

ส่วนที่ 3

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในปี 2556 – 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2557 และ 2558 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด มีความเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีข้างต้นนี้ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

โดยในปี 2558 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม มาเริ่มปฏิบัติ ซึ่งเมื่อพิจารณาถึงอำนาจควบคุมต่อบริษัทฯ ตามข้อบังคับของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้แล้ว จึงได้นำงบการเงินของ บมจ. บัตรกรุงไทย มาจัดทำงบการเงินรวมของธนาคารและได้มีการปรับย้อนหลังงบการเงินรวมทั้ง งบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2557 ด้วยแล้ว

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1.2 งบการเงินโดยสรุปปี 2556 - 2558

งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2558	2557	2556
สินทรัพย์						
เงินสด	71,470	74,770	50,690	71,294	74,585	50,687
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	397,358	456,721	448,572	397,061	456,437	448,445
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	13,494	13,215	-	13,494	13,215	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	34,039	16,043	21,310	34,089	16,108	21,335
เงินลงทุนสุทธิ	247,082	245,369	230,573	246,811	245,109	230,399
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	14,650	13,126	11,210	10,665	11,463	5,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,033,250	1,960,741	1,718,734	1,969,827	1,900,767	1,715,679
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,901	5,191	4,647	5,463	5,203	4,776
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,039,151	1,965,932	1,723,381	1,975,290	1,905,970	1,720,455
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,810)	(7,745)	(7,644)	(166)	(120)	(176)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(85,824)	(75,908)	(61,676)	(77,221)	(68,370)	(60,847)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(132)	(113)	(130)	(132)	(113)	(130)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,947,385	1,882,166	1,653,931	1,897,771	1,837,367	1,659,302
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,568	1,910	3,122	1,568	1,910	3,122
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	30,008	30,733	30,661	29,910	30,487	30,387
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,355	28,116	26,799	21,377	21,559	21,351
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,572	4,693	3,848	897	905	637
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,996	5,690	3,876	5,021	3,892	3,720
รายได้ค้างรับ	3,788	4,638	4,374	3,579	4,429	4,092
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,565	11,953	17,867	15,071	9,684	15,446
รวมสินทรัพย์	2,815,330	2,789,143	2,506,833	2,748,608	2,727,150	2,494,293
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,135,498	2,151,268	1,883,781	2,137,446	2,152,553	1,884,262
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	194,243	167,215	200,989	177,701	160,775	199,372
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,121	5,108	5,695	6,121	5,108	5,695
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	13,494	13,215	-	13,494	13,215	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	37,233	16,245	24,545	37,235	16,246	24,545
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,240	140,971	133,001	86,938	103,611	128,911
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,568	1,910	3,122	1,568	1,910	3,122
ประมาณการหนี้สิน	14,425	14,241	14,346	13,635	13,443	13,732
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	183	-	-	-
หนี้สินอื่น	46,210	43,103	35,081	39,998	36,437	32,479
รวมหนี้สิน	2,565,032	2,553,276	2,300,743	2,514,136	2,503,298	2,292,118
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่	245,883	232,142	206,090	234,472	223,852	202,175
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,415	3,725	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	250,298	235,867	206,090	234,472	223,852	202,175
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,815,330	2,789,143	2,506,833	2,748,608	2,727,150	2,494,293

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2558	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	132,525	128,230	111,403	120,559	116,676	109,959
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,657	51,072	46,921	49,994	49,044	46,773
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	80,868	77,158	64,482	70,565	67,632	63,186
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,224	21,027	17,369	19,934	17,253	16,535
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,881	2,407	1,657	2,178	1,842	1,787
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,343	18,620	15,712	17,756	15,411	14,748
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,701	4,826	4,581	6,738	4,899	4,613
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	648	235	2,560	(151)	270	2,559
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3,038	2,932	3,238	-	-	-
รายได้จากเงินปันผล	408	425	2,028	3,592	2,150	2,378
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,601	3,854	1,730	859	1,196	1,257
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	116,607	108,050	94,331	99,359	91,558	88,741
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27,374	26,067	22,783	22,230	20,919	19,591
ค่าตอบแทนกรรมการ	115	111	98	83	79	77
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,294	8,887	7,444	5,245	5,086	4,900
ค่าภาษีอากร	5,045	4,445	3,774	4,642	4,056	3,732
อื่น ๆ	9,092	8,635	5,485	11,694	11,324	9,455
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	50,920	48,145	39,584	43,894	41,464	37,755
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30,541	18,643	12,311	24,000	11,400	11,600
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	35,146	41,262	42,436	31,465	38,694	39,386
ภาษีเงินได้	5,605	7,184	7,923	4,991	6,839	7,846
กำไรสุทธิ	29,541	34,078	34,513	26,474	31,855	31,540
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(3,448)	3,381	(3,677)	(3,448)	3,381	(3,677)
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานใน	(38)	(20)	59	(38)	(20)	59
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	999	3,020	(1,649)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(3)	-	(2)	(3)	-	(2)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	(214)	(674)	(729)	(342)	(697)	(728)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	733	(541)	880	758	(537)	880
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,971)	(5,166)	(5,118)	(3,073)	(2,127)	(3,468)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	27,570	39,244	29,395	23,401	33,982	28,072
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	28,494	33,191	34,513	26,474	31,855	31,540
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,047	887	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.04	2.37	2.47	1.89	2.28	2.26
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	2.04	2.37	2.47	1.89	2.28	2.26

