

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในปี 2559 – 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559, 2560 และ 2561 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด มีความเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีข้างต้นนี้ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1.2 งบการเงินโดยสรุปปี 2559 – 2561

งบการเงินในปี 2559 – 2561 ทั้งงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด ทั้งงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2561	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560	2559 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์						
เงินสด	68,878	73,573	72,106	68,661	73,335	71,930
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	372,514	549,670	431,638	371,764	549,180	431,350
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	33,595	58,522	21,422	33,595	58,522	21,422
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	36,230	33,833	30,063	36,231	33,843	30,085
เงินลงทุนสุทธิ	223,333	209,515	226,932	223,229	209,312	226,670
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	16,834	18,725	15,591	10,698	10,698	10,688
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,025,130	1,939,928	1,907,822	1,948,748	1,865,483	1,837,243
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,424	5,211	5,271	4,878	4,691	4,775
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,030,554	1,945,139	1,913,093	1,953,626	1,870,174	1,842,018
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(925)	(1,846)	(3,733)	(46)	(87)	(123)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(133,755)	(125,364)	(110,720)	(125,340)	(116,726)	(102,860)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(17)	(62)	-	(17)	(62)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,895,874	1,817,912	1,798,578	1,828,240	1,753,344	1,738,973
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	208	153	46	208	153	46
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	35,983	35,510	35,744	35,913	35,486	35,668
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,501	26,019	27,313	24,593	24,414	25,239
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,944	3,906	4,211	995	895	871
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,128	4,593	4,496	2,666	2,130	2,322
รายได้ค้างรับ	3,837	3,476	2,854	3,627	3,188	2,589
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,344	18,803	18,709	15,761	17,083	16,945
รวมสินทรัพย์	2,739,203	2,854,210	2,689,703	2,656,181	2,771,583	2,614,798
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,039,602	2,070,875	1,972,404	2,042,948	2,073,594	1,975,158
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	157,396	228,691	211,171	152,000	219,067	201,716
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,580	5,292	5,082	5,580	5,292	5,082
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	33,595	58,522	21,422	33,595	58,522	21,422
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	32,346	30,284	31,517	32,345	30,284	31,517
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,205	110,626	112,686	50,521	67,271	71,263
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	208	153	46	208	153	46
ประมาณการหนี้สิน	11,838	12,626	11,152	10,735	11,525	10,163
หนี้สินอื่น	49,292	42,922	44,819	40,744	35,746	37,976
รวมหนี้สิน	2,425,062	2,559,991	2,410,299	2,368,676	2,501,454	2,354,343
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	314,141	294,219	279,404	287,505	270,129	260,455
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,739,203	2,854,210	2,689,703	2,656,181	2,771,583	2,614,798

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561
ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	119,770	122,886	129,230	105,937	109,374	116,257
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,081	36,023	42,264	34,561	34,426	40,784
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	83,689	86,863	86,966	71,376	74,948	75,473
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,493	28,638	25,931	23,587	23,358	21,261
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,831	4,617	3,889	4,197	3,095	2,483
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,662	24,021	22,042	19,390	20,263	18,778
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	3,500	3,232	6,827	3,493	3,220	6,802
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	435	929	694	435	925	695
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,130	2,264	3,104	-	-	-
รายได้จากเงินปันผล	453