

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในปี 2555 – 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555, 2556 และ 2557 แสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ผลการดำเนินงานรวมและเฉพาะธนาคาร การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร เห็นว่า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1.2 งบการเงินโดยสรุปปี 2555 - 2557

หน่วย : ล้านบาท

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557	2556	2555	2557	2556	2555
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	74,588	50,690	43,705	74,585	50,688	43,704
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	456,542	448,572	332,134	456,437	448,445	332,098
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	13,215	-	-	13,215	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16,043	21,310	10,759	16,108	21,335	10,759
เงินลงทุนสุทธิ	245,348	230,573	290,586	245,109	230,399	290,521
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	16,769	11,210	10,454	11,463	5,370	5,220
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,905,734	1,718,734	1,534,978	1,900,767	1,715,679	1,538,906
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,191	4,647	5,556	5,203	4,776	5,573
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,910,925	1,723,381	1,540,534	1,905,970	1,720,455	1,544,479
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(7,745)	(7,644)	(4,881)	(120)	(176)	(220)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(71,024)	(61,676)	(55,138)	(68,370)	(60,847)	(54,792)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(113)	(130)	(50)	(113)	(130)	(50)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,832,043	1,653,931	1,480,465	1,837,367	1,659,302	1,489,417
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,910	3,122	3,437	1,910	3,122	3,437
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	30,733	30,661	35,937	30,487	30,387	35,889
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	27,745	26,799	26,125	21,559	21,351	21,640
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,188	3,848	3,724	905	637	627
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,142	3,876	2,728	3,892	3,720	2,616
รายได้ค้างรับ	4,638	4,374	3,471	4,429	4,092	3,165
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,462	17,867	12,965	9,684	15,445	11,791
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,739,366</b>	<b>2,506,833</b>	<b>2,256,490</b>	<b>2,727,150</b>	<b>2,494,293</b>	<b>2,250,884</b>
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	2,151,641	1,883,781	1,666,961	2,152,553	1,884,262	1,667,374
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	162,015	200,989	192,011	160,775	199,372	191,091
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,108	5,695	6,078	5,108	5,695	6,078
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	13,215	-	-	13,215	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,245	24,545	9,152	16,246	24,545	9,152
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	104,583	133,001	146,636	103,611	128,911	146,716
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,910	3,122	3,437	1,910	3,122	3,437
ประมาณการหนี้สิน	14,099	14,346	13,287	13,443	13,732	12,737
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	183	144	-	-	-
หนี้สินอื่น	38,408	35,081	35,936	36,437	32,479	34,044
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,507,224</b>	<b>2,300,743</b>	<b>2,073,642</b>	<b>2,503,298</b>	<b>2,292,118</b>	<b>2,070,629</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	232,142	206,090	182,848	223,852	202,175	180,255
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,739,366</b>	<b>2,506,833</b>	<b>2,256,490</b>	<b>2,727,150</b>	<b>2,494,293</b>	<b>2,250,884</b>

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557	2556	2555	2557	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	118,625	111,403	101,798	116,676	109,959	101,272
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	49,323	46,921	43,676	49,044	46,773	43,645
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	69,302	64,482	58,122	67,632	63,186	57,627
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18,094	17,369	15,149	17,253	16,535	14,582
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,771	1,657	1,485	1,842	1,787	1,597
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	16,323	15,712	13,664	15,411	14,748	12,985
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	4,826	4,581	3,917	4,899	4,613	3,917
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	235	2,560	351	270	2,559	3,984
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3,800	3,238	1,778	-	-	-
รายได้จากเงินปันผล	425	2,028	1,311	2,150	2,378	2,175
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,304	1,730	2,753	1,196	1,257	1,845
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	97,215	94,331	81,896	91,558	88,741	82,533
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24,197	22,783	20,074	20,919	19,591	17,275
ค่าตอบแทนกรรมการ	102	98	88	79	77	67
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,183	7,444	7,184	5,086	4,900	4,770
ค่าภาษีอากร	4,095	3,774	3,439	4,056	3,732	3,410
อื่น ๆ	7,061	5,485	4,558	11,324	9,455	8,482
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	43,638	39,584	35,343	41,464	37,755	34,004
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,654	12,311	15,163	11,400	11,600	15,000
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,923	42,436	31,390	38,694	39,386	33,529
ภาษีเงินได้	6,732	7,923	8,024	6,839	7,846	7,916
<b>กำไรสุทธิ</b>	33,191	34,513	23,366	31,855	31,540	25,613
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(2)	1	-	(2)	3
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,381	(3,677)	2,646	3,381	(3,677)	2,097
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(20)	59	(6)	(20)	59	(6)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	(674)	(729)	-	(697)	(728)	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	3,020	(1,649)	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(541)	880	(366)	(537)	880	(366)
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	5,166	(5,118)	2,275	(2,127)	(3,468)	1,728
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม</b>	38,357	29,395	25,641	33,982	28,072	27,341
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.37	2.47	1.99	2.28	2.26	2.18
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	2.37	2.47	1.99	2.28	2.26	2.18

