(365)	(7.9)	307	7.7
รวมเงินกู้ยืม	146,119	157,003	175,667	(10,884)	(6.9)	(29,548)	(16.8)

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

การเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของเงินรับฝากเป็นผลจากการที่ลูกค้าชะลอการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงและย้ายมาที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากท่ามกลางการหดตัวของเศรษฐกิจ

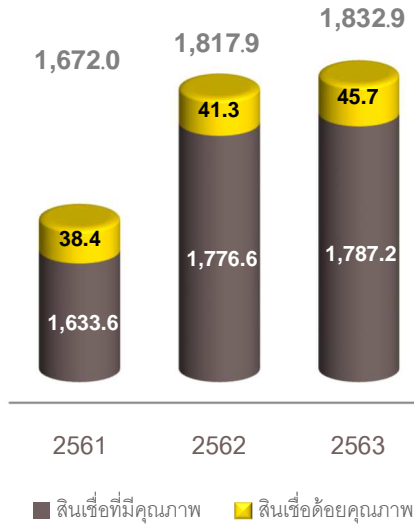
ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากทั้งหมดเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 49.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 40.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

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

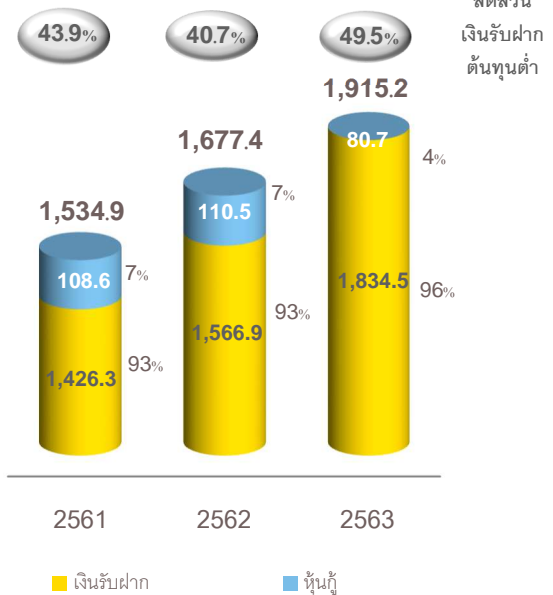
สินเชื่อ

พันล้านบาท



เงินรับฝาก + หุ้นกู้

พันล้านบาท



	2561	2562	2563
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	117%	116%	100%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก + หุ้นกู้	109%	108%	96%

3.4 ภาวะผูกพัน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 63	ร้อยละ	31 ธ.ค. 62	ร้อยละ
การรับอวัลต์ตัวเงินและ							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,655	3,681	5,947	(26)	(0.7)	(2,292)	(38.5)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,401	935	1,217	466	49.8	184	15.1
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5,005	3,863	3,965	1,142	29.6	1,040	26.2
ภาระผูกพันอื่น	122,879	124,757	98,094	(1,878)	(1.5)	24,785	25.3
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	132,940	133,236	109,223	(296)	(0.2)	23,717	21.7

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

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

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

ทั้งนี้ ระดับเงินกองทุนในปัจจุบันยังคงเพียงพอในการรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในปัจจุบันและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมถึงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ และเพียงพอสำหรับการรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากความท้าทายทางเศรษฐกิจและการเงิน

หน่วย: พันล้านบาท

ธนาคาร	31 ธ.ค. 63	30 ก.ย. 63	31 ธ.ค. 62
เงินกองทุน			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	198.18	197.61	191.67
เงินกองทุนชั้นที่ 2	78.08	78.93	75.34
รวมเงินกองทุน	276.26	276.54	267.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.85%	12.24%	11.89%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	5.07%	4.89%	4.67%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.92%	17.13%	16.56%

หมายเหตุ:

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทย ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

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

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

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศการปรับอันดับความน่าเชื่อถือและแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของกรุงศรี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- 1) มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นมีเสถียรภาพจากบวก ในวันที่ 22 เมษายน 2563 ตามการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นมีเสถียรภาพจากบวก สะท้อนผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019
- 2) สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือเป็นมีเสถียรภาพจากบวก เมื่อวันที่ 14 เมษายน 2563 ตามการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นมีเสถียรภาพจากบวก สะท้อนความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจจากผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019
- 3) ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศลดอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว (Long-Term Issue Default Rating (IDR) ของกรุงศรีมาอยู่ที่ BBB+ จาก A- โดยมีแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือมีเสถียรภาพ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ตามการปรับลดอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาว (Long-Term Issue Default Rating (IDR) ของ MUFG Bank มาอยู่ที่ A- จาก A โดยมีแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือมีเสถียรภาพ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 สะท้อนถึงการด้อยลงของความสามารถในการให้การสนับสนุนเป็นพิเศษนอกเหนือจากการดำเนินงานตามปกติ ขณะที่อันดับเครดิตภายในประเทศของกรุงศรีได้รับการคงอันดับเครดิตที่ AAA (tha) โดยแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือปรับเป็นมีเสถียรภาพจากลบ
- 4) ฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้ปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของกรุงศรีจากมีเสถียรภาพเป็นลบ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2563 ตามการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของ MUFG Bank Ltd. จากมีเสถียรภาพเป็นลบ เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563 สอดคล้องกับการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของประเทศญี่ปุ่นจากมีเสถียรภาพเป็นลบ สะท้อนผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจญี่ปุ่น
- 5) ฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้ปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของกรุงศรีเป็นมีเสถียรภาพจากลบ เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2563 ตามการปรับแนวโน้มอันดับเครดิตของ MUFG Bank Ltd. เป็นมีเสถียรภาพจากลบ เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 สะท้อนมุมมองของฟิทช์ เรตติ้งส์ ในการสนับสนุนของรัฐบาลที่มีต่อระบบการเงิน โดยเฉพาะสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบในประเทศญี่ปุ่น

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์, และทริสเรตติ้ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏตามตาราง

มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะยาว	Baa1
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - ระยะสั้น	P-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ไม่ด้อยสิทธิ ระยะยาว	Baa1
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	A-2
ระยะยาว – หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินตราต่างประเทศ)	
ระยะยาว	BBB+
ระยะสั้น	F1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability Rating)	bbb
สนับสนุน	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว	AAA(tha)
ระยะยาว - หุ้นกู้	AAA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ทริสเรตติ้ง	
อันดับเครดิตองค์กร	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้ – หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	AAA
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