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	35,146	41,262	42,436	31,465	38,694	39,386
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	3,714	3,550	3,018	1,356	1,317	1,361
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30,541	18,643	12,311	24,000	11,400	11,600
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(3,038)	(2,932)	(3,238)	-	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	2,514	1,005	984	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	23	20	(19)	(1)	(12)	(1)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(594)	(184)	(3,588)	(594)	(184)	(3,588)
ขาดทุนจากการจัดประเภทเงินลงทุน	-	-	1	-	-	1
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(1,091)	7	10	(1,091)	7	10
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(88)	250	(321)	(16)	93	(344)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	(54)	(51)	1,028	745	(86)	1,028
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	3	-	-	3	-
กลับรายการจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	(8)	(7)	(5)	(8)	(7)	(5)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	61	196	95	61	196	95
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(3,613)	(1,118)	(713)	(3,609)	(1,114)	(711)
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(2,025)	(1,280)	(1,091)	(2,025)	(1,280)	(1,090)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	84	(904)	329	(161)	(986)	267
รายการรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	450	412	(464)	451	339	(488)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	274	1,947	1,599	152	1,490	1,070
	62,296	60,819	52,372	50,725	49,870	48,591
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(80,868)	(77,158)	(64,482)	(70,565)	(67,632)	(63,186)
รายได้เงินปันผล	(408)	(425)	(2,028)	(3,592)	(2,150)	(2,378)
เงินสดรับดอกเบี้ย	132,298	127,637	111,227	120,781	116,199	109,672
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(51,512)	(48,074)	(44,304)	(49,879)	(48,381)	(46,622)
เงินสดรับเงินปันผล	408	425	2,029	3,591	2,150	2,378
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,177)	(9,420)	(7,385)	(7,257)	(8,682)	(7,145)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	54,037	53,804	47,429	43,804	41,374	41,310
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,281	(8,530)	(115,793)	59,293	(8,619)	(115,702)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	7,926	(28,128)	15,885	7,926	(28,128)	15,886
เงินให้สินเชื่อ	(93,929)	(203,555)	(189,857)	(83,023)	(192,972)	(185,454)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,597	4,060	10,768	3,368	4,173	10,980
สินทรัพย์อื่น	(20,772)	13,740	(15,330)	(21,531)	13,347	(14,108)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	(15,770)	268,405	216,821	(15,107)	268,292	216,888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,028	(38,974)	8,978	16,927	(38,598)	8,281
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,013	(587)	(383)	1,013	(587)	(383)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(28,231)	1,570	5,740	(14,805)	3,338	1,370
หนี้สินอื่น	24,800	(10,726)	9,136	25,870	(5,749)	11,702
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	18,980	51,080	(6,606)	23,735	55,871	(9,230)

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)	2556	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(181,569)	(92,013)	(77,462)	(181,569)	(92,013)	(77,462)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	188,681	91,535	100,161	188,681	91,535	100,161
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(50,485)	(23,816)	(43,920)	(49,784)	(23,250)	(43,284)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	35,640	41,273	65,678	34,946	40,768	65,148
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(444)	(225)	(687)	(444)	(225)	(687)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	543	293	654	543	293	654
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(150)	-	(6,059)	(150)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(679)	(1,136)	(550)	(101)	(356)	(101)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,199)	(2,929)	(2,994)	(921)	(1,264)	(836)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	217	148	292	1	15	1
เงินสดสุทธิ ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(9,295)	13,129	41,022	(8,648)	9,444	43,444
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและกู้ยืมระยะยาว	22,722	24,299	14,871	9,779	23,469	15,071
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(23,085)	(52,561)	(36,208)	(15,535)	(52,561)	(36,208)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(12,578)	(12,299)	(6,150)	(12,578)	(12,299)	(6,150)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(6)	(6)	(3)	(6)	(6)	(3)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,947)	(40,567)	(27,490)	(18,340)	(41,397)	(27,290)
กำไร (ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(38)	(20)	59	(38)	(20)	59
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,300)	23,621	6,985	(3,291)	23,898	6,983
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	74,770	51,149	43,705	74,585	50,687	43,704
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	71,470	74,770	50,690	71,294	74,585	50,687

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญปี 2556 – 2558

อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2556 – 2558 ในด้านความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพการดำเนินงาน วิเคราะห์นโยบายทางการเงิน และคุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค. 56
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	61.99	61.19	59.34
อัตรากำไรสุทธิ ⁽¹⁾	16.65	20.55	24.15
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ⁽¹⁾	11.92	15.15	17.75
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.95	5.06	4.88
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.10	2.18	2.22
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.85	2.88	2.67
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.19	2.75	3.25
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.89	2.89	2.71
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ⁽¹⁾	1.02	1.24	1.45
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.25	10.83	11.16
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	89.79	85.01	84.60
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	94.94	90.78	90.83
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	83.25	84.26	81.88
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽²⁾	N/A	39.50	39.75
อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	4.22	3.87	3.59
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	1.50	0.95	0.71
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.20	2.41	2.65
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.29	0.26	0.27

หมายเหตุ: สูตรการคำนวณอัตราส่วนตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(1) ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

(2) คำนวณจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร

14. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

14.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

14.1.1 ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

หน่วย : ร้อยละ

ดัชนีเศรษฐกิจ	Y2556	Y2557	Q1/2558	Q2/2558	Q3/2558	Q4/2558	Y2558
การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)	2.8	0.9	3.0	2.8	2.9	2.8	2.8
การเติบโตของมูลค่าการส่งออกสินค้าและบริการ (ดอลลาร์สหรัฐ)	-0.1	-0.3	-4.3	-5.5	-4.7	-7.9	-5.6
การเติบโตของมูลค่าการนำเข้าสินค้าและบริการ (ดอลลาร์สหรัฐ)	-0.1	-8.5	-7.2	-10.5	-14.5	-13.2	-11.3
ดัชนีการลงทุนภาคเอกชน	-1.5	-1.3	0.5	0.2	1.2	2.2	1.0
ดัชนีการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน	1.4	1.1	1.5	-0.3	0.3	2.9	1.1
สัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP*	76.2	79.7	79.9	80.6	81.1	n.a.	n.a.

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

* จากการคำนวณโดย ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงธุรกิจ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมในปี 2558 แม้จะปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน แต่ก็เติบโตได้ต่ำกว่าระดับศักยภาพ โดยเฉพาะการหดตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ของการส่งออก รวมถึงการลงทุนภาคเอกชนที่ยังชะงัก ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้เพียงเล็กน้อยและเปราะบาง จากทั้งปัจจัยท้าทายเดิมที่ต่อเนื่องมาจากปีก่อน อาทิ เศรษฐกิจโลกชะงักงัน ปัญหาหนี้ครัวเรือน ปัญหาเชิงโครงสร้างในอุตสาหกรรมส่งออก ปัญหาราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ โรคระบาดในกุ้ง และปัจจัยท้าทายใหม่ที่เกิดขึ้นในปีนี้อาทิ ภัยแล้งรุนแรง เหตุระเบิดในพื้นที่เศรษฐกิจใจกลางกรุงเทพฯ การถูก EU ตัดสิทธิ์ GSP ไทย ปัญหาที่สหรัฐฯ คงอันดับสถานการณ์ ค้ามนุษย์ (Trafficking in Persons: TIP) ของไทยอยู่ในกลุ่ม "Tier3" และปัญหาที่องค์การการบินระหว่างประเทศ (ICAO) และสำนักงานบริหารการบินแห่งชาติของสหรัฐฯ (FAA) ปรับลดระดับมาตรฐานการบินของไทย แนวโน้มราคาน้ำมันที่ปรับลดลง ตลอดจนทิศทางการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของ FED โดยกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ เช่น ธุรกิจสินค้าเกษตรและโภคภัณฑ์ สินค้าประมงและอาหารทะเลแช่เย็นแช่แข็ง ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจสิ่งทอ ธุรกิจ Hard Disk Drive ธุรกิจเหล็ก และธุรกิจตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องเผชิญกับเกณฑ์การกำกับที่เข้มข้น และกฎระเบียบใหม่ๆ อาทิ Basel III และการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากเหลือ 25 ล้านบาท/คน/บัญชี รวมทั้งปัญหาอาชญากรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ทว่าท่ามกลางสภาพดังกล่าว ธนาคารกรุงไทย ยังคงสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเดินหน้าดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี สะท้อนจากส่วนครองตลาดด้านสินเชื่อ