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557	2556	2555	2557	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,923	42,436	31,390	38,694	39,386	33,529
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	3,267	3,018	3,041	1,317	1,362	1,517
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,654	12,311	15,163	11,400	11,600	15,000
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(3,800)	(3,238)	(1,778)	-	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทรวม	1,260	984	586	-	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายสินทรัพย์	20	(19)	(42)	12	(1)	(3)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(184)	(3,588)	(376)	(184)	(3,588)	(4,043)
ขาดทุนจากการจัดประเภทเงินลงทุน	-	1	-	-	1	-
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	7	10	(55)	7	10	(55)
ขาดทุน(กลับรายการ)จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	250	(321)	(1,089)	93	(344)	(1,085)
ขาดทุน(กลับรายการ)จากการด้อยค่าเงินลงทุน	(51)	1,028	25	(86)	1,028	59
ขาดทุน(กลับรายการ)จากการด้อยค่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3	-	(1)	3	-	(1)
กลับรายการจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	(7)	(5)	(11)	(7)	(5)	(11)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	196	95	26	196	95	26
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(1,118)	(713)	(1,273)	(1,114)	(711)	(1,271)
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,280)	(1,091)	(651)	(1,280)	(1,090)	(651)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(921)	329	512	(986)	267	450
รายการรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	412	(464)	(183)	339	(488)	(63)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,947	1,599	189	1,490	1,070	(268)
	53,578	52,372	45,473	49,870	48,592	43,130
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(69,302)	(64,482)	(58,122)	(67,632)	(63,186)	(57,627)
รายได้เงินปันผล	(425)	(2,028)	(1,311)	(2,150)	(2,378)	(2,175)
เงินสดรับดอกเบี้ย	118,032	111,227	100,858	116,199	109,672	100,319
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(46,325)	(44,304)	(39,858)	(48,381)	(46,622)	(40,653)
เงินสดรับเงินปันผล	425	2,029	1,310	2,150	2,378	2,175
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,950)	(7,385)	(6,992)	(8,682)	(7,145)	(6,781)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	47,033	47,429	41,358	41,374	41,311	38,388
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,596)	(115,793)	(133,578)	(8,619)	(115,702)	(133,564)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(28,128)	15,885	(19,986)	(28,128)	15,886	(19,986)
เงินให้สินเชื่อ	(195,157)	(189,857)	(111,530)	(192,972)	(185,454)	(115,852)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,060	10,768	8,793	4,173	10,980	8,817
สินทรัพย์อื่น	(14,030)	(15,330)	950	13,347	(14,108)	1,358
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	267,860	216,821	381,571	268,292	216,888	381,614
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(38,974)	8,978	30,509	(38,598)	8,281	29,568
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(587)	(383)	2,515	(587)	(383)	2,515
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	219	5,740	(137,709)	3,338	1,370	(137,709)
หนี้สินอื่น	(9,827)	9,136	(3,718)	(5,749)	11,702	(2,509)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>51,933</b>	<b>(6,606)</b>	<b>59,175</b>	<b>55,871</b>	<b>(9,229)</b>	<b>52,640</b>

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557	2556	2555	2557	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(92,014)	(77,462)	(135,353)	(92,014)	(77,462)	(135,353)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	91,535	100,161	135,789	91,535	100,161	135,789
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(23,816)	(43,920)	(71,185)	(23,250)	(43,284)	(70,346)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	41,273	65,678	20,681	40,768	65,148	19,876
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(225)	(687)	(285)	(225)	(687)	(285)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	293	654	426	293	654	426
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย / ร่วม	-	(150)	-	(6,059)	(150)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย / ร่วม	-	-	-	-	-	4,801
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(987)	(550)	(396)	(356)	(101)	(1)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,824)	(2,994)	(2,382)	(1,264)	(836)	(925)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	147	292	228	15	1	9
<b>เงินสดสุทธิ ได้มาจาก(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>13,382</b>	<b>41,022</b>	<b>(52,477)</b>	<b>9,444</b>	<b>43,444</b>	<b>(46,009)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืมระยะยาว	23,469	14,871	27,997	23,469	15,071	28,065
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(52,561)	(36,208)	(52,386)	(52,561)	(36,208)	(52,386)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	-	35,234	-	-	35,234
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(12,299)	(6,150)	(10,956)	(12,299)	(6,150)	(10,956)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(6)	(3)	(7)	(6)	(3)	(7)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(41,397)</b>	<b>(27,490)</b>	<b>(118)</b>	<b>(41,397)</b>	<b>(27,290)</b>	<b>(50)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ</b>	<b>(20)</b>	<b>59</b>	<b>(207)</b>	<b>(20)</b>	<b>59</b>	<b>(207)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	23,898	6,985	6,373	23,897	6,984	6,374
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	50,690	43,705	37,332	50,688	43,704	37,330
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	74,588	50,690	43,705	74,585	50,688	43,704

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญปี 2555 – 2557

อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2555 – 2557 ในด้านความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพการดำเนินงาน วิเคราะห์นโยบายทางการเงิน และคุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	59.63	59.34	58.44
อัตรากำไรสุทธิ	22.38	24.15	18.39
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	15.15	17.75	14.80
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.73	4.88	5.07
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.12	2.22	2.32
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.61	2.67	2.76
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.73	3.25	3.11
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.64	2.70	2.75
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.27	1.45	1.11
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.80	11.20	11.34
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	83.93	84.60	84.09
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	88.21	90.83	91.79
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	85.82	81.60	80.39
อัตราการจ่ายเงินปันผล	-	39.01	39.74
<b>อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท	3.72	3.59	3.58
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท	0.71	0.71	0.98
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท	2.41	2.65	3.21
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท	0.27	0.27	0.36

หมายเหตุ: สูตรการคำนวณอัตราส่วนตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 14. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

### 14.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

#### 14.1.1 ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

หน่วย : ร้อยละ

ดัชนีเศรษฐกิจ	Y2555	Y2556	Q1/2557	Q2/2557	Q3/2557	Q4/2557	Y2557
การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)	6.4	2.9	-0.5	0.4	0.6	2.3	0.7
การเติบโตของมูลค่าการนำเข้าสินค้าและบริการ (ดอลลาร์สหรัฐ)	8.8	-0.5	-14.7	-11.8	-0.8	-5.7	-8.5
การเติบโตของมูลค่าการส่งออกสินค้าและบริการ (ดอลลาร์สหรัฐ)	3.1	-0.2	-1.1	0.3	-1.7	1.5	-0.3
ดัชนีการลงทุนภาคเอกชน	17.4	-2.7	-6.0	-2.6	-4.5	1.2	-3.0
ดัชนีการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน	5.6	0.3	-1.6	-0.8	0.2	0.0	-0.6
สัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP*	77.3	82.3	82.8	83.5	84.7	n/a	n/a

