

ส่วนที่ 3**ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน****13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ****13.1 งบการเงิน**

- **ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2561, 2560 และ 2559

- **สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2561, 2560 และ 2559**

- **ปี 2561**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- **ปี 2560**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

- **ปี 2559**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
สินทรัพย์						
เงินสด	62,394,091	65,472,802	66,338,317	62,329,288	65,382,699	66,261,272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	450,699,724	437,738,297	394,612,287	404,378,243	385,771,851	342,757,301
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28,649,605	27,359,581	24,471,159	28,334,423	27,047,821	24,040,842
เงินลงทุนสุทธิ	556,787,522	591,719,967	546,613,858	525,694,808	563,445,386	518,115,767
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,607,844	1,460,090	1,327,421	37,290,633	37,090,632	33,680,877
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,083,702,949	2,004,496,384	1,941,586,291	2,026,148,551	1,954,426,697	1,893,632,507
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,623,746	5,061,073	4,652,521	5,487,524	4,953,268	4,536,487
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,089,326,695	2,009,557,457	1,946,238,812	2,031,636,075	1,959,379,965	1,898,168,994
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(542,891)	(507,523)	(493,063)	(499,799)	(469,345)	(450,949)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(147,588,430)	(137,710,621)	(116,808,546)	(144,326,155)	(134,510,776)	(113,368,416)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,414,669)	(2,310,372)	(2,709,754)	(5,414,669)	(2,310,372)	(2,709,754)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,935,780,705	1,869,028,941	1,826,227,449	1,881,395,452	1,822,089,472	1,781,639,875
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	1,577,698	1,432,858	686,373	87,709	128,232	116,245
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,603,892	11,415,102	12,262,492	8,742,836	8,529,592	8,776,512
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	42,567,441	43,834,022	45,230,550	41,180,182	42,368,555	43,767,374
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,080,011	1,032,300	828,594	990,727	951,853	774,276
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	4,091,264	3,676,165	3,347,566	2,947,919	2,686,368	2,355,259
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	3,550,058	5,301,324	3,541,325	-	-	-
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	3,324,390	3,203,364	4,366,690	3,149,620	3,077,643	4,328,555
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,035,979	13,635,575	14,375,708	11,720,218	11,466,882	12,184,928
รวมสินทรัพย์	3,116,750,224	3,076,310,388	2,944,229,789	3,008,242,058	2,970,036,986	2,838,799,083

ธนาครกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	2,326,469,540	2,310,743,284	2,178,140,784	2,262,490,378	2,252,421,001	2,116,658,689
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	136,862,124	133,583,866	130,927,972	128,394,405	127,212,537	122,899,921
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7,223,141	7,251,740	6,932,543	7,199,386	7,210,370	6,911,655
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,338,039	21,001,637	26,713,721	21,854,408	20,213,259	26,153,232
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348,334	107,189,917	137,815,211	116,221,332	106,963,811	137,624,479
ภาระของธนาครจากการรับรอง	1,577,698	1,432,858	686,373	87,709	128,232	116,245
ประมาณการหนี้สิน	16,518,913	13,504,271	12,941,250	16,311,378	13,323,068	12,777,872
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	1,399,378	5,742,629	5,702,331	1,187,304	5,527,563	5,468,140
หนี้สินอื่น	74,854,166	73,853,150	65,124,721	52,536,301	50,935,841	45,847,425
รวมหนี้สิน	2,703,591,333	2,674,303,352	2,564,984,906	2,606,282,601	2,583,935,682	2,474,457,658
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	42,842,767	56,282,626	55,239,381	46,154,541	57,886,128	56,354,551
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23,000,000	22,000,000	21,000,000	23,000,000	22,000,000	21,000,000
อื่น ๆ	101,500,000	96,500,000	91,500,000	101,500,000	96,500,000	91,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	170,036,820	151,506,327	135,841,529	155,870,255	134,280,515	120,052,213
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	412,814,248	401,723,614	379,015,571	401,959,457	386,101,304	364,341,425
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	344,643	283,422	229,312	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	413,158,891	402,007,036	379,244,883	401,959,457	386,101,304	364,341,425
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,116,750,224	3,076,310,388	2,944,229,789	3,008,242,058	2,970,036,986	2,838,799,083

ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	110,780,806	105,476,438	102,443,089	106,032,995	101,041,157	98,491,679
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,405,148	38,851,433	38,445,326	37,503,469	37,028,645	36,805,028
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,375,658	66,625,005	63,997,763	68,529,526	64,012,512	61,686,651
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,437,166	36,459,914	32,936,178	32,045,654	31,783,903	28,868,623
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,847,296	8,933,985	8,444,078	9,682,127	8,840,706	8,343,208
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,589,870	27,525,929	24,492,100	22,363,527	22,943,197	20,525,415
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,300,443	6,257,302	7,459,181	7,499,069	6,462,977	6,288,147
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,008,787	6,428,410	4,271,560	4,350,040	6,463,329	2,397,447
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	77,695	204,290	96,620	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,048,631	1,196,054	998,894	764,837	614,971	759,561
รายได้จากเงินปันผล	3,781,176	3,787,746	3,966,068	12,200,147	5,174,720	4,433,468
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,218,024	442,976	575,335	965,278	302,391	443,553
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	121,400,284	112,467,712	105,857,521	116,672,424	105,974,097	96,534,242
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,773,505	25,540,525	25,247,253	26,094,945	23,067,692	22,829,785
ค่าตอบแทนกรรมการ	154,466	147,714	125,486	114,985	110,940	105,020
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,466,827	10,252,212	9,908,827	9,743,108	9,519,196	9,207,253
ค่าภาษีอากร	3,367,073	3,357,316	3,387,529	3,281,363	3,258,450	3,292,570
อื่นๆ	12,402,779	9,650,205	11,836,074	10,961,787	9,041,670	11,053,285
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	55,164,650	48,947,972	50,505,169	50,196,188	44,997,948	46,487,913
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	21,964,530	22,369,887	15,727,950	21,151,692	22,297,483	15,139,314
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,271,104	41,149,853	39,624,402	45,324,544	38,678,666	34,907,015
ภาษีเงินได้	8,554,435	7,832,312	7,555,687	6,933,173	7,098,248	6,427,739
กำไรสุทธิ	35,716,669	33,317,541	32,068,715	38,391,371	31,580,418	28,479,276

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ)
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย						
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่าสุทธิธรรม	(3,839,418)	11,120,942	3,580,453	(7,457,054)	10,987,521	1,618,415
จำนวนสุทธิที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(7,877,645)	(2,266,394)	(4,333,047)	(4,218,966)	(2,259,684)	(2,459,055)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(3,179,645)	(5,018,159)	(2,117,306)	(1,509,033)	(4,433,626)	27,140
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	346	-	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	2,399,421	(1,849,539)	133,437	2,392,714	(1,822,458)	147,765
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	399,452	(282,820)	150,762	401,353	(288,545)	158,149
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(75,866)	50,548	(29,828)	(76,246)	51,693	(31,306)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(12,173,355)	1,754,578	(2,615,529)	(10,467,232)	2,234,901	(538,892)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	23,543,314	35,072,119	29,453,186	27,924,139	33,815,319	27,940,384
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	35,329,972	33,008,714	31,814,845	38,391,371	31,580,418	28,479,276
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	386,697	308,827	253,870	-	-	-
	35,716,669	33,317,541	32,068,715	38,391,371	31,580,418	28,479,279
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,156,620	34,763,290	29,205,025	27,924,139	33,815,319	27,940,384
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	386,694	308,829	248,161	-	-	-
	23,543,314	35,072,119	29,453,186	27,924,139	33,815,319	27,940,384
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	18.51	17.29	16.67	20.11	16.54	14.92
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,271,104	41,149,853	39,624,402	45,324,544	38,678,666	34,907,015
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	3,356,325	3,402,192	3,343,210	3,201,752	3,251,407	3,191,623
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,358,031	22,617,969	15,351,307	17,545,193	22,545,565	14,762,671
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	3,606,499	(341,656)	376,643	3,606,499	(341,656)	376,643
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(866,826)	(10,962,448)	(884,066)	(866,826)	(10,962,448)	(884,066)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	890,939	1,226,701	2,203,977	1,026,743	1,355,044	2,299,806
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	219,138	(39,823)	(26,268)	857	(5,104)	6,472
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	66,340	926	337,869	66,340	926	337,869
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(10,684,693)	(8,506,146)	(4,317,320)	(7,025,946)	(8,541,065)	(2,443,207)
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	2,675,906	2,171,310	45,760	2,675,906	2,171,310	45,760
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(77,695)	(204,290)	(96,620)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	1,058,423	(159,249)	(21,098)	429,783	5,199	(75,311)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,272)	(30,593)	(5,954)	(2,304)	(29,776)	(3,588)
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	91,824	33,801	(107,251)	91,824	34,122	(107,251)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	3,482,337	649,097	3,909,536	3,457,027	620,555	3,880,201
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71,375,658)	(66,625,005)	(63,997,763)	(68,529,526)	(64,012,512)	(61,686,651)
รายได้เงินปันผล	(3,781,176)	(3,787,746)	(3,966,068)	(12,200,147)	(5,174,720)	(4,433,468)
เงินสดรับดอกเบี้ย	110,767,001	104,630,832	102,189,873	106,001,571	100,232,431	98,186,933
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,083,462)	(37,192,424)	(39,975,027)	(37,279,290)	(35,720,689)	(37,769,480)
เงินสดรับเงินปันผล	3,898,498	3,669,658	3,966,068	3,672,659	3,502,573	3,731,574
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(12,134,523)	(8,624,609)	(9,210,653)	(10,716,622)	(7,520,376)	(7,703,865)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(85,964)	(174,060)	(43,218)	(114,409)	(94,010)	(61,654)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	85,574	(303,922)	470,421	29,384	(242,614)	358,209
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง						
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	54,734,670	42,600,368	49,167,760	50,395,012	39,752,828	46,916,235
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,570,449)	(46,691,452)	(22,761,540)	(19,836,032)	(42,991,034)	(15,339,299)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	6,289,689	5,989,130	(44,882,632)	4,092,866	8,877,130	(43,870,549)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(88,376,984)	(63,868,627)	(72,801,318)	(80,419,545)	(61,627,139)	(74,114,138)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,692,313	2,038,291	1,834,421	1,296,501	1,273,371	1,297,459
สินทรัพย์อื่น	(876,447)	(2,977,053)	(46,954)	(2,391,024)	(1,310,958)	2,795,369