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

และเงินฝากที่เป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แม้จะมี NPL เพิ่มขึ้น จากผลกระทบทางเศรษฐกิจ

14.1.2 ผลการปฏิบัติตามแผนการดำเนินธุรกิจ

การดำเนินงานตามแผนธุรกิจปี 2558 ภายใต้วิสัยทัศน์ “กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ” (Growing Together) – มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความแข็งแกร่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

1. การมุ่งเน้นธุรกิจหลัก

- 1.1 พัฒนา Customer Experience ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยการปรับรูปแบบใหม่ในการให้บริการลูกค้าที่สาขา และลดการกรอก Slip ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกและรวดเร็วในการใช้บริการ
- 1.2 ขยายฐานลูกค้า SME โดยการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ sSME เพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้าอย่างตรงจุดมากยิ่งขึ้น
- 1.3 จัดเตรียม Business Platform เพื่อรองรับการขยายธุรกิจในแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะโครงการของหน่วยงานภาครัฐ

ทั้งนี้ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารโดยรวมเป็นไปตามเป้าหมาย โดยมีรายละเอียดคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมในแต่ละรายการในหัวข้อ 14.1.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2558 และ 2557)

2. การเพิ่มขีดความสามารถในการทำงาน

- 2.1 ดำเนินโครงการ Cost optimization โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อบริหารจัดการค่าใช้จ่ายด้านปฏิบัติการของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมที่สุด และมุ่งเน้นให้เป็น Operational excellence โดยดำเนินนโยบายการรวมศูนย์อย่างต่อเนื่อง
- 2.2 ปรับปรุงนโยบายด้านสินเชื่อให้ชัดเจนและมีความคล่องตัวยิ่งขึ้น, ปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง การพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์และการติดตามความเสี่ยง และปรับระดับ Risk & return ให้เหมาะสมและสอดคล้องกัน
- 2.3 พัฒนาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์และบริการ โดยมุ่งเน้นการเพิ่ม Product capability โดยเฉพาะในส่วน Non-credit product เช่น ผลิตภัณฑ์บัตรเติมเงิน M-PASS สำหรับใช้ชำระค่าผ่านทางอัตโนมัติเส้นทางมอเตอร์เวย์ และยังสามารถใช้ซื้อสินค้าและบริการในร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ VISA, บริการ “แจ๋ว” เป็นการบริการที่ร่วมมือกับ DTAC ให้บริการโอนเงิน รับเงิน หรือชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ผ่านตัวแทนแจ๋วทั่วประเทศ เป็นต้น
- 2.4 พัฒนา Information service platform และสร้างทีม IT enabler ที่มีความแข็งแกร่ง
- 2.5 ปรับปรุงกระบวนการกำกับดูแลและการตรวจสอบให้สอดคล้องสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

3. การต่อยอดสู่โอกาสใหม่ทางธุรกิจ

- 3.1 จัดทำ Digital Banking Roadmap เพื่อเตรียมความพร้อมในการสนองตอบต่อโอกาสใหม่ทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
- 3.2 พัฒนา Wealth Management Platform เพื่อขยายการดูแลลูกค้าในกลุ่ม Mass affluent
- 3.3 ขยาย Trade Finance Service Point ร่วมมือเป็นพันธมิตรกับธนาคารท้องถิ่นต่างๆ เช่น ธนาคาร Acleda ของกัมพูชา ธนาคาร BCEL ของลาว ธนาคารท้องถิ่นของสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ เป็นต้น เพื่อรองรับการค้าและการลงทุนจากการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

4. การพัฒนา KTB ให้เป็นองค์กรที่มุ่งผลสำเร็จในงานเป็นสำคัญ

ดำเนินโครงการ HR Transformation โดยมีการปรับโครงสร้างผลตอบแทนของธนาคารให้สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน ค่างานและอัตราตลาด, การจัดทำแผนอัตรากำลัง และ Succession Plan ในระยะยาว โดยมุ่งหวังให้ KTB เป็นองค์กรที่งานได้ผลคนสนุก สามารถดึงดูด Top talent เข้ามาร่วมงาน และเป็นบ้านหลังที่สองของพนักงาน

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจปี 2558 ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศอันนำมาซึ่งความภาคภูมิใจ อาทิ

1. **รางวัล Thailand Business Leader of the Year Award** ซึ่งมอบให้กับคุณวรภัก ธีรยวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ในฐานะผู้นำธุรกิจของประเทศไทยแห่งปี จากการประกวดรางวัล 14th Asia Business Leaders Awards (ABLA) ของ CNBC เครือข่ายโทรทัศน์ธุรกิจชั้นนำระดับโลก โดยเป็นผู้บริหารคนแรกในกลุ่มธุรกิจการเงินการธนาคารของประเทศไทยที่ได้รับรางวัลนี้
2. **รางวัล นักการเงินแห่งปี 2558 (Financier of the Year 2015)** จากวารสารการเงินธนาคาร โดยมอบให้แก่คุณวรภัก ธีรยวงษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้วยคุณสมบัติของการเป็นนักการเงินครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การพิจารณา 4 ด้าน คือ เป็นนักการเงินที่มีวิสัยทัศน์กว้างไกลและทันสมัย เป็นนักการเงินมืออาชีพที่มีความซื่อสัตย์ต่อวิชาชีพ เป็นนักการเงินที่สร้างความสำเร็จเติบโตให้กับองค์กร และเป็นนักการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม
3. **รางวัล The Asian Banker Excellence in Retail Financial Services Thailand Awards 2015** ประเภท The Best Deposit Product in Thailand จัดโดย นิตยสาร The Asian Banker จากความโดดเด่นในการวางแผนกลยุทธ์การปฏิบัติงานด้านการให้บริการ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อย ที่เข้ากับยุคสมัยและความต้องการของลูกค้า
4. **รางวัล The Global Banking and Finance Awards ประเภท SME Bank of the Year 2015** รางวัลสุดยอดธนาคารเพื่อผู้ประกอบการ SME โดยนิตยสาร The European จากการพัฒนาการดำเนินงานด้าน SME อย่างต่อเนื่องของธนาคาร
5. **รางวัล The Best Deal in Thailand in 2014** โดยนิตยสาร Finance Asia และรางวัล Thailand Capital Markets Deal of the year 2014 โดยนิตยสาร IFR Asia จากการที่ธนาคารประสบความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ต่อนักลงทุนต่างชาติเป็นแห่งแรก