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

\* จากการคำนวณโดย ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ในปี 2557 การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ต้องเผชิญกับความท้าทายที่หลากหลาย ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจไทยที่เติบโตช้ากว่าที่คาดการณ์ เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงหลายด้านที่รอการจัดการและคลี่คลาย ทั้งปัญหาการเมือง ภาระหนี้ภาคครัวเรือน เศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ตลอดจนปัญหาเชิงโครงสร้างในภาคการผลิตและการส่งออก นอกจากนี้ ยังต้องดำเนินการตามเกณฑ์การกำกับที่เข้มข้น และกฎระเบียบใหม่ ๆ อาทิ Basel III และ FATCA รวมทั้งต้องจัดการกับปัญหาจากอาชญากรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ทว่าท่ามกลางสภาพดังกล่าว ธนาคารกรุงไทย ยังคงสามารถเดินหน้าดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี สะท้อนจากส่วนครองตลาดด้านสินเชื่อ และเงินฝาก ที่ขยับขึ้นเป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารสามารถรักษาระดับกำไรสุทธิในปี 2557 ไว้ในเกณฑ์ที่ดี ที่จำนวน 33,191 ล้านบาท แม้ว่าจะไม่มีรายได้เงินปันผลและกำไรจากการขายคืนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 เช่นในปีก่อนก็ตาม

#### 14.1.2 ผลการปฏิบัติตามแผนการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2557 ธนาคารดำเนินงานภายใต้วิสัยทัศน์ “Growing Together – มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและสร้างบริการที่มีคุณค่า เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น” โดยดำเนินงานตามแผนการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

**1) มุ่งเน้นธุรกิจหลัก**

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารโดยรวมเป็นไปตามเป้าหมาย โดยมีรายละเอียดคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมในแต่ละรายการในหัวข้อ 14.1.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2557 และ 2556)

**2) เพิ่มขีดความสามารถในการทำงาน**

- 2.1) เพิ่มศักยภาพการบริหารความเสี่ยง โดยการพัฒนา / ปรับปรุงเครื่องมือการพิจารณาสินเชื่อทุกประเภท เช่น NCB Module, A-Score, Deposit score และ QCA และปรับปรุง Credit Policy เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง
- 2.2) ปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้รวดเร็ว และเป็นมาตรฐานยิ่งขึ้น โดยจัดตั้งหน่วยงาน Retail Loan Factory เพื่ออนุมัติสินเชื่อ Consumer Loan , Housing Loan และ SME loan Size S และหน่วยงาน SME Loan Factory เพื่ออนุมัติสินเชื่อ SME Loan Size M
- 2.3) วิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า กำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในการ Cross Selling และการทำ Supply Chain เพื่อเพิ่มศักยภาพในการขาย
- 2.4) เสริมสร้างความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยนำเสนอ Product Bundle และ Product Program ให้เหมาะสมกับความต้องการของกลุ่มลูกค้า (Segmentation) เช่น ลูกค้า SME มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ KTB convenience trade & FX, KTB TOP UP, สินเชื่อสำหรับร้านทองและโรงรับจำนำ, สินเชื่อเพื่อ Refinance, สินเชื่อ Dealer มอเตอร์ไซค์, Vertical Payment project สำหรับร้านอาหาร และ KTB Buyer O/D สำหรับลูกค้า Supply Chain เป็นต้น
- 2.5) บริหารการใช้เงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพ โดยธนาคารกรุงไทย เป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกที่จะเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III ต่อนักลงทุนต่างชาติ ทั้งนี้ ธนาคารระดมทุนผ่านหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวน 700 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งส่งผลให้เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้น

**3) ต่อยอดสู่โอกาสใหม่ทางธุรกิจ**

- 3.1) ปรับเกณฑ์การจัดกลุ่มและเพิ่มเติมสิทธิประโยชน์สำหรับลูกค้าคนสำคัญของธนาคาร (KTB Precious และ KTB Precious Plus)
- 3.2) นำเสนอ Digital Banking โดยเน้นกลุ่มลูกค้า Gen-Y และ Smart Affluent Segment และให้บริการ Corporate Banking ผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Application)
- 3.3) ร่วมกับ Kanbawza Bank ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์เอกชนที่ใหญ่ที่สุดในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ และธนาคารตัวแทนในประเทศเมียนมาร์อีก 2 แห่ง คือ Co-operative Bank และ United Amara Bank ให้บริการ ASEAN Payment Gateway เพื่อโอนเงินไปยังสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ผ่านเคาน์เตอร์สาขาและเครื่อง ATM ธนาคารกรุงไทย
- 3.4) ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเงินหยวน สำหรับสาขาคุณหมิง จาก China Banking Regulatory Commission (CBRC) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการที่



ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ดำเนินธุรกิจกับบริษัทคู่ค้าในจีน ทั้งนี้ ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียว ที่ทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจในรูปแบบสาขา ในนครคุนหมิง

**4) พัฒนา KTB ให้เป็นองค์กรที่มุ่งผลสำเร็จในงานเป็นสำคัญ (Performance Driven Organization)**

โดยกำหนดเกณฑ์ในการประเมินผลงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์โดยรวมของธนาคาร และธนาคารเริ่มดำเนินโครงการ HR Transformation เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ใน 4 ด้านหลัก คือ HR strategy & organization, Manpower management, Performance management และ Culture change and Communication

ทั้งนี้ ในปี 2557 ธนาคารดำเนินโครงการ “KTB Transformation” เพื่อปรับปรุงกระบวนการภายในของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็ว ประกอบไปด้วย Retail Transformation, SME Transformation, Wholesale Transformation และ HR Transformation

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ ทำให้ในปี 2557 ธนาคารได้รับรางวัลจากหลายหน่วยงาน ดังนี้