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	15,726,256	132,602,500	87,176,124	10,069,378	135,762,312	77,550,902
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,278,257	2,655,894	2,246,548	1,181,868	4,312,617	5,758,907
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(28,599)	319,197	1,206,094	(10,984)	298,715	1,233,763
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(102,183)	(13,239)	132,086	(3,081)	(48,613)	-
หนี้สินอื่น	(1,621,895)	159,983	491,749	1,303,152	(3,121,371)	(6,127,971)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(23,855,372)	72,814,992	1,762,338	(34,321,889)	81,177,858	(3,899,322)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(406,898,932)	(440,696,108)	(378,947,953)	(396,232,943)	(435,117,985)	(372,451,454)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	438,671,785	387,155,324	400,802,314	421,540,961	383,077,621	393,377,248
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(61,740,676)	(43,069,324)	(60,217,202)	(10,550,169)	(3,633,249)	(4,963,972)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	52,854,424	49,810,587	58,499,101	9,647,827	5,510,456	9,427,905
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(3,388,875)	(4,173,656)	(5,733,886)	(3,144,206)	(4,173,656)	(5,733,886)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	5,373,981	7,416,233	3,034,895	5,373,981	7,416,233	3,034,895
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(200,001)	(231,884)	-	(200,001)	(3,410,964)	(500,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	42,916	-	-	42,916	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	130,287	258,540	49,398	8,644,809	1,554,058	701,893
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(1,686,958)	(1,476,906)	(2,180,111)	(1,586,272)	(1,345,347)	(1,937,206)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,833	38,147	7,531	2,704	30,296	4,654
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	23,119,868	(44,926,131)	15,314,087	33,496,691	(50,049,621)	20,960,077
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	38,847,808	-	-	38,847,808	-	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	(29,131,439)	(20,000,000)	-	(29,131,439)	(20,000,000)	-
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	171,254	135,573	(34,101)	171,254	135,573	(34,101)
เงินปันผลจ่าย	(12,065,986)	(12,055,440)	(12,021,823)	(12,065,986)	(12,055,440)	(12,021,823)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(325,473)	(252,478)	(217,504)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,503,836)	(32,172,345)	(12,273,428)	(2,178,363)	(31,919,867)	(12,055,924)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(51,842)	(86,608)	(50,041)	(49,850)	(86,943)	(43,025)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,291,182)	(4,370,092)	4,752,956	(3,053,411)	(878,573)	4,961,806
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	65,767,586	70,137,678	65,384,722	65,382,699	66,261,272	61,299,466
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	62,476,404	65,767,586	70,137,678	62,329,288	65,382,699	66,261,272

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	69.04%	68.70%	67.87%
อัตรากำไรสุทธิ	20.70%	20.60%	20.83%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾	8.73%	8.49%	8.59%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.11%	4.05%	4.14%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.52%	1.55%	1.60%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.58%	2.51%	2.55%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.89%	3.58%	3.38%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.28%	2.20%	2.20%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.13%	1.09%	1.09%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾ (เท่า)	6.55	6.66	6.77
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	85.03%	82.63%	83.56%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	89.54%	86.72%	89.12%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	86.05%	86.41%	84.92%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	34.15%	36.52%	37.79%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.96%	18.17%	18.32%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	7.32%	6.97%	6.14%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.37%	0.06%	0.06%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ²⁾	3.42%	3.88%	3.22%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.27%	0.25%	0.24%

¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนที่เป็นของธนาคาร

²⁾ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	203.51	184.58	161.90
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.51	17.29	16.67
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.99	10.68	9.71

ในปี 2561 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จาก 184.58 บาทในปี 2560 เป็น 203.51 บาทในปี 2561 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จาก 17.29 บาทต่อหุ้นในปี 2560 เป็น 18.51 บาทต่อหุ้นในปี 2561 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 10.68 ในปี 2560 เป็น 10.99 ในปี 2561

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2561

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 4.1 เทียบกับร้อยละ 4.0 ในปี 2560 โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ หรือ GDP (Gross Domestic Products) ปี 2561 มีมูลค่า 16.3 ล้านล้านบาท หรือประมาณ 5 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ถึงแม้อุปสงค์ในประเทศยังคงขยายตัวต่อเนื่องในปี 2561 แต่ภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวได้ชะลอตัวในช่วงครึ่งหลังของปี ท่ามกลางภาวะการชะลอตัวของการค้าโลกและความไม่แน่นอนในการดำเนินนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกา มูลค่าส่งออกสินค้าในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 7.7 ชะลอตัวจากร้อยละ 9.8 ในปีก่อน ขณะเดียวกันจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 ชะลอตัวจากร้อยละ 9.4 ในปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง แม้จะกลับมาฟื้นตัวในเดือนธันวาคม ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยในปี 2561 เกินดุล 37.7 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ลดลงจาก 50.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2560