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

6. **รางวัลแบรนด์ธนาคารทรงคุณค่าโลก** ลำดับที่ 172 ในปี 2558 จากการจัดอันดับ 500 ธนาคารทั่วโลก ของบริษัทที่ปรึกษา Brand Finance ในประเทศอังกฤษ
7. **รางวัล ASEAN CORPORATE GOVERNANCE AWARDS 2015** ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลตลาดทุนในภูมิภาคอาเซียนร่วมกันจัดขึ้นเพื่อยกย่องระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาค โดยธนาคารได้รับการประเมินในระดับ TOP 50 ASEAN Publicity Listed Companies ในกลุ่มประเทศอาเซียนทั้ง 6 ประเทศ รวม 550 บริษัท
8. **Sustainability Report Awards ระดับดีเด่น 2015** จาก CSR Club สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์ เป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์และบริษัททั่วไปดำเนินการเผยแพร่รายงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบของรายงานความยั่งยืนให้สามารถยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมและการกำกับดูแลกิจการหรือ ESG ที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้ลงทุนในแวดวงตลาดทุนและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ของกิจการ รวมทั้งการพัฒนางานองค์กรสู่ความยั่งยืนในระยะยาว
9. **ESG 100 Certificate** เป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทหรือองค์กรที่มีการดำเนินงานความรับผิดชอบต่อสังคมครบทุกมิติ ทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ควบคู่ไปกับการมีผลประกอบการทางการเงินที่ดี อันจะนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนการลงทุนได้อย่างคุ้มค่าและยั่งยืน (Sustainable Investment)
10. **รางวัลเชิดชูเกียรติองค์กรสมาชิก (Honorary Member Awards)** จากองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) ในฐานะที่ธนาคารดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
11. **การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2558 ในระดับ “ดีเลิศ”** (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2015) อันเป็นระดับสูงสุดในการประเมิน ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
12. **การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 ในระดับ 100 คะแนนเต็ม** โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
13. **รางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ปี 2558** ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)
14. **รางวัลบุญสวยงามดีเด่นในงาน Money Expo 2015** ประเภทพื้นที่ขนาด 850-1,000 ตร.ม. ภายใต้แนวคิด Growing to AEC ที่สื่อถึงการใส่ใจ และความพร้อมในการนำพาลูกค้าให้เติบโตไปกับธนาคารในประเทศต่างๆ

ขณะเดียวกัน ธนาคารกรุงไทยสาขานครหลวงเวียงจันทน์ ยังเป็นธนาคารต่างประเทศในลาวเพียงธนาคารเดียวที่ได้รับรางวัลธนาคารที่มีผลประกอบการและการบริหารงานยอดเยี่ยมติดต่อกันเป็นปีที่ 6 ในปี 2558 และยังได้รับใบชมเชยธนาคารที่มีผลงานในการเคลื่อนไหวทำงานข้อมูลสินเชื่อ “ดี” ประจำปี 2014 จากธนาคารแห่งสปป.ลาว ด้วย

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องที่จะส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณค่าให้แก่ลูกค้า โดยในปี 2558 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่น่าสนใจที่เป็นนวัตกรรม อาทิ

- **ผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น** ของบมจ.อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ โดยมีธนาคารเป็นผู้จัดการการ จัดจำหน่ายหุ้นกู้ดังกล่าวเพียงธนาคารเดียว ซึ่งบริษัทฯ เป็นบริษัทอสังหาริมทรัพย์รายแรกที่สามารถออกตราสาร เสมือนหุ้น โดยที่ตราสารดังกล่าวสามารถนับเป็นส่วนทุนได้โดยที่บริษัทไม่ต้องเพิ่มทุน
- **โครงการซื้อ-จองสลากกินแบ่งรัฐบาลล่วงหน้า** ธนาคารร่วมกับสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลให้บริการซื้อ สลากโดยตรงแก่ผู้ค้ารายย่อยผ่าน 3 ช่องทางของธนาคาร ได้แก่ สาขาทั่วประเทศ เครื่อง ATM และ KTB Netbank โดยปัจจุบัน มีผู้ค้ารายย่อยลงทะเบียนสั่งซื้อและจองสลากล่วงหน้าผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารกรุงไทยประมาณ 150,000 ราย
- **บัตรเติมเงิน M-PASS** โดยร่วมกับกรมทางหลวง เปิดจำหน่ายบัตรเก็บเงินอัตโนมัติสำหรับมอเตอร์เวย์ สาย 7 กรุงเทพ-ชลบุรี และสาย 9 บางนา-บางปะอิน โดยสามารถจำหน่ายบัตรได้มากกว่า 60,000 บัตร ในปี 2558
- **โครงการการให้บริการออกหนังสือค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Guarantee) และชำระเงินค่าซื้อ เอกสารประกวดราคาทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment)** โดยร่วมกับกรมบัญชีกลางเพื่อเป็นการสนับสนุน นโยบายของรัฐบาลในการเป็นรัฐบาลอิเล็กทรอนิกส์และรองรับการใช้ระบบ e-Bidding และ e-Market ของ กรมบัญชีกลางที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป
- **บริการ “แจ๋ว”** โดยร่วมมือกับ DTAC ขยายช่องทางบริการทั้งการโอนเงินและรับเงินจากตัวแทน “แจ๋ว” เข้าบัญชีธนาคาร
- **โครงการ All Thai Taxi** โดยร่วมมือกับบริษัทนครชัยแอร์ เพื่อให้บริการรับชำระค่าโดยสารให้กับบริษัทแต่เพียงรายเดียว

14.1.3 ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับ

อุตสาหกรรม (ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยในอุตสาหกรรม ซึ่ง ธปท.นำเสนอข้อมูลตามงบการเงิน เฉพาะเท่านั้น)

▪ **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.63 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.27 จากการควบรวมกิจการของธนาคารกรุงศรีอยุธยาและธนาคารแห่งประเทศไทย-มิติซูบิซี ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) สาขากรุงเทพฯ อย่างไรก็ดีตาม ธนาคารยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดของสินเชื่อใหญ่ที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ

▪ **เงินฝาก** ลดลงร้อยละ 0.70 ขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.96 แต่ธนาคารยังคงมีส่วนแบ่ง การตลาดของเงินฝากใหญ่ที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ

▪ **กำไรสุทธิ** ลดลงร้อยละ 16.89 เป็นไปในทิศทางเดียวกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ลดลงร้อยละ 12.46 เนื่องจาก ธนาคารมีการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 24,000 ล้านบาทซึ่งสูงกว่าปี 2557 ค่อนข้างมากเพื่อรองรับสินเชื่อด้อยคุณภาพ ที่เพิ่มขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดีตาม ธนาคารยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ROA และ ROE ของธนาคารลดลงเป็นร้อยละ 0.97 และร้อยละ 11.55 จากร้อยละ 1.22 และร้อยละ 14.95 ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

▪ **คุณภาพสินทรัพย์** พิจารณาจาก NPLs (net) เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.53 และ NPL ratio (net) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.30 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 1.74 โดยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในกลุ่มลูกค้า SMEs ลูกค้ารายย่อย และสินเชื่อด้อยคุณภาพลูกหนี้รายใหญ่ในอุตสาหกรรมหลัก ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการติดตามหนี้ที่ใกล้ชิดควบคู่กับการปรับโครงสร้างหนี้อย่างระมัดระวังเพื่อรับมือกับคุณภาพสินทรัพย์ที่อ่อนแอลงจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงไม่เอื้ออำนวย ธนาคารมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ร้อยละ 110.54 ในขณะที่ อุตสาหกรรมมีแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ในทิศทางเดียวกับธนาคาร โดย NPLs (net) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.79 และ NPLs ratio (net) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.28 จากร้อยละ 1.17 ในปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้ Coverage ratio ลดลงเป็นร้อยละ 128.17 จากร้อยละ 139.13 ในปีก่อน

▪ **เงินกองทุนตามกฎหมาย** ยังแข็งแกร่ง โดย Tier I Ratio เท่ากับร้อยละ 11.43 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.91 ณ สิ้นปี 2557 เงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.22 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.85 ในปีก่อน และยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. อยู่มาก ด้านภาพรวมอุตสาหกรรม มี Tier I Ratio เท่ากับร้อยละ 13.92 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.96 และมี Total Capital Ratio เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 17.12 จากร้อยละ 16.52 ในปีก่อน เช่นกัน

14.1.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2558 และ 2557)

คำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมของธนาคารที่ตรวจสอบแล้วประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยในปี 2558 ธนาคารได้นำมจ. บัตรกรุงไทย มาจัดทำงบการเงินรวม โดยพิจารณาจากอำนาจควบคุมต่อบริษัทฯ ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวมและได้มีการปรับย้อนหลังงบการเงินรวมทั้งงบแสดงฐานะทางการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 ด้วยแล้ว

I. ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

▪ ผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ก) กำไรสุทธิ

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนการกันสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้ 65,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,782 ล้านบาท (ร้อยละ 9.65) จากปี 2557

ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญฯ สูงกว่าปี 2557 ค่อนข้างมาก เพื่อบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น (รายละเอียดดังที่อธิบายในหัวข้อ ข) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า) ส่งผลให้เมื่อหักค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ และภาษีเงินได้แล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 29,541 ล้านบาท ลดลง 4,537 ล้านบาท (ร้อยละ 13.31) จากปี 2557 โดยมีกำไรในส่วนที่เป็นของธนาคาร 28,494 ล้านบาท ลดลง 4,697 ล้านบาท (ร้อยละ 14.15) จากปี 2557

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2558 เปรียบเทียบกับ ปี 2557)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการหักสำรองหนี้สูญ	65,687	59,905	5,782	9.65
หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้				
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30,541	18,643	11,898	63.82
ภาษีเงินได้	5,605	7,184	(1,579)	(21.98)
กำไรสุทธิ	29,541	34,078	(4,537)	(13.31)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	28,494	33,191	(4,697)	(14.15)

ข) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 80,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,710 ล้านบาท (ร้อยละ 4.81) จากปี 2557 จากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มที่มีผลตอบแทนสูง ประกอบกับการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง และการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากประจำของธนาคารลงในช่วงปี ส่งผลให้อัตรามผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 2.79 ลดลงจากปี 2557 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 2.81

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2558 เปรียบเทียบกับ ปี 2557)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	132,525	128,230	4,295	3.35
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,092	14,875	(2,783)	(18.71)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	319	188	131	69.68
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,963	6,256	(1,293)	(20.67)
- เงินให้สินเชื่อ*	111,438	102,873	8,565	8.33
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,679	4,018	(339)	(8.44)
- อื่นๆ	34	20	14	70.00
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,657	51,072	585	1.15
- เงินรับฝาก	33,762	32,203	1,559	4.84
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,579	3,229	(650)	(20.13)
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	10,057	9,308	749	8.05
- ตราสารหนี้ที่ออก	5,214	6,244	(1,030)	(16.50)
หุ้นกู้	4,716	5,184	(468)	(9.03)
ตั๋วแลกเงิน	498	1,060	(562)	(53.02)
- เงินกู้ยืม	27	82	(55)	(67.07)
- อื่นๆ	18	6	12	200.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	80,868	77,158	3,710	4.81
อัตรามผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยรายวัน** (ร้อยละ)	2.79	2.81		

*ธนาคารมีการจัดประเภทของรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยรายหนึ่งใหม่ โดยได้จัดแสดงอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมรับแทน

**ไม่รวมเงินปันผลรับ และไม่รวมค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

	31 ธ.ค. 58	30 ก.ย. 58	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	31 ธ.ค. 57
อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน (Repo Rate)(%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%	2.00%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%)					
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	1.00%-1.125%	1.10%-1.25%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.35%	1.35%	1.35%	1.55%	1.55%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.50%	1.50%	1.50%	1.625%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)					
- MLR	6.525%	6.525%	6.525%	6.625%	6.75%
- MOR	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%	7.375%
- MRR	7.875%	7.875%	7.875%	8.00%	8.00%

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 21,343 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,723 ล้านบาท (ร้อยละ 14.62) จากปี 2557 โดยมีสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ bancassurance และค่าธรรมเนียมจากบัตรเอทีเอ็ม

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2558 เปรียบเทียบกับ ปี 2557)	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	24,224	21,027	3,197	15.20
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,881	2,407	474	19.69
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,343	18,620	2,723	14.62