- 1) **รางวัล Bank of the Year in Thailand 2014** จากนิตยสาร The Banker สหราชอาณาจักร ด้วยความโดดเด่นด้านการบริหารจัดการองค์กร ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ซึ่งธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารเพียงแห่งเดียวของประเทศที่ได้รับรางวัลในปีนี้ และเป็นครั้งที่ 2 ที่ได้รับรางวัลดังกล่าว
- 2) **รางวัลบริการภาครัฐแห่งชาติประจำปี 2557 ประเภทรางวัลนวัตกรรมบริการที่เป็นเลิศ ระดับดี จากบริการ Pay / Receive With Mobile By KTB netbank** ซึ่งรางวัลดังกล่าวจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ สำหรับองค์กรที่สร้างสรรค์งานบริการ นำเสนอเทคโนโลยีใหม่ๆ
- 3) **รางวัล Investors Choice Award ครั้งที่ 2** จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่สามารถทำคะแนนได้เต็มร้อยต่อเนื่องกัน อันสะท้อนถึงความตั้งใจ มุ่งมั่น สุจริต ต่อผู้ถือหุ้น ผ่านการจัดประชุมสามัญประจำปี อันเป็นสองในห้าหัวข้อหลักในการประเมินคะแนนธรรมาภิบาลระดับภาคพื้นทวีปเอเชีย ได้แก่ การเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารกรุงไทยสามารถทำคะแนนได้เต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลา 6 ปี ตั้งแต่ 2552-2557
- 4) **รางวัล TRADE AWARD 2013 ด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศยอดเยี่ยม** จาก ธนาคาร COMMERZBANK AG สหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมนี
- 5) **รางวัล “STP Award 2013”** จากธนาคาร The Bank of New York Mellon เป็นรางวัลที่มอบให้กับธนาคารที่มีความเป็นเลิศในการส่งคำสั่งการจ่ายเงินไปต่างประเทศได้อย่างถูกต้องตามระบบของธนาคาร STP (Straight Through Processing) ซึ่งทำให้เงินโอนสามารถเข้าบัญชีลูกค้าผู้รับเงินในต่างประเทศได้ทันที
- 6) **รางวัล BIBOR Awards 2013** จากธนาคารแห่งประเทศไทย จัดขึ้นเพื่อแสดงความขอบคุณสถาบันการเงิน ซึ่งเป็น BIBOR Contributors ที่ได้ให้ความร่วมมือกับ ธปท. ในการพัฒนาและผลักดันการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง BIBOR มาโดยตลอด และเพื่อเน้นย้ำความสำคัญของอัตราดอกเบี้ย BIBOR ต่อตลาดการเงินไทยและระบบเศรษฐกิจ

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

- 7) **รางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประจำปี 2557** โดยคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ภายใต้โครงการพัฒนาศักยภาพศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภค จากการที่ธนาคารมุ่งเน้นประสิทธิภาพในการรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาให้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- 8) **รางวัลยกย่องเกียรติคุณการบริหารงานดีเด่นจากรัฐบาลสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว)** เนื่องในโอกาสครบรอบการตั้งธนาคารแห่งสปป. ลาว ซึ่งถือเป็นรางวัลเกียรติยศ สำหรับธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับเป็นครั้งแรกในรอบ 45 ปี โดยพิจารณาจากผลงานการบริหารงานในรอบระยะเวลา 5 ปี (ปี พ.ศ. 2551 - 2556) ซึ่งธนาคารกรุงไทยมีความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคารแห่งสปป. ลาว โดยมีส่วนสนับสนุนเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างดี ตลอดจนให้การสนับสนุนภาคธุรกิจการเงินให้กับภาคเอกชนและภาครัฐในสปป.ลาวมาอย่างยาวนาน

#### 14.1.3 ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม

- **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.79 สูงกว่าเป้าหมายและค่าเฉลี่ยในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.54 โดยธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดของสินเชื่อใหญ่ที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.24 สูงกว่าเป้าหมายและค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.59 โดยธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดของเงินฝากใหญ่ที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ
- **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.89 เนื่องจาก ในปี 2556 ธนาคารมีรายได้เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 และกำไรจากขายคืนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ที่ครบกำหนด ทำให้รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดลง ในขณะที่ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปัจจัยข้างต้น ส่งผลให้ ROA และ ROE ของธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 1.22 และ 14.95 จากร้อยละ 1.33 และ 16.49 ตามลำดับ
- **คุณภาพสินทรัพย์** พิจารณาจาก NPLs (net) ลดลงร้อยละ 4.35 และ NPL ratio (net) ลดลงจากร้อยละ 1.49 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 1.30 เนื่องจากนโยบายการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ประกอบกับการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มเติมทำให้สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 132.12 จากร้อยละ 114.69 ณ สิ้นปี 2556 โดยคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ในขณะที่ อุตสาหกรรมมีแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์แย่ลง โดย NPLs (net) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.44 และ NPLs ratio (net) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.17 จากร้อยละ 1.10 ซึ่งเป็นผลจากภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้ Coverage ratio ลดลงเป็นร้อยละ 139.13 จากร้อยละ 140.62 ในปีก่อน
- **เงินกองทุนตามกฎหมาย** ได้แก่ Tier I ratio เท่ากับร้อยละ 10.91 เพิ่มขึ้น จากร้อยละ 10.17 ณ สิ้นปี 2556 เงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 14.85 เพิ่มขึ้น จากร้อยละ 14.79 ในขณะที่ Tier 1 Ratio ของอุตสาหกรรม เท่ากับร้อยละ 12.96 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.85 Total Capital Ratio เพิ่มขึ้น จากร้อยละ 15.46 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 16.52 โดย Tier I ratio และ Total Capital Ratio ของธนาคารเพิ่มขึ้นน้อยกว่าอุตสาหกรรมเนื่องจาก ธนาคารมีการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงกว่าอุตสาหกรรมค่อนข้างมากส่งผลให้สินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น ประกอบกับการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิบางส่วนที่ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ทำให้เงินกองทุนรวมลดลง

หมายเหตุ ข้อมูลดังกล่าวข้างต้นเป็นการวิเคราะห์ทางการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยในอุตสาหกรรม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยนำเสนอข้อมูลในลักษณะการเงินเฉพาะเท่านั้น

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

14.1.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2557 และ 2556)

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารที่ตรวจสอบแล้วประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ก) ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ 39,923 ล้านบาท ลดลง 2,513 ล้านบาท (ร้อยละ 5.92) เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556

เมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 6,732 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิ 33,191 ล้านบาท ลดลง 1,322 ล้านบาท (ร้อยละ 3.83) เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับ ปี 2556)	
				จำนวน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,923	42,436	31,390	(2,513)	(5.92)
ภาษีเงินได้	6,732	7,923	8,024	(1,191)	(15.03)
กำไรสุทธิ	33,191	34,513	23,366	(1,322)	(3.83)