ตลาดการเงินโลกยังคงเผชิญความผันผวนเป็นระยะ ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ความสัมพันธ์ระหว่างสหราชอาณาจักรกับสหภาพยุโรปในระยะต่อไป สถานการณ์ความผันผวนในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ และความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตาม ไทยยังคงมีเสถียรภาพด้านต่างประเทศคงเห็นได้จากดุลบัญชีเดินสะพัดที่เกินดุลประมาณร้อยละ 7.5 ของ GDP และสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศ คิดเป็น 1.3 เท่า ของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด ในปี 2561 ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี อยู่ในระดับ 32.55 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงเล็กน้อย คือประมาณร้อยละ 0.75 เทียบกับต้นเดือนมกราคม ซึ่งอยู่ที่ระดับ 32.31 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

สำหรับเศรษฐกิจภายในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวสูงกว่าที่คาด ด้วยแรงส่งจากยอดขายรถยนต์ที่เร่งตัวต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2560 หลังจากความต้องการที่เพิ่มขึ้นมากในช่วงปี 2555 - 2556 จากนโยบายรถคันแรก แต่หนี้สินภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากสิ้นปี 2560 มาอยู่ที่ 12.3 ล้านล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2561 ประกอบกับราคาสินค้าเกษตรที่ลดลง เช่น ยางพารา และปาล์มน้ำมัน ได้ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม รัฐบาลได้อนุมัติงบประมาณจำนวน 84,200 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอยภายในประเทศ ด้านการลงทุนในประเทศยังคงเร่งตัวในอุตสาหกรรมที่มีการใช้กำลังการผลิตสูง เช่น ยานยนต์ และปิโตรเคมี ขณะที่การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลยังคงมีความคืบหน้าอย่างค่อยเป็นค่อยไป

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.7 ในปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.1 ในปี 2561 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากราคาพลังงานที่เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 2 และ 3 ของปี ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 0.6 ในปี 2560 จากการขยายตัวต่อเนื่องของอุปสงค์ภายในประเทศโดยรวม

ในวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นครั้งแรกในรอบ 7 ปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.75 เพื่อลดความเสี่ยงด้านเสถียรภาพการเงินและเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน (Policy Space) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถรับมือกับภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยในอนาคต

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562

สำหรับปี 2562 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.8 เนื่องจากการส่งออกที่ขยายตัวได้ช้าลง ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยภายนอกหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นนโยบายการค้าของ

สหรัฐอเมริกาและประเทศคู่ค้าสำคัญ ความเสี่ยงที่เศรษฐกิจจีนอาจจะลดลงกว่าที่คาด ความเสี่ยงทางการเมืองภายในยุโรป และผลจากภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ทั้งนี้ แม้ภาคเศรษฐกิจต่างประเทศจะชะลอตัว แต่ราคาน้ำมันโดยเฉลี่ยที่มีแนวโน้มลดลง จะส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยยังคงเกินดุลในระดับร้อยละ 7 - 8 ของ GDP

ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลง เนื่องจากยอดขายรถยนต์ที่คาดว่าจะปรับตัวสู่ภาวะปกติ ประกอบกับหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงจะเป็นอุปสรรคต่อการใช้จ่ายภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ความต่อเนื่องในการดำเนินนโยบายของภาครัฐ รวมถึงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมการลงทุนของภาครัฐ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ในการย้ายกิจกรรมและฐานการผลิตมายังประเทศไทย หลังจากการขึ้นภาษีระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์และชิ้นส่วนยานยนต์

ราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มลดลงในปี 2562 คาดว่าจะมีส่วนทำให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานมีแนวโน้มทรงตัว ซึ่งสะท้อนถึงการบริโภคภาคเอกชนที่ชะลอตัว

สำหรับอัตราดอกเบี้ยในประเทศ มีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นไปอีกระยะหนึ่ง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอนาคตคาดว่าจะเป็นไปได้ยากเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารในอนาคต

ในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า นโยบายของรัฐบาลลดจนสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์หลายประการ ดังต่อไปนี้

1. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง พร้อมกับกำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่ได้รับการส่งเสริม เพื่อให้เกิดการลงทุนอย่างเป็นรูปธรรม โดยรัฐบาลได้อนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบสาธารณูปโภคที่สำคัญ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่ โครงการขยายสนามบินอู่ตะเภาและพัฒนาเป็นศูนย์กลางการบินและการซ่อมบำรุงอากาศยาน หรือ MRO (Maintenance Repair and Overhaul) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อมสนามบิน 3 แห่ง (สุวรรณภูมิ – คอนเมือง – อู่ตะเภา) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือมาบตาพุดระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ อีกทั้งการพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation) เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งศูนย์กลางเศรษฐกิจของภูมิภาค รวมทั้งการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ เพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของประเทศไทย ทั้งนี้ รัฐบาลได้ส่งเสริมการลงทุนในเขตนี้โดยให้สิทธิประโยชน์พิเศษมากกว่าเขตอื่น

2. การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัล การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีช่วยให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก โดยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร ขณะเดียวกัน การเกิดขึ้นของธุรกิจฟินเทคทำให้สภาพแวดล้อมด้านการแข่งขันเปลี่ยนแปลงไป โดยมีผู้เล่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเข้ามาในตลาดมากขึ้น

3. แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) แผนยุทธศาสตร์นี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment)

อย่างครบวงจร ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) แผนดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนเป้าหมายของการพัฒนาไปสู่การเป็นสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ลดต้นทุนและช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ เพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงินของประเทศ

4. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (Financial Sector Master Plan Phase III) แผนดังกล่าวเป็นแผนระยะ 5 ปี (พ.ศ. 2559 - 2563) มีเป้าหมายเพื่อให้ระบบสถาบันการเงินไทยแข่งขันได้ สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายขึ้นด้วยราคาที่เป็นธรรมและไม่บิดเบือน และสนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในภูมิภาคภายใต้การกำกับดูแลเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการในหลายด้าน เช่น การพัฒนาระบบการชำระเงินพร้อมเพย์ (PromptPay) พร้อมผลักดันการใช้ QR Code ในการชำระเงิน และสร้างสนามทดสอบนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory Sandbox) การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent) เพื่อขยายช่องทางในการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ การพัฒนาฐานข้อมูลสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้ประโยชน์ในการวางแผนบริหารความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสให้ธุรกิจเหล่านั้นเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น การพัฒนามาตรฐาน QR Code เพื่อรองรับบริการการชำระเงินในกัมพูชาและการเชื่อมโยงการชำระเงินระหว่างกัมพูชากับไทย รวมถึงการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นมาตรการเชิงป้องกันเพื่อเสริมสร้างความมีเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม เป็นต้น

5. การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) การพัฒนาทางเศรษฐกิจที่ผ่านมาได้ส่งผลข้างเคียงหลายประการ เช่น การทำลายสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ และความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งมีแนวโน้มรุนแรงขึ้นเป็นลำดับ ทำให้ทั่วโลกหันมาให้ความสำคัญกับแนวคิด “การพัฒนาอย่างยั่งยืน” (Sustainable Development) ที่เน้นการพัฒนาในเชิงคุณภาพมากขึ้น คำนึงถึงผลกระทบในระยะยาวและประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม ในฐานะตัวกลางทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทด้านการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านการสนับสนุนธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารพาณิชย์ที่มีการดำเนินการภายใต้แนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืนได้เป็นอย่างดี จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ ของธนาคาร ส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดี และสามารถสร้างผลประโยชน์ที่ดีได้อย่างยั่งยืน

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อม กฎเกณฑ์ทางการ ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และสถานการณ์การเมือง รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก สถานการณ์ด้านตลาดแรงงาน และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ 3 ประการ คือ ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน ภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ประกอบกับหนี้สินในหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูง และสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป

ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ว่าความเชื่อมั่นภาคเอกชนจะดีขึ้นบ้างหลังจากการเจรจาที่ผ่านมา แต่ความเสี่ยงที่ความขัดแย้งทางการค้าจะเพิ่มขึ้นนั้นยังคงมีอยู่ เนื่องจากยังไม่ได้มีการตกลงกันในประเด็นสำคัญหลายประเด็น เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยีจากบริษัทสหรัฐอเมริกา และนโยบายอุตสาหกรรมของจีน ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีนดังกล่าว อาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงิน และชะลอการค้าและการลงทุนโลก นอกจากนี้ ผลกระทบต่อตลาดเกิดใหม่ในเอเชียอาจรุนแรงมากขึ้น หากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนในระยะต่อไปส่งผลให้อุปสงค์ในประเทศจีนชะลอตัวลงมากยิ่งขึ้น

ภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ประกอบกับหนี้สินในหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูง สภาพคล่องที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วงเวลา 10 ปี หลังวิกฤตการเงินโลก ทำให้หนี้สาธารณะและหนี้สินภาคเอกชนปรับสูงขึ้นในหลายประเทศ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและสภาพคล่องที่ตึงตัวขึ้น อาจทำให้ประเทศเหล่านี้เผชิญปัญหาในการลดระดับหนี้สิน และการกู้ยืมรอบใหม่ ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่กดดันกิจกรรมทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ กลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ที่มีการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและมีหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศในระดับสูงขณะที่มีทุนสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับต่ำ จะเผชิญกับความเสี่ยงที่กระแสเงินทุนอาจเคลื่อนย้ายออกนอกประเทศอย่างรวดเร็ว และอาจส่งผลกระทบต่อที่ยาวกว้างไปยังตลาดเกิดใหม่อื่นๆ ได้

สถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง โดยเฉพาะความเสี่ยงที่การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรอาจเกิดขึ้นพร้อมกับการลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อสหราชอาณาจักรและสหภาพยุโรปในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ ยังคงมีความไม่แน่นอนในทิศทางนโยบายของเยอรมนีและอิตาลี อีกทั้งยังมีความเสี่ยงทางการเมืองที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งสภายุโรป และการเลือกตั้งทั่วไปของหลายประเทศในยุโรป

2. สถานการณ์ด้านตลาดแรงงาน

ทรัพยากรบุคคลที่เพียงพอและเหมาะสมทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพเป็นรากฐานในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ด้านตลาดแรงงานที่กำลังเปลี่ยนแปลงไปทำให้ธุรกิจจำนวนมาก รวมถึงธุรกิจธนาคาร เผชิญความท้าทายในการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น การขาดความเข้าใจและขาดการวางแผนเตรียมความพร้อมที่ดีเป็นความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน และผลประกอบการในระยะยาวของธนาคาร

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในตลาดแรงงาน ได้แก่ การเข้าสู่สังคมสูงวัย ทักษะคนในการทำงานที่แตกต่างกันระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย และการพัฒนาเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า

การเข้าสู่สังคมสูงวัย การที่ประเทศไทยเริ่มมีสัดส่วนประชากรสูงอายุเพิ่มมากขึ้นอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับปัญหาการขาดแคลนแรงงานในอนาคตได้

ทักษะคนในการทำงานที่แตกต่างกันระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย ด้วยเหตุที่ปัจจุบันมีความแตกต่างกันในเชิงทัศนคติต่อการทำงานที่ค่อนข้างชัดเจนระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย ตัวอย่างเช่น บุคลากรรุ่นอาวุโส ที่เน้นการทำงานหนัก บุคลากรรุ่นใหม่ ที่ทำงานมาได้ระยะหนึ่งแล้ว จะให้ความสำคัญกับความสมดุลระหว่างการทำงานกับการพักผ่อน และบุคลากรรุ่นที่อายุน้อย ที่ใกล้ชิดสำเร็จการศึกษาหรือเตรียมหางานทำ จะมีความเป็นตัวของตัวเองสูง ต้องการเป็น

เจ้าของกิจการเองมากกว่าเป็นลูกจ้างบริษัทอื่น และไม่ชอบอยู่ภายใต้กรอบกฎเกณฑ์เงื่อนไข การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถและรักษานักวิชาการเหล่านี้ให้ทำงานกับองค์กรอย่างต่อเนื่องยาวนานเป็นสิ่งท้าทายสำหรับธนาคาร

การพัฒนาเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ส่งผลให้การทำธุรกรรมที่สาขามีปริมาณลดลงมาก ขณะที่การทำงานร่วมกับเทคโนโลยีสมัยใหม่ต้องอาศัยทักษะความเชี่ยวชาญแบบใหม่ ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการบุคลากรให้เหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่กำลังเปลี่ยนแปลงไป

เพื่อรับมือกับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ด้านตลาดแรงงานดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำแผนทรัพยากรบุคคลทั้งในระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านกำลังคนและการพัฒนาบุคลากร เพื่อให้การเปลี่ยนผ่านไปสู่การดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตเป็นไปอย่างราบรื่น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และความรับผิดชอบต่อธนาคารมีต่อพนักงานทุกคน

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ด้วยเหตุที่ข้อมูลกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และธนาคารก็มีการเพิ่มมาตรการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	35,330	33,009	7.0%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.51	17.29	7.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.40%	2.32%	0.08%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	24.5%	(1.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.4%	43.5%	1.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.13%	1.09%	0.04%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.73%	8.49%	0.24%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	2,083,160	2,003,989	4.0%
เงินรับฝาก	2,326,470	2,310,743	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.5%	86.7%	2.8%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	80,137	87,419	(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.9%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	190.9%	160.2%	30.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.96%	18.17%	(0.21)%

** หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากปี 2560 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 121,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 ซึ่งมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.40 และรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าจะมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน เนื่องจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมเติบโตดี ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 45.4

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากสิ้นปี 2560 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเป็นร้อยละ 3.4 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 190.9

ด้านเงินกองทุน หากนับกำไรสุทธิงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.71 ร้อยละ 17.19 และร้อยละ 17.19 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท มูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 216.26 บาทต่อหุ้น