ง) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ 14,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,124 ล้านบาท (ร้อยละ 17.31) จากปี 2557 ส่วนใหญ่มาจากรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 1,875 ล้านบาท (ร้อยละ 38.85) โดยมีสาเหตุจากการขยายตัวของธุรกรรมด้านตลาดเงินและอนุพันธ์ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2558 เปรียบเทียบกับ ปี 2557)	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,701	4,826	1,875	38.85
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	648	235	413	175.74
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3,038	2,932	106	3.62
รายได้จากเงินปันผล	408	425	(17)	(4.00)
อื่นๆ	3,601	3,854	(253)	(6.56)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,396	12,272	2,124	17.31

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

จ) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2558 เท่ากับ 50,920 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,775 ล้านบาท (ร้อยละ 5.76) จากปี 2557 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายบุคลากร อย่างไรก็ตาม จากการขยายตัวเป็นอย่างมากของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย (Cost-to-Income Ratio) ในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 43.67 ลดลงจากร้อยละ 44.56 ในปี 2557

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2558 เปรียบเทียบกับ ปี 2557)	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27,374	26,067	1,307	5.01
ค่าตอบแทนกรรมการ	115	111	4	3.60
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	9,294	8,887	407	4.58
ค่าภาษีอากร	5,045	4,445	600	13.50
อื่นๆ	9,092	8,635	457	5.29
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	50,920	48,145	2,775	5.76
อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	43.67	44.56		

ฉ) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 30,541 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,898 ล้านบาท (ร้อยละ 63.82) จากปี 2557 โดยในส่วนของธนาคารกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 24,000 ล้านบาท โดยเป็นการกันสำรองตามนโยบายการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน (Normalized Provision) เดือนละ 700 ล้านบาท อีกทั้งธนาคารได้พิจารณากันสำรองพิเศษอีกจำนวน 15,600 ล้านบาท โดยเป็นการกันสำรองพิเศษในไตรมาส 2/2558 จำนวน 3,600 ล้านบาท ไตรมาส 3/2558 จำนวน 6,700 ล้านบาท และไตรมาส 4/2558 อีกจำนวน 5,300 ล้านบาท ตามแนวโน้ม NPLs ที่เพิ่มขึ้นในกลุ่มลูกหนี้ SME ลูกหนี้รายย่อย และลูกค้าอุตสาหกรรมหลักรายใหญ่ ประกอบกับหลักเกณฑ์ความระมัดระวังที่จะรักษาระดับของอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) เท่ากับร้อยละ 112.55 ในปี 2558

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2558	ปี 2557	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2558 เปรียบเทียบกับ ปี 2557)	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30,541	18,643	11,898	63.82

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

II. ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ตามงบการเงินรวมของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 2,027,440 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 74,444 ล้านบาท (ร้อยละ 3.81) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อ SMEs และรายย่อย โดยมีปัจจัยเสริมจากมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) สำหรับผู้ประกอบการ SMEs ของรัฐบาลในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

■ เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		หน่วย : ล้านบาท
					เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	685,253	34.79	700,650	36.86	(2.20)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	129,865	6.59	170,656	8.98	(23.90)
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	429,125	21.79	367,581	19.34	16.74
สินเชื่อย่อย	725,122	36.81	661,348	34.79	9.64
สินเชื่ออื่นๆ	462	0.02	532	0.03	(13.16)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,969,827	100.00	1,900,767	100.00	3.63
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	166		120		
รวม	1,969,661		1,900,647		

* สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

■ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 58*		31 ธ.ค. 57*		หน่วย : ล้านบาท
					เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	40,082	1.98	35,465	1.82	13.02
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	577,718	28.49	566,863	29.02	1.91
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	146,830	7.24	135,696	6.95	8.21
การสาธารณูปโภคและบริการ	394,721	19.47	414,835	21.24	(4.85)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	381,950	18.84	352,954	18.07	8.22
อื่น ๆ	486,139	23.98	447,183	22.90	8.71
รวมสินเชื่อ	2,027,440	100.00	1,952,996	100.00	3.81

* หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ข) เงินลงทุน

นอกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีเงินลงทุนและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวมสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 261,732 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,237 ล้านบาท (ร้อยละ 1.25) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินลงทุนสุทธิ	247,082	94.40	245,369	94.92	0.70
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวมสุทธิ	14,650	5.60	13,126	5.08	11.61
รวมเงินลงทุนและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมรวมสุทธิ	261,732	100.00	258,495	100.00	1.25

ตารางเงินลงทุนสุทธิจำแนกตามประเภทหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	210,342	85.13	211,332	86.13	(0.47)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	8,011	3.24	3,398	1.38	135.76
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	22,512	9.11	20,905	8.52	7.69
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	5,558	2.25	5,614	2.29	(1.00)
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,974	0.80	2,054	0.84	(3.89)
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	-	-	989	0.40	(100.00)
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	103	0.04	2,549	1.04	(95.96)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	1,418	0.57	1,472	0.60	(3.67)
เงินลงทุนสุทธิ	247,082	100.00	245,369	100.00	0.70

ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 247,082 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,713 ล้านบาท (ร้อยละ 0.70) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยส่วนใหญ่ธนาคารลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 85.13 ของเงินลงทุนสุทธิ ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนโดยประเมินมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 2,815,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,187 ล้านบาท (ร้อยละ 0.94) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ง) หนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 2,135,498 ล้านบาท ลดลง 15,770 ล้านบาท (ร้อยละ 0.73) จาก ณ 31 ธันวาคม 2557 โดยลดลงจากการครบกำหนดของเงินฝากประจำ ในขณะที่มีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เท่ากับ 194,243 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,028 ล้านบาท (ร้อยละ 16.16) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เท่ากับ 116,240 ล้านบาท ลดลง 24,731 ล้านบาท (ร้อยละ 17.54) เนื่องจากหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินระยะสั้นครบกำหนด รวมทั้งธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ Hybrid Tier I รวมจำนวน 12,485 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III สกุลเงินริงกิตมาเลเซียจำนวน 1,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเท่ากับ 2,565,032 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,756 ล้านบาท (ร้อยละ 0.46) จาก ณ 31 ธันวาคม 2557

■ เงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท				
	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	126,974	5.95	98,738	4.59	28.60
ออมทรัพย์	1,147,811	53.75	1,009,207	46.91	13.73
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	860,713	40.30	1,043,323	48.50	(17.50)
รวมเงินรับฝาก	2,135,498	100.00	2,151,268	100.00	(0.73)
ตั๋วแลกเงิน	6,735		27,285		