ก.1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2557 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 69,302 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 4,820 ล้านบาท (ร้อยละ 7.47) ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อ ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin) ในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 2.69 ลดลงจากร้อยละ 2.76 ในปี 2556

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับ ปี 2556)	
				จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	118,625	111,403	101,798	7,222	6.48
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,875	13,224	10,102	1,651	12.48
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	188	190	191	(2)	(1.05)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,255	6,596	6,696	(341)	(5.17)
- เงินให้สินเชื่อ	93,270	87,789	83,219	5,481	6.24
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,018	3,584	1,570	434	12.11
- อื่นๆ	19	20	20	(1)	(5.00)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	49,323	46,921	43,676	2,402	5.12
- เงินรับฝาก	32,205	28,809	23,580	3,396	11.79
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,987	4,004	4,603	(1,017)	(25.40)
- เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,308	8,209	7,287	1,099	13.39
- ตราสารหนี้ที่ออก	4,755	5,821	8,203	(1,066)	(18.31)
หุ้นกู้	3,929	4,151	3,869	(222)	(5.35)
ตัวแลกเงิน	826	1,670	4,156	(844)	(50.54)
- เงินกู้ยืม	62	73	178	(11)	(15.07)
- อื่นๆ	6	5	3	1	20.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	69,302	64,482	58,122	4,820	7.47
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด	2.69	2.76	2.82		

\*ไม่รวมเงินปันผลรับ และไม่รวมค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

## ก.2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2557 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 16,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 611 ล้านบาท (ร้อยละ 3.89) จากปี 2556 โดยมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบัตร และค่าธรรมเนียมการโอนเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับ ปี 2556)	
				จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	18,094	17,369	15,149	725	4.17
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,771	1,657	1,485	114	6.88
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	16,323	15,712	13,664	611	3.89

## ก.3) รายได้จากการดำเนินงานอื่น

ในปี 2557 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานอื่น 11,590 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 2,547 ล้านบาท (ร้อยละ 18.02) โดยในปี 2556 ธนาคารมีรายได้เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 จำนวน 1,767 ล้านบาท และกำไรจากขายคืนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ที่ครบกำหนด จำนวน 3,186 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น 4,953 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 245 ล้านบาท (ร้อยละ 5.35) และรายได้จากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้น 562 ล้านบาท (ร้อยละ 17.36) ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกลุ่มธุรกิจประกัน

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับ ปี 2556)	
				จำนวน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต	4,826	4,581	3,917	245	5.35
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	235	2,560	351	(2,325)	(90.82)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3,800	3,238	1,778	562	17.36
รายได้จากเงินปันผล	425	2,028	1,311	(1,603)	(79.04)
อื่นๆ	2,304	1,730	2,753	574	33.18
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	11,590	14,137	10,110	(2,547)	(18.02)

## ก.4) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2557 เท่ากับ 43,638 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,054 ล้านบาท (ร้อยละ 10.24) จากปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายบุคลากร เนื่องจากค่าตอบแทนพิเศษของพนักงาน ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆเพิ่มขึ้น ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio) ในปี 2557 เท่ากับ ร้อยละ 46.24 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.51 ในปี 2556

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับ ปี 2556)	
				จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24,197	22,783	20,074	1,414	6.21
ค่าตอบแทนกรรมการ	102	98	88	4	4.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	8,183	7,444	7,184	739	9.93
ค่าภาษีอากร	4,095	3,774	3,439	321	8.51
อื่นๆ	7,061	5,485	4,558	1,576	28.73
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	43,638	39,584	35,343	4,054	10.24
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ * (ร้อยละ)	46.24	43.51	44.70		

\*รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ(ไม่รวมรายการพิเศษ: ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดินและขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น) / [รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ + รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ(ไม่รวมรายการพิเศษ: ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน และกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น)]

ก.5) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2557 ธนาคารได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 13,654 ล้านบาท ตามนโยบายการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน (Normalized Provision) เพิ่มจากเดือนละ 500 ล้านบาท เป็น 700 ล้านบาท เพื่อให้ธนาคารมีเงินสำรองหนี้สูญที่เหมาะสมกับจำนวนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น และธนาคารได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมบางส่วน ส่งผลให้ธนาคารมีเงินสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า เพิ่มขึ้น 1,343 ล้านบาท (ร้อยละ 10.91) โดยธนาคารยังคงมีนโยบายการเพิ่มเงินสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความแข็งแกร่งของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้มากขึ้น

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับ ปี 2556)	
				จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,654	12,311	15,163	1,343	10.91

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

**ข) ฐานะทางการเงิน****ข.1) สินทรัพย์**

## ■ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ตามงบการเงินรวมของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 1,897,989 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 186,899 ล้านบาท (ร้อยละ 10.92) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐและรายย่อย

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด (ปี 2557 / 2556)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	700,650	36.86	688,716	40.14	594,604	38.64	1.73
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	170,656	8.98	137,428	8.01	171,864	11.17	24.18
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	367,581	19.34	340,053	19.82	315,214	20.48	8.10
สินเชื่อรายย่อย	661,348	34.79	548,904	31.99	456,602	29.67	20.49
สินเชื่ออื่นๆ	532	0.03	578	0.04	622	0.04	(7.96)
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>1,900,767</b>	<b>100.00</b>	<b>1,715,679</b>	<b>100.00</b>	<b>1,538,906</b>	<b>100.00</b>	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	120		175		220		
<b>รวม</b>	<b>1,900,647</b>		<b>1,715,504</b>		<b>1,538,686</b>		<b>10.79</b>

\*สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม : สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน  $\leq 200$  คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน  $\leq 200$  ลบ.

