

รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	(ตรวจสอบแล้ว)			การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	(เปรียบเทียบ ธ.ค. 62 - ธ.ค. 63)	
	(ตรวจสอบแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ก่อนตรวจสอบ)	จำนวนเงิน	%
	(1)	(2)	(3)	(4) = (3) - (2)	(5) = (4) / (2)
สินทรัพย์					
เงินสด	1,807.96	1,429.77	1,352.36	(77.41)	(5.41)
เงินลงทุนสุทธิ	5173.74	5363.01	5387.31	24.3	0.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	43,350.88	47,249.58	47,298.23	48.65	0.10
ที่ดินอาคารอุปกรณ์และสินทรัพย์อื่นสุทธิ	643.86	933.69	1405.27	471.58	50.51
รวมสินทรัพย์	80,590.34	81,315.71	76,360.71	4,955.00	6.09
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	78,460.61	79,307.49	75,168.51	(4,138.98)	(5.22)
หนี้สินอื่น	1,963.83	1,363.92	1,517.67	153.75	11.27
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,401.76)	(877.64)	(3,491.64)	(2,614.00)	297.84
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	80,590.34	81,315.71	76,360.71	(4,955.00)	(6.09)


รายการ	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	การเปลี่ยนแปลง	
	(ตรวจสอบแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)	(ก่อนสอบทาน)	(เปรียบเทียบ ธ.ค. 62 - ธ.ค. 63)	
	(1)	(2)	(3)	จำนวนเงิน	%
	(1)	(2)	(3)	(4) = (3) - (2)	(5) = (4) / (2)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	1,370.79	1,381.24	1,142.21	(239.03)	(17.31)
รายได้ตัวสัญญาใช้เงิน (IAM)	368.25	353.63	248.38	(105.25)	(29.76)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	254.26	184.96	148.42	(36.54)	(19.76)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	294.18	673.20	110.05	(563.15)	(83.65)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	623.11	831.82	(166.15)	(997.97)	(119.97)
(บวก) หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)-รายการปกติ	92.34	265.81	2,600.56	2,334.75	878.35
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	530.77	566.01	(2,766.71)	(3,332.72)	(588.81)

ผลการดำเนินงาน : ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2563 สะท้อนถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างต่อภาคธุรกิจและกลุ่มสถาบันการเงิน ทำให้ปี 2563 รายได้ในภาพรวมของธนาคารลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน นอกจากนี้ในปี 2562 มีการบันทึกรายได้ขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของการโอนกลับใบนี้สค้างจ่ายซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียว โดยในปี 2563 รายได้จากการให้สินเชื่อและรายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ลดลง เนื่องจากลูกหนี้เข้ามาตกรการพักชำระหนี้และมีการปรับเงื่อนไขการชำระที่ลดลง รวมถึงผลกระทบจากการหยุดรับรู้รายได้ของรัฐวิสาหกิจรายใหญ่และรายการขาดทุนจากการขายเงินลงทุนของรัฐวิสาหกิจรายเดียวกันที่อยู่ระหว่างการยื่นแผนฟื้นฟูกิจการ ทำให้ปี 2563 ธนาคารขาดทุนจากการดำเนินงาน 166 ล้านบาท โดยได้มีการตั้งสำรองของลูกหนี้รัฐวิสาหกิจรายใหญ่มูลค่า 2,480 ล้านบาท รวมทั้งผลกระทบจากการตั้งสำรองเพิ่มเติม ส่งผลให้ขาดทุนสุทธิ 2,767 ล้านบาท ทั้งนี้ กรณีไม่นับรวมผลกระทบจากรายการพิเศษและการตั้งสำรองของลูกหนี้รัฐวิสาหกิจรายใหญ่มูลค่าดังกล่าว ธนาคารจะมีกำไรจากการดำเนินงาน 35.17 ล้านบาท และ กำไรสุทธิ 120.57 ล้านบาท

ปัญหา/อุปสรรคและข้อเสนอแนะ : จากภาวะเศรษฐกิจที่ทรึงตัวและผลกระทบจากการแพร่ระบาดของสถานการณ์ COVID-19 ทำให้รายได้หลักที่มาจาก การให้สินเชื่อและการปรับโครงสร้างหนี้ไม่เป็นไปตามประมาณการที่กำหนด อย่างไรก็ตามในปี 2563 ธนาคารสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายดำเนินงานได้ค่อนข้างดี เมื่อเทียบกับปี 2562 รวมทั้งธนาคารได้ให้ความสำคัญในการติดตามหนี้ทั้งรายใหญ่และรายย่อย รวมถึงการสกัดหนี้เพื่อไม่ให้ตกชั้นเพิ่ม โดยมีการจัดทำแผนปฏิบัติการเร่งรัดการดำเนินงานระยะสั้น (Quick Win) เพื่อเร่งรัดผลการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามแผน

ผลการดำเนินงานโครงการตามแผนยุทธศาสตร์ในปี 2563

เป็นไปตาม Action Plan จำนวน 1 โครงการ

โครงการ	วัตถุประสงค์ ปี 2563	ผลการดำเนินงานสะสม ณ ธันวาคม 2563	ความสำเร็จตามแผน	งบประมาณ (ลบ.)		
				อนุมัติ	เบิกใช้สะสม	ร้อยละการเบิกจ่าย
1. โครงการพัฒนาระบบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี (TFRS9)	เพื่อให้บริการเงินของธนาคารถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศที่รับรองโดยทั่วไป และเป็นส่วนหนึ่งของการเตรียมความพร้อมในการเข้าร่วมประชาคมอาเซียน (AEC) โดยการแสดงถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงินในระดับสากล	เป้าหมาย 100.00% -จัดหาที่ปรึกษาและพัฒนาแบบจำลอง -มีการทยอยรับรู้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ TFRS9	 100.00%	10.00	-	-

โครงการที่ต้องปรับระยะเวลาดำเนินโครงการในปี 2563 จำนวน 2 โครงการ

โครงการ	วัตถุประสงค์ ปี 2563	ผลการดำเนินงานสะสม ณ ธันวาคม 2563	ความสำเร็จตามแผน	งบประมาณ (ลบ.)		
				อนุมัติ	เบิกใช้สะสม	ร้อยละการเบิกจ่าย
1. พัฒนาระบบงาน KYC/CDD	ธนาคารสามารถปฏิบัติตามที่ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย กำหนดไว้	เป้าหมาย 40.00% -ระบบ KYC สัญญาลงนาม ในวันที่ 24 สิงหาคม 2563 -ส่ง FSD (Functional Specification Requirement Document) เรียบร้อยแล้ว อยู่ระหว่างจัดทำ เอกสาร SRS Doc (System Requirements Specification Document Blueprint)	 10.00%	28.00	3.53	12.61%
2. Mobile Banking	เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการและขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย	เป้าหมาย 24.18% -ปรับปรุง IT Infrastructureตามข้อเสนอแนะของธปท. -กลุ่มงาน IT อยู่ระหว่างพัฒนา Payment & Service Gateway	 20.10%	50.00	-	-



เป็นไปตามแผน



ล่าช้ากว่าแผน