จ) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 245,883 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,741 ล้านบาท (ร้อยละ 5.92) จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 17.90 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 16.87 บาท ต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ฉ) สภาพคล่อง

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ ร้อยละ 94.94 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90.78 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ช) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย เงินรับฝาก ร้อยละ 75.85 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และการกู้ยืมระหว่างธนาคาร โดยธนาคารใช้เงินทุน ร้อยละ 72.01 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.11 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 9.30 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิต่อสินทรัพย์รวม

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,135,498	75.85	2,151,268	77.13	(0.73)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	194,243	6.90	167,215	6.00	16.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,240	4.13	140,971	5.05	(17.54)
อื่นๆ	119,051	4.23	93,822	3.36	26.89
รวมส่วนของเจ้าของ					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	245,883	8.73	232,142	8.32	5.92
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,415	0.16	3,725	0.13	18.52
รวม	2,815,330	100.00	2,789,143	100.00	0.94

■ สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ					
- ไม่เกิน 1 ปี	652,664	33.14	614,005	32.31	6.30
- มากกว่า 1 ปี	1,317,163	66.87	1,286,762	67.70	2.36
หัก รายได้รอตัดบัญชี	166	0.01	120	0.01	38.33
รวมเงินให้สินเชื่อ *	1,969,661	100.00	1,900,647	100.00	3.63
เงินรับฝาก					
- ไม่เกิน 1 ปี	1,946,713	91.08	1,766,940	82.09	10.17
- มากกว่า 1 ปี	190,733	8.92	385,613	17.91	(50.54)
รวมเงินรับฝาก	2,137,446	100.00	2,152,553	100.00	(0.70)

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

โดยปกติแล้ว ธนาคารมีการใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่แก่ธุรกรรมการให้สินเชื่อ และมีแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินฝาก ทั้งนี้ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ร้อยละ 66.87 มีระยะเวลาที่เหลือของสัญญา มากกว่า 1 ปี ในขณะที่ เงินรับฝาก ร้อยละ 91.08 มีระยะเวลาที่เหลือของสัญญาไม่เกิน 1 ปี เนื่องจากธนาคารมีการให้บริการเงินฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน ซึ่งไม่มีอายุของเงินฝากและถือเป็นเงินฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยถือเป็นเหตุการณ์ปกติของธุรกิจธนาคารโดยรวม

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจากประมาณการฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อดูความเพียงพอของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่สำรองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้นของธนาคาร ตลอดจน รายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ข) เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 217,646 ล้านบาท (ร้อยละ 11.06 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 225,092 ล้านบาท (ร้อยละ 11.43 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 299,621 ล้านบาท (ร้อยละ 15.22 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ เงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.85 ณ 31 ธันวาคม 2557 เนื่องจากธนาคารได้โอนผลประโยชน์การของธนาคาร งดมิถุนายน 2558 เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	หลักเกณฑ์ Basel III				
	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตรา เงินกองทุนต่อสินทรัพย์ เสี่ยงขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท.(ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	217,646	11.06	200,943	10.47	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1	225,092	11.43	209,453	10.91	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,529		75,452		
รวมเงินกองทุน	299,621	15.22	284,905	14.85	8.50
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,968,708		1,919,075		

ณ) คุณภาพสินทรัพย์

■ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 76,371 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,882 ล้านบาท (ร้อยละ 32.84) จาก ณ 31 ธันวาคม 2557 โดยมี NPL Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 3.20 และ NPL Ratio (net) เท่ากับ ร้อยละ 1.73 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในกลุ่มลูกค้า SMEs ลูกค้ารายย่อย และสินเชื่อด้อยคุณภาพลูกหนี้รายใหญ่ในอุตสาหกรรมเหล็ก ประมาณ 23,000 ล้านบาท โดยในเดือนธันวาคม 2558 ได้มีการตัดหนี้สูญในส่วนของบริษัทย่อยของลูกค้าหนี้รายใหญ่ในอุตสาหกรรมเหล็กดังกล่าวจำนวนประมาณ 12,400 ล้านบาท

ทั้งนี้ หากไม่รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพลูกหนี้รายใหญ่นี้แล้วสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย เท่ากับ 65,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,374 ล้านบาท (ร้อยละ 14.57) จาก ณ 31 ธันวาคม 2557 โดยมี NPLs Ratio (gross) เท่ากับ ร้อยละ 2.76 และ NPLs Ratio (net) ร้อยละ 1.59 โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการติดตามหนี้ที่ใกล้ชิดควบคู่กับการปรับโครงสร้างหนี้อย่างระมัดระวังเพื่อรับมือกับคุณภาพสินทรัพย์ที่อ่อนแอลงจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงไม่เอื้ออำนวยในการดำเนินธุรกิจ

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 71,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,224 ล้านบาท (ร้อยละ 33.98) เมื่อเทียบกับยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

- ตารางข้อมูลการจัดชั้นสินเชื่อและสินเชื่อด้อยคุณภาพและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ					
จัดชั้นปกติ	1,899,234	93.68	1,828,551	93.63	3.87
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	51,835	2.56	66,956	3.43	(22.58)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,722	0.92	11,560	0.59	61.96
จัดชั้นสงสัย	19,004	0.94	11,024	0.56	72.39
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	38,645	1.90	34,905	1.79	10.71
รวม	2,027,440	100.00	1,952,996	100.00	3.81
2. สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs gross) ⁽¹⁾	76,371	3.20	57,489	2.41	32.84
สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs net) ⁽¹⁾	40,612	1.73	30,784	1.31	31.93
3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	85,956		76,021		13.07
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)	112.55		132.24		

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

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

- การกระจายตัวของสินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 58*		31 ธ.ค. 57*		เพิ่ม/ลด
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	1,220	1.60	1,160	2.02	5.17
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,835	44.30	23,653	41.14	43.05
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,573	15.15	12,372	21.52	(6.46)
การสาธารณูปโภคและบริการ	8,056	10.55	8,289	14.42	(2.81)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	12,629	16.54	6,255	10.88	101.90
อื่น ๆ	9,058	11.86	5,760	10.02	57.26
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	76,371	100.00	57,489	100.00	32.84

* หลังหักรายได้รอตัดบัญชี

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

■ ตารางแสดงรายละเอียดการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้น

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อ	% ในการตั้งค่าเผื่อ	31 ธ.ค. 58			31 ธ.ค. 57		
		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	1	1,904,474	911,788	15,163	1,833,108	839,897	11,942
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2	52,246	24,456	11,015	67,319	35,347	12,545
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	100	18,725	8,962	8,975	11,559	6,572	6,584
จัดชั้นสงสัย	100	19,083	9,696	9,715	11,134	5,137	5,137
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	100	38,813	12,462	17,069	35,067	10,385	14,984
เงินสำรองส่วนเกิน				23,887			24,715
รวม		2,033,341	967,364	85,824	1,958,187	897,338	75,907