## ■ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด (ปี 2557 / 2556)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	35,602	1.87	38,350	2.23	33,621	2.19	(7.17)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	568,064	29.81	528,579	30.75	460,375	29.99	7.47
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	136,345	7.15	131,426	7.65	119,370	7.78	3.74
การสาธารณูปโภคและบริการ	416,118	21.84	362,671	21.10	373,396	24.32	14.74
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	352,954	18.52	279,474	16.26	221,126	14.41	26.29
อื่นๆ	396,651	20.81	378,234	22.01	327,090	21.31	4.87
<b>รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)</b>	<b>1,905,734</b>	<b>100.00</b>	<b>1,718,734</b>	<b>100.00</b>	<b>1,534,978</b>	<b>100.00</b>	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	7,745		7,644		4,881		
<b>รวม</b>	<b>1,897,989</b>		<b>1,711,090</b>		<b>1,530,097</b>		<b>10.92</b>

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

## ■ เงินลงทุนสุทธิ

นอกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ธนาคารยังมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้นตามงบการเงินรวมของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 262,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,334 ล้านบาท (ร้อยละ 8.41) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องจากเงินลงทุนสุทธิที่เพิ่มขึ้นและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการซื้อหุ้น บมจ.กรุงไทยพานิชย์ประกันภัย และหุ้น บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต คืบจากบริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาได้ตีความพระราชบัญญัติดังกล่าวว่า การถือหุ้นของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินในธนาคารเป็นการถือหุ้นโดยบุคคลที่มีสัญชาติไทย เป็นผลให้ธนาคารถือหุ้นในบริษัทประกันภัยได้ ประกอบกับธนาคารได้เพิ่มทุนของบริษัทกรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด จำนวน 900 ล้านบาท โดยธนาคารยังคงเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 100

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด ปี 2557 / 2556
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	245,348	93.60	230,573	95.36	290,586	96.53	6.41
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	16,769	6.40	11,210	4.64	10,454	3.47	49.59
รวมเงินลงทุนสุทธิ	262,117	100.00	241,783	100.00	301,040	100.00	8.41

## ตารางเงินลงทุนสุทธิจำแนกตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด ปี 2557 / 2556
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	211,311	86.13	202,551	87.85	235,321	80.98	4.32
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,398	1.38	1,539	0.67	2,617	0.90	120.79
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	20,905	8.52	19,935	8.64	13,995	4.82	4.87
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	5,614	2.29	5,810	2.52	2,259	0.78	(3.37)
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	2,054	0.84	2,098	0.91	2,028	0.70	(2.10)
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	989	0.40	984	0.43	2,451	0.84	0.51
อื่นๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	0	0	0	0	29,474	10.14	-
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2,549	1.04	(820)	(0.36)	2,933	1.01	410.85
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,472)	(0.60)	(1,524)	(0.66)	(492)	(0.17)	3.41
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>245,348</b>	<b>100.00</b>	<b>230,573</b>	<b>100.00</b>	<b>290,586</b>	<b>100.00</b>	<b>6.41</b>

ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 245,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,775 ล้านบาท (ร้อยละ 6.41) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่ธนาคารลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 86.13 ของเงินลงทุนสุทธิ ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนโดยประเมินมูลค่ายุติธรรม



## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

## ■ สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 2,739,366 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 232,533 ล้านบาท (ร้อยละ 9.28) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

## ข.2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 2,507,224 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 206,481 ล้านบาท (ร้อยละ 8.97) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

## ■ เงินรับฝาก

ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 2,151,641 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 267,860 ล้านบาท (ร้อยละ 14.22) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมีสาเหตุหลักจากการเสนอแคมเปญเงินฝากประจำในช่วงปลายปีเพื่อเตรียมการสำหรับเงินฝากที่จะทยอยครบกำหนดในอนาคต

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด ปี 2557 / 2556
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	99,013	4.60	97,970	5.20	91,654	5.50	1.06
ออมทรัพย์	1,009,305	46.91	967,702	51.37	890,595	53.43	4.30
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,043,323	48.49	818,109	43.43	684,712	41.07	27.53
รวมเงินรับฝาก	2,151,641	100.00	1,883,781	100.00	1,666,961	100.00	14.22
ตัวแลกเงิน	14,727		35,613		61,086		

## ข.3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 232,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,052 ล้านบาท (ร้อยละ 12.64) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

มูลค่าหุ้นทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 16.6 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 14.7 บาท ต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

## ค) สภาพคล่อง

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลดลงจากร้อยละ 90.83 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นร้อยละ 88.21 ซึ่งเป็นผลจากเงินฝากที่เพิ่มขึ้นตามที่ได้กล่าวข้างต้น หากนับรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ระยะสั้นเป็นเงินรับฝากประเภทหนึ่ง สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินและเงินหุ้นกู้ระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับร้อยละ 87.21 ลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 88.87



ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ง) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 78.55 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และการกู้ยืมระหว่างธนาคาร โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง เนื่องจากธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิไปในปี 2557 รวมจำนวน 34,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 700 ล้านเหรียญสหรัฐ เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว

ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 69.29 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 9.57 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 16.67 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ปี 2557 / 2556
เงินรับฝาก	2,151,641	78.55	1,883,781	75.15	1,666,961	73.87	14.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	162,015	5.91	200,989	8.02	192,011	8.51	(19.39)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	104,583	3.82	133,001	5.30	146,636	6.50	(21.37)
อื่นๆ	88,985	3.25	82,972	3.31	68,034	3.02	7.25
รวมส่วนของเจ้าของ	232,142	8.47	206,090	8.22	182,848	8.10	12.64
รวม	2,739,366	100.00	2,506,833	100.00	2,256,490	100.00	9.28

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อกและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่ เหลือของสัญญา งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ปี 2557 / 2556
เงินให้สินเชื่อ							
- ไม่เกิน 1 ปี	614,005	32.31	544,648	31.75	448,358	29.14	12.73
- มากกว่า 1 ปี	1,286,762	67.70	1,171,031	68.26	1,090,548	70.87	9.88
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	120	0.01	175	0.01	220	0.01	
รวมเงินให้สินเชื่อ *	1,900,647	100.0	1,715,504	100.0	1,538,686	100.00	10.79
เงินรับฝาก							
- ไม่เกิน 1 ปี	1,766,940	82.09	1,740,760	92.38	1,471,255	88.24	1.50
- มากกว่า 1 ปี	385,613	17.91	143,502	7.62	196,119	11.76	168.72
รวมเงินรับฝาก	2,152,553	100.0	1,884,262	100.0	1,667,374	100.00	14.24

\* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

โดยปกติแล้ว ธนาคารมีการใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่แก่ธุรกรรมการให้สินเชื่อ และมีแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินฝาก ทั้งนี้ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ร้อยละ 67.70 มีระยะเวลาที่เหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ในขณะที่ เงินรับฝาก ร้อยละ 82.09 มีระยะเวลาที่เหลือของสัญญาไม่เกิน 1 ปี เนื่องจากธนาคารมีการให้บริการเงินฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน ซึ่งไม่มีอายุของเงินฝากและถือเป็นเงินฝากที่มีระยะเวลากำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยถือเป็นเหตุการณ์ปกติของธุรกิจธนาคารโดยรวม

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจากประมาณการฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อดูความเพียงพอของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้รองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้นของธนาคาร ตลอดจน รายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

**จ) เงินกองทุนตามกฎหมาย**

ณ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 200,943 ล้านบาท (ร้อยละ 10.47 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 209,453 ล้านบาท (ร้อยละ 10.91 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และเงินกองทุนรวมเท่ากับ 284,905 ล้านบาท (ร้อยละ 14.85 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.79 ณ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นผลจากการปรับเพิ่ม โดยธนาคารมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดจำนวน 34,000 ล้านบาท เนื่องจากไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 700 ล้านเหรียญสหรัฐ เพื่อทดแทนการไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้น

ทั้งนี้ หากนับรวมกำไรครึ่งปีหลังของปี 2557 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 11.35 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 11.80 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจะอยู่ที่ร้อยละ 15.73

งบเฉพาะธนาคาร	หลักเกณฑ์ Basel III			หลักเกณฑ์ Basel II		เพิ่ม/ลด (2556/2555)
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		
	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยงขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)		ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	200,943 10.47	180,823 9.66	4.50	- -		11.13
เงินกองทุนชั้นที่ 1	209,453 10.91	190,396 10.17	6.00	164,709 10.21		10.01
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,452	86,300		99,619		(12.57)
รวมเงินกองทุน	284,905 14.85	276,696 14.79	8.50	264,328 16.38		2.97
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,919,075	1,871,376		1,613,459		

## ฉ) คุณภาพสินทรัพย์

### ฉ.1) สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 56,147 ล้านบาท ลดลง 311 ล้านบาท (ร้อยละ 0.55) จาก ณ 31 ธันวาคม 2556 โดยมี NPLs Ratio (gross) เท่ากับร้อยละ 2.41 และ NPLs Ratio (net) เท่ากับร้อยละ 1.34 ซึ่งสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ลดลงส่วนใหญ่มาจากนโยบายการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ จากภาวะเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวค่อนข้างช้า ธนาคารจึงยังคงดำเนินนโยบายการรักษาคุณภาพสินทรัพย์และรักษาอัตราส่วนค่าเผื่อนี้ลงสักระยะจะสูญเสียต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยเท่ากับร้อยละ 126.70 ณ สิ้นปี 2557

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 จำนวน 53,624 ล้านบาท ลดลง 1,402 ล้านบาท (ร้อยละ 2.55) เมื่อเทียบกับยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

**การกระจายตัวของสินเชื่อด้อยคุณภาพ**

ตารางแสดงข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 57*		31 ธ.ค. 56*		31 ธ.ค. 55*		เพิ่ม/ลด (ปี 2557 / 2556)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	1,168	2.07	1,222	2.15	1,316	2.21	(4.42)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	23,691	41.98	24,513	43.25	25,490	42.79	(3.35)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,387	21.95	12,606	22.24	14,270	23.96	(1.74)
การสาธารณูปโภคและบริการ	8,312	14.73	9,640	17.01	12,665	21.26	(13.78)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,255	11.09	4,880	8.61	3,896	6.54	28.18
อื่นๆ	4,617	8.18	3,821	6.74	1,931	3.24	20.83
<b>รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ</b>	<b>56,430</b>	<b>100.00</b>	<b>56,682</b>	<b>100.00</b>	<b>59,568</b>	<b>100.00</b>	<b>(0.44)</b>

\* ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี

## จ.2) ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อและสินเชื่อด้อยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,776,163	93.58	1,594,446	93.18	1,421,141	92.88
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	65,679	3.46	60,186	3.52	49,440	3.23
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,173	0.59	10,383	0.61	6,938	0.45
จัดชั้นสงสัย	10,910	0.58	11,073	0.65	15,303	1.00
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,064	1.79	35,002	2.04	37,275	2.44
รวม	1,897,989	100.00	1,711,090	100.00	1,530,097	100.00
2. สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs gross) <sup>(1)</sup>	56,147	2.41	56,458	2.65	59,516	3.21
สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs net) <sup>(1)</sup>	30,784	1.34	32,222	1.53	32,135	1.76
3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	71,137		61,806		55,188	
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup> / สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)	126.70		109.47		92.73	

(1) NPLs Ratio (gross) และ NPLs Ratio (net) ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางแสดงรายละเอียดการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้น

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	%ในการตั้งค่าเผื่อ	31 ธ.ค. 57			31 ธ.ค. 56			31 ธ.ค. 55		
		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	1	1,780,720	787,510	10,260	1,598,589	735,043	8,425	1,426,163	659,080	11,168
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2	66,042	34,069	11,812	60,409	34,256	8,299	49,622	31,053	4,607
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	100	11,174	6,186	6,198	10,383	6,419	6,632	6,938	3,256	3,647
จัดชั้นสงสัย	100	11,019	5,023	5,023	11,096	3,888	3,937	15,470	5,464	7,022
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	100	34,225	9,543	14,143	35,260	8,801	13,667	37,460	12,257	16,712
เงินสำรองส่วนเกิน				23,588			20,717			11,982
รวม		1,903,180	842,331	71,024	1,715,737	788,407	61,677	1,535,653	711,110	55,138