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,376	66,625	7.1%
รายได้ที่มีไว้ดอกเบี้ย	50,025	45,843	9.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	55,165	48,948	12.7%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	21,965	22,370	(1.8)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,271	41,150	7.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,554	7,832	9.2%
กำไรสุทธิ	35,717	33,318	7.2%
กำไรสุทธิ *	35,330	33,009	7.0%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	23,157	34,763	(33.4)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2561 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 2,321 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 4.0 จากปีก่อน และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงซึ่งเป็นผลจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2561 โดยรายได้ที่มีไว้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เป็นผลจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม และเพื่อการพัฒนาระบบงานและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้น จากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 405 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	93,131	88,876	4.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,451	8,358	1.1%
เงินลงทุน	9,199	8,242	11.6%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	110,781	105,476	5.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	21,762	21,596	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,218	1,115	98.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,864	9,617	2.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,561	6,523	(14.7)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,405	38,851	1.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,376	66,625	7.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.72%	3.68%	0.04%
ต้นทุนทางการเงิน	1.52%	1.54%	(0.02)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.40%	2.32%	0.08%

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 2.40 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับต้นทุนเงินรับฝากลดลงตามการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 71,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 5,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,255 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อทั้งจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ และอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 1,103 ล้านบาท จากต้นทุนและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 962 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	16 พ.ค.60	25 เม.ย.59
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)		
MOR	7.125	7.375
MRR	7.125	7.625
MLR	6.250	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)		
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500
	19 ธ.ค.61	29 เม.ย.58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.750	1.500

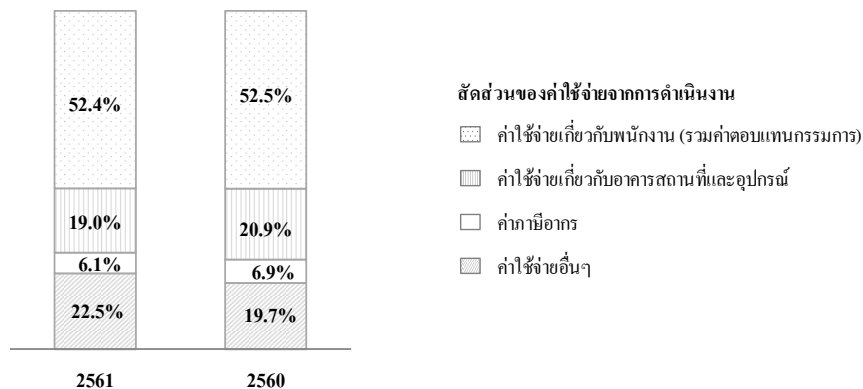
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,437	36,460	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,847	8,934	10.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,590	27,526	0.2%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,300	6,257	32.7%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,009	6,428	24.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	78	205	(62.0)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,049	1,196	(12.3)%
รายได้จากเงินปันผล	3,781	3,788	(0.2)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,218	443	174.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	22,435	18,317	22.5%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	50,025	45,843	9.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	24.5%	(1.8)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2561 จำนวน 50,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากปี 2560 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,043 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,581 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย แม้ว่าธนาคารมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล โดยค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม รวมทั้งค่าธรรมเนียมจากบริการด้านหลักทรัพย์ยังเติบโตดี

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,774	25,541	12.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	154	148	4.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,467	10,252	2.1%
ค่าภาษีอากร	3,367	3,357	0.3%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12,403	9,650	28.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	55,165	48,948	12.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.4%	43.5%	1.9%



ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 55,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากปี 2560 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 3,233 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการปรับค่าเช่าเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 2,753 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม การพัฒนาระบบงาน และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,358	22,712	(19.2)%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	3,607	(342)	1,154.7%
รวม	21,965	22,370	(1.8)%

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 21,965 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 22,370 ล้านบาท ในปี 2560

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	450,700	437,738	3.0%
เงินลงทุนสุทธิ	556,788	591,720	(5.9)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,608	1,460	10.1%
เงินให้สินเชื่อ *	2,083,160	2,003,989	4.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,604	11,415	(7.1)%
รวมสินทรัพย์	3,116,750	3,076,310	1.3%

* หักรายได้รอตัดบัญชี

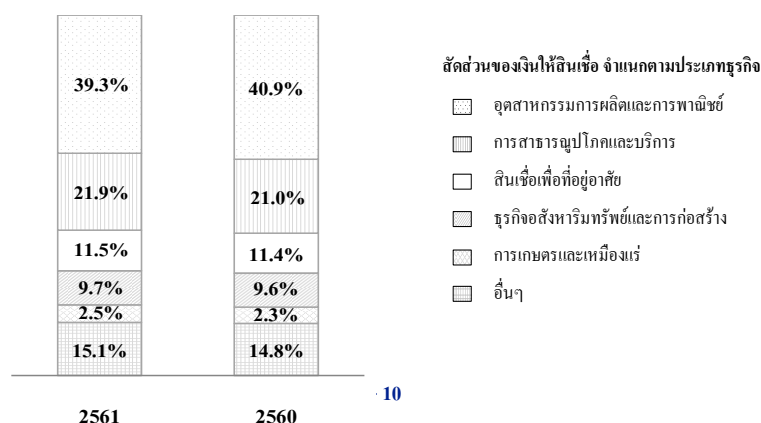
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,116,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40,440 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 รายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ขณะที่ เงินลงทุนสุทธิลดลง 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท			
เงินให้สินเชื่อ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	819,481	819,338	0.0%
การสาขารูปโภคและบริการ	455,969	421,595	8.2%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	240,047	228,146	5.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	202,600	191,176	6.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	51,498	46,658	10.4%
อื่นๆ	313,565	297,076	5.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,083,160	2,003,989	4.0%

