

## รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2564

ณ 31 มีนาคม 2564

### ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท


รายการ	ปี 2563 (ก่อนตรวจสอบ)	ก่อนสอบทาน		การเปลี่ยนแปลง	
		28 กุมภาพันธ์ 2564	31 มีนาคม 2564	(เปรียบเทียบ มี.ค. 64 - ก.พ. 64)	
		(1)	(2)	จำนวนเงิน	%
				(4) = (3) - (2)	(5) = (4) / (2)
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	1,352.36	1,262.23	1,300.89	38.66	3.06
เงินลงทุนสุทธิ	5,387.31	4,904.80	4,601.35	(303.45)	(6.19)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	47,298.23	47,461.33	48,410.64	949.31	2.00
ที่ดินอาคารอุปกรณ์และสินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,405.27	1,528.86	1,452.67	(76.19)	(4.98)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>76,360.71</b>	<b>72,833.92</b>	<b>73,149.43</b>	<b>315.51</b>	<b>0.43</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก	75,168.51	72,160.18	72,788.67	628.49	0.87
หนี้สินอื่น	1,517.67	1,641.07	1,693.34	52.27	3.19
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,491.64)	(3,552.76)	(3,520.24)	32.52	(0.92)
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>76,360.71</b>	<b>72,833.92</b>	<b>73,149.43</b>	<b>315.51</b>	<b>0.43</b>

รายการ	ปี 2563 (ก่อนตรวจสอบ)	ก่อนสอบทาน		การเปลี่ยนแปลง		ก่อนสอบทาน
		28 กุมภาพันธ์ 64 (รายเดือน)	31 มีนาคม 64 (รายเดือน)	(เปรียบเทียบ มี.ค. 64 - ก.พ. 64)		31 มีนาคม 64
		(1)	(2)	จำนวนเงิน	%	สะสม
				(4) = (3) - (2)	(5) = (4) / (2)	(6)
รายได้ทางการเงิน	2,183.95	67.80	280.51	212.71	313.73	523.67
หัก ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,041.74	60.75	61.81	1.06	1.74	193.96
รายได้ทางการเงินสุทธิ	1,142.21	7.05	218.70	211.65	3,002.13	329.71
รายได้ตัวสัญญาใช้เงิน (IAM)	248.38	12.40	13.27	0.87	7.02	40.03
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	148.42	13.12	16.84	3.72	28.35	50.79
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	110.05	3.89	6.14	2.25	57.84	16.69
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>(166.15)</b>	<b>(84.83)</b>	<b>139.00</b>	<b>223.83</b>	<b>(263.86)</b>	<b>59.35</b>
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	2,600.56	(17.86)	107.49	125.35	(701.85)	86.36
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>	<b>(2,766.71)</b>	<b>(66.97)</b>	<b>31.51</b>	<b>98.48</b>	<b>(147.05)</b>	<b>(27.01)</b>

**ผลการดำเนินงาน :** ณ มี.ค.64 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน 139.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับเดือน ก.พ.64 เนื่องจากธนาคารสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายได้ต่ำกว่าประมาณการ รวมถึงรายได้จากการให้สินเชื่อและรายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยมีการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 107.49 ล้านบาท จากลูกหนี้ที่มีคุณภาพลดลงและได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้มีกำไรสุทธิ จำนวน 31.51 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานสะสม ณ มี.ค.64 เท่ากับ 59.35 ล้านบาท มากกว่าเป้าหมาย จำนวน 9.80 ล้านบาท โดยมีขาดทุนสุทธิสะสม เท่ากับ 27.01 ล้านบาท

**ปัญหา/อุปสรรคและข้อเสนอแนะ :** การขยายสินเชื่อยังไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายจากผลกระทบภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยรวมถึงคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มลดลงจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยธนาคารได้มีการเร่งรัดการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ไม่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 และได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ COVID-19 รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพในการสกัดหนี้ที่มีแนวโน้มจะตกชั้นเป็น NPF เพื่อลดภาระในการตั้งสำรอง

รายละเอียดผลการดำเนินงานโครงการตามแผนยุทธศาสตร์ในปี 2564 จำนวนทั้งสิ้น 3 โครงการ  
เป็นไปตาม Action plan จำนวน 1 โครงการ

โครงการ	วัตถุประสงค์ ปี 2564	ผลการดำเนินงาน ณ มีนาคม 2564	ความสำเร็จ ตามแผน	งบประมาณ (ลบ.)		
				อนุมัติ	เบิกใช้ สะสม	ร้อยละการ เบิกจ่าย
1.โครงการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี (TFRS9)	เพื่อให้งบการเงินของธนาคารถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศที่รับรองโดยทั่วไป และเป็นส่วนหนึ่งของการเตรียมความพร้อมในการเข้าร่วมประชาคมอาเซียน (AEC) โดยการแสดงถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงินในระดับสากล	เป้าหมาย 53% -Data Cleansing ด้านเงินให้สินเชื่อ ด้านเงินฝากและบริหารเงิน -TOR ได้รับความเห็นชอบและประกาศ <b>ผลการดำเนินงาน</b> - อยู่ระหว่างการจัดทำ Data Cleansing ด้านสินเชื่อ - เรื่อง TOR เรื่องการพัฒนาที่ปรึกษาด้านระบบ และเพื่อซื้อระบบ	 55%	90.00	-	-





เป็นไปตามแผน



ล่าช้ากว่าแผน

โครงการที่ต้องปรับระยะเวลาดำเนินโครงการในปี 2564 จำนวน 2 โครงการ

โครงการ	วัตถุประสงค์ ปี 2564	ผลการดำเนินงาน ณ มีนาคม 2564	ความสำเร็จตามแผน	งบประมาณ (ลบ.)		
				อนุมัติ	เบิกใช้ สะสม	ร้อยละการ เบิกจ่าย
1.โครงการ Mobile Banking	1. เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการที่เหมาะสมกับเทคโนโลยีและพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป 2. ขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย 3. ใช้เป็นแหล่งข้อมูลสำหรับการวางนโยบายที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือ Cross-selling ผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร	<b>เป้าหมาย 49.50%</b> -Project Resource Reviewing -จัดหาผู้พัฒนาระบบ -พัฒนาระบบ <b>ผลการดำเนินงาน</b> -ปรับ Scope Promptpay Gateway -Monitor & Report การพัฒนาระบบ -ออกแบบ Customer Journey -พัฒนาระบบ Implement CBS Service API for Mobile และระบบ Implement System Architecture & Infrastructure -จัดทำ UX Wireframe, App. Path & Mockup	 40.48%	50.00	-	-
2. โครงการพัฒนาระบบงาน KYC/CDD (โครงการต่อเนื่อง)	1. ธนาคารสามารถปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย 2. มีระบบจัดเก็บข้อมูลตาม พรบ. ปปง. และพรบ. ปกธ. กำหนดไว้ไม่ถูกปรับหรือลงโทษกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย	<b>เป้าหมาย 65%</b> -กำหนดแผนงานพัฒนาและติดตั้งระบบ KYC <b>ผลการดำเนินงาน</b> -ดำเนินการตรวจสอบ SRS (System Requirements Specification Document Blueprint)	 10%	28.00	-	-



เป็นไปตามแผน



ล่าช้ากว่าแผน