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน

ด.3) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

แสดงยอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55	
	จำนวนราย	ราคาตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ราคาตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ราคาตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การรับโอนสินทรัพย์	25	412	20	3,080	39	783
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,266	12,252	1,021	15,003	1,571	15,884
วิธีปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	10,507	17,435	5,999	12,578	6,109	19,037
รวม	11,798	30,099	7,040	30,661	7,719	35,704

ด.4) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ตามงบการเงินรวมธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 30,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.23 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2556

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

## ฉ.5) การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสท.ภายหลังปรับราคาโอนระหว่างกันแล้วรวมสุทธิ จำนวน 17,743 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้รายที่จำนำเครื่องจักรเป็นประกัน มูลค่าเครื่องจักร จำนวน 1,744 ล้านบาท ซึ่ง บสท.ได้ปรับลดมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท.ปฏิเสธการรับตัวสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาโอน และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท.ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาชั้นฎีกาของศาลแพ่ง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บสท.มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 3,174 ล้านบาท และ 3,388 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคาร จำนวน 6 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 32 ล้านบาท

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไป บสท.มีจำนวนทั้งสิ้น 3,461 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการไว้อัตราร้อยละ 15 ของราคาโอนและในปี 2555 ฝ่ายบริหารได้พิจารณาประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 800 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน

ทั้งนี้ บสท.ได้ยุบเลิกองค์กรเป็นการถาวร ในวันที่ 8 มิถุนายน 2556 โดยว่าจ้างบริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด เป็นผู้บริหารเพื่อจัดการภารกิจค้างของ บสท.

เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2556 บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ได้มีหนังสือแจ้งผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการและเรียกชำระผลขาดทุนจากธนาคารให้กับ บสท.จำนวน 2,507 ล้านบาท เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้แจ้งคัดค้านการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยให้นำค่าเครื่องจักรจำนำของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของลูกหนี้รายหนึ่ง จำนวน 1,744 ล้านบาท มารวมในราคารับโอนเพื่อใช้ในการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ด้วย

## ข) ประมาณการหนี้สิน และการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ธนาคารมีรายการประมาณการหนี้สิน และภาระนอกงบดุล ตามรายละเอียดดังนี้

ประมาณการหนี้สิน	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	10,115	10,415	9,285
ผลขาดทุนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท.	3,461	3,461	3,461
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	498	447	511
ภาระผูกพันอื่น	25	23	30
รวม	14,099	14,346	13,287

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาระนอกงบดุล	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
การรับอวัลต์เงิน	4,021	4,716	3,385
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	14,845	12,195	16,036
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	40,538	48,688	36,637
ภาระผูกพันอื่น			
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	149,602	141,087	139,197
- การค้าประกันอื่น	140,726	134,635	118,031
- อื่น ๆ	989	984	2,451
รวม	350,721	342,305	315,737

ข) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 74,588 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,898 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.15 จากสิ้นปี 2556 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 51,933 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 47,033 ล้านบาท และธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 267,860 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 219 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 38,974 ล้านบาท และหนี้สินอื่นลดลง 9,827 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 195,157 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 8,596 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าเพิ่มขึ้น 28,128 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลง 4,060 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 13,382 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด 17,457 ล้านบาท เงินสดจ่ายสุทธิจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 479 ล้านบาท และเงินสดจ่ายสุทธิในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 2,677 ล้านบาท

3) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 41,397 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายจากการชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 52,561 ล้านบาท เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 23,469 ล้านบาท และเงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ 12,305 ล้านบาท

14.1.5 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

ในปี 2557 เป็นปีแห่งการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงภายในครั้งสำคัญของธนาคาร ทั้งการปรับปรุงกระบวนการทำงานในส่วน Front และ Back office การดำเนินโครงการ KTB Transformation สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลรายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ดำเนินการต่อเนื่องมาจากปี 2556 จนมาถึงช่วงสุดท้ายของโครงการ และยังมีการทำ Transformation เพิ่มเติมสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพื่อยกระดับการดูแลให้ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ประจำปีของธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบจากเดิม ทั้งการระดมความเห็นของฝ่ายจัดการเพื่อตกลงร่วมกันในทิศทาง

## ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาวภายใต้แนวคิด 3-Summit aspiration และการกำหนดกลยุทธ์ที่มีแบบแผน อีกทั้งธนาคารยังได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรภายในให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดยมีการจัดตั้งหน่วยงานใหม่เฉพาะด้านและปรับเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อให้สอดคล้องและรองรับกับแผนกลยุทธ์ที่ปรับเปลี่ยนไป

ธนาคารคาดว่าจะการดำเนินการด้านกลยุทธ์ดังกล่าวจะสามารถสร้างศักยภาพในการแข่งขัน และสร้างความพึงพอใจต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งในส่วนของลูกค้าและพนักงาน เพื่อช่วยสนับสนุนให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ ทัดเทียมกับธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง ซึ่งคาดว่าจะสะท้อนถึงฐานะทางการเงินและผลประกอบการที่ดีขึ้นในอนาคต

## 14.1.6 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก Standard and Poor's, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียด ดังนี้

■ Standard & Poor's			ธ.ค. 2557	ธ.ค. 2556
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น			BBB / A-2	BBB / A-2
▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD			B+	B+
▪ แนวโน้ม			Stable	Stable
■ Moody's Investors Service			ธ.ค. 2557	ธ.ค. 2556
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น			Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD			B2	B2
▪ แนวโน้ม			Stable	Stable
▪ ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)			D+	D
▪ Baseline Credit Assessment (BCA)			ba1	ba2
■ Fitch Ratings			ธ.ค. 2557	ธ.ค. 2556
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ				
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น			BBB / F3	BBB / F3
▪ หุ่นกุด้อยสิทธิ			BBB-	BBB-
▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD			B	B
▪ แนวโน้ม			Stable	Stable
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ				
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น		AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
▪ หุ่นกุด้อยสิทธิ		AA(tha)	AA(tha)	AA(tha)
▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงินบาท		BBB(tha)	BBB(tha)	BBB(tha)
▪ แนวโน้ม		Stable	Stable	Stable