* หักรายได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ที่ร้อยละ 39.3 รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณสุขและบริการที่ร้อยละ 21.9 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่จากภาคสาธารณสุขและบริการ และภาคธุรกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จัดชั้นปกติ	1,962,102	1,875,782	16,215	14,983
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,501	45,815	591	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,460	11,760	1,018	5,275
จัดชั้นสงสัย	20,884	19,012	10,608	10,387
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,837	56,681	30,188	36,471
รวม	2,088,784	2,009,050	58,620	67,707
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			88,968	70,004
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			147,588	137,711
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้			5,415	2,310
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			153,003	140,021

* หักรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	80,137	87,419	(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.9%	(0.5)%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	26,412	26,576	(0.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	238.9%	200.0%	38.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	190.9%	160.2%	30.7%

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 80,137 ล้านบาท ลดลง 7,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 153,003 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 64,035 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 238.9 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 เท่ากับร้อยละ 190.9

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 556,788 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,516	15,113	(50.3)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	497,838	533,651	(6.7)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,849	11,233	76.7%
เงินลงทุนทั่วไป	31,585	31,723	(0.4)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	556,788	591,720	(5.9)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 314,541 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 86,799 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 37,384 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 110,571 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน *	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
ภายใน 1 ปี	145,295	26.0%	71,982	12.1%	101.8%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	284,505	51.0%	375,910	63.4%	(24.3)%
เกินกว่า 5 ปี	18,037	3.2%	24,597	4.2%	(26.7)%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	110,559	19.8%	120,691	20.3%	(8.4)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	558,396	100.0%	593,180	100.0%	(5.9)%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 145,295 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 284,505 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 18,037 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 110,559 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,326,470	2,310,743	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136,862	133,584	2.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348	107,190	8.5%
รวมหนี้สิน	2,703,591	2,674,303	1.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	412,814	401,724	2.8%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 2,703,591 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝาก 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	101,557	4.4%	106,184	4.6%	(4.4)%
ออมทรัพย์	1,117,522	48.0%	1,065,928	46.1%	4.8%
ประจำ *	1,107,391	47.6%	1,138,631	49.3%	(2.7)%
รวมเงินรับฝาก	2,326,470	100.0%	2,310,743	100.0%	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		89.5%		86.7%	2.8%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ขณะที่เงินรับฝากประจำ และเงินรับฝากกระแสรายวันลดลง

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	107,027	87.6%	98,003	86.6%	9.2%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	14,587	11.9%	14,692	13.0%	(0.7)%
ตั๋วแลกเงิน	23	0.1%	26	0.1%	(11.5)%
อื่นๆ	456	0.4%	384	0.3%	18.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	122,093	100.0%	113,105	100.0%	7.9%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,745		5,915		(2.9)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348		107,190		8.5%

ในระหว่างปี 2561 ธนาคารมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในต่างประเทศจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2561 และมีการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2561 และจำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2561 จึงเป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2561 จำนวนรวม 12,066 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2560 จำนวน 8,350 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อ

วันที่ 12 เมษายน 2561 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึงมิถุนายน 2561 จำนวน 3,716 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 9,317 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 3,180 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอ่าวตัวเงิน	5,800	8,187	(29.2)%
การค้าประกันการกู้ยืม	32,236	20,445	57.7%
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,041	16,394	16.1%
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	35,822	31,803	12.6%
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	1,098	(100.0)%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	170,329	174,083	(2.2)%
การค้าประกันอื่น	270,320	259,314	4.2%
อื่นๆ	120,182	88,622	35.6%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	653,730	599,946	9.0%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 653,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 412,814 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 136,862 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66.8 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 558,396 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 450,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.5

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375%	17.96%	426,563	9.750%	18.17%	419,580
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	16.43%	390,369	7.250%	16.63%	383,942
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375%	16.43%	390,309	5.750%	16.62%	383,841

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375%	17.78%	409,945	9.750%	18.03%	404,226
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	16.24%	374,633	7.250%	16.47%	369,261
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375%	16.24%	374,633	5.750%	16.47%	369,261

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดสำหรับปี 2561 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.375 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 10.375

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 426,563 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 390,309 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 390,369 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.96 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.71 ร้อยละ 17.19 และร้อยละ 17.19 ตามลำดับ

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,018,448	1,051,975
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.7	34.2
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.8	45.5

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,018,448 ล้านบาท ลดลง 33,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 35,813 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 7,597 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 12,962 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือโดยมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ

การจัดสรรกำไรประจำปี 2561

ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 38,391,371,219.10 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2561	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2561	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2561	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.50 บาท ต่อหุ้น	8,589,793,023.00	บาท	12,407,478,811.00	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2561 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.32 ของกำไรสุทธิประจำปีเทียบกับปี 2560 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.30 ของกำไรสุทธิประจำปี