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

■ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

แสดงยอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 58		31 ธ.ค. 57	
	จำนวนราย	ราคาตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ราคาตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การรับโอนสินทรัพย์	43	1,484	25	413
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	813	18,973	1,266	12,252
วิธีปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	22,211	20,966	10,507	17,434
รวม	23,067	41,423	11,798	30,099

■ ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ตามงบการเงินรวมธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 30,008 ล้านบาท ลดลงจำนวน 725 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.36 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2557

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

- การโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท. ภายหลังปรับราคาโอนระหว่างกันแล้วรวมสุทธิ จำนวน 17,743 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้รายที่จำนำเครื่องจักรเป็นประกัน มูลค่าเครื่องจักร จำนวน 1,744 ล้านบาท ซึ่ง บสท. ได้ปรับลดมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท. ปฏิเสธการรับตัวสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาโอน และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาชั้นฎีกาของศาลแพ่ง วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บสท. มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 2,824 ล้านบาท และ 3,174 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคาร จำนวน 1 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 9 ล้านบาท

ทั้งนี้ บสท. ได้ยุบเลิกองค์กรเป็นการถาวร ในวันที่ 8 มิถุนายน 2556 และได้โอนสินทรัพย์คงเหลือของ บสท. ทั้งหมดให้กระทรวงการคลัง ซึ่งอธิบดีกรมบัญชีกลางเป็นผู้รับมอบหมายให้ดำเนินการต่อ โดยว่าจ้างบริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด เป็นผู้รับจ้างบริหารจัดการภารกิจคงค้างของ บสท.

เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2556 บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ได้มีหนังสือแจ้งผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการและเรียกชำระผลขาดทุนจากธนาคารให้กับ บสท. จำนวน 2,507 ล้านบาท เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้แจ้งคัดค้านการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยให้นำค่าเครื่องจักรจำนำของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของลูกหนี้รายหนึ่ง จำนวน 1,744 ล้านบาท มารวมในราคาปรับโอนเพื่อใช้ในการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท. มีจำนวนทั้งสิ้น 3,461 ล้านบาท จากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอัตราร้อยละ 15 ของราคาโอน และได้ประมาณการหนี้สินเพิ่มอีกจำนวน 800 ล้านบาท

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ญ) ประมาณการหนี้สิน และภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ธนาคารมีรายการประมาณการหนี้สิน และภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประมาณการหนี้สิน	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	10,391	10,257
ผลขาดทุนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท.	3,461	3,461
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	538	498
ภาระผูกพันอื่น	35	25
รวม	14,425	14,241

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	31 ธ.ค. 58	31 ธ.ค. 57
การรับอวัลต์เงิน	6,696	4,021
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	6,432	14,845
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	37,029	40,538
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	162,476	149,602
- การค้าประกันอื่น	143,210	140,726
- อื่น ๆ	-	989
รวม	355,843	350,721

ฎ) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 71,470 ล้านบาท ลดลง 3,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.41 จากสิ้นปี 2557 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 18,980 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 54,037 ล้านบาท และธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝากลดลง 15,770 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 28,231 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 27,028 ล้านบาท และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 24,800 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 93,929 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 59,281 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าลดลง 7,926 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขายลดลง 3,597 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 9,295 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดจ่ายสุทธิจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 14,845 ล้านบาท เงินสดจ่ายสุทธิในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 982 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย 7,112 ล้านบาท

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

3) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 12,947 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 23,085 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ 12,584 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 22,722 ล้านบาท

14.1.5 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

ในปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยจะยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงและความท้าทายหลายประการ เช่น การชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองและภาวะสงครามระหว่างประเทศ ความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ปัญหาภัยแล้ง เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร นอกจากนี้ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและการมุ่งสู่การเป็น Digital Economy การเปลี่ยนแปลงและการบังคับใช้มาตรฐานการกำกับดูแลใหม่ๆ ตลอดจนภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่งทั้งในและต่างประเทศ ก็นับเป็นความท้าทายที่ธนาคารจะต้องเผชิญ

ทั้งนี้ ธนาคารกรุงไทยได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับกับปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน โดยในปี 2559 จะเริ่มเข้าสู่แผนยุทธศาสตร์ 3 Summits ในช่วงที่ 2 (ปี 2559 – 2561) ที่จะมุ่งเน้นเรื่องการปิดช่องว่างกับธนาคารคู่แข่งในด้านส่วนแบ่งการตลาดและผลกำไร (Close Performance Gap with Peers) ซึ่งธนาคารมีแผนที่จะดำเนินการโครงการสำคัญของธนาคาร 3 โครงการหลักคือ

- (1) Digital banking เพื่อกำหนดทิศทางและแผนงานในการมุ่งสู่ Digital banking ให้ชัดเจน พร้อมพัฒนาระบบปรับปรุงกระบวนการ รูปแบบ ผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการให้รองรับ Digital technology เพื่อการแข่งขันในอนาคต
- (2) Data management เพื่อปรับปรุงระบบข้อมูลของธนาคารให้สามารถทำการประมวลผล สำหรับใช้การวัดและประเมินผลการดำเนินงาน รวมถึงการบริหารจัดการและวางแผน ได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว
- (3) Risk process improvement เพื่อปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในด้านการบริหารจัดการ การควบคุมความเสี่ยง การปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อ รวมถึงการบริหารจัดการพอร์ตของธนาคาร

ธนาคารคาดว่าจะการดำเนินการด้านกลยุทธ์ดังกล่าวจะสามารถสร้างศักยภาพในการแข่งขัน และสร้างความพึงพอใจต่อผู้เกี่ยวข้องทั้งในส่วนของลูกค้าและพนักงาน เพื่อช่วยสนับสนุนให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศทัดเทียมกับธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่น ๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตแต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้

14.1.6 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

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

■ Standard & Poor's		ธ.ค. 2558	ธ.ค. 2557
▪ 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. 2558	ธ.ค. 2557
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น		Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
▪ ตราสาร Hybrid Tier I สกุลเงิน USD		B1	B1
▪ แนวโน้ม		Stable	Stable
▪ Baseline Credit Assessment (BCA)		ba1	ba1
■ Fitch Ratings		ธ.ค. 2558	ธ.ค. 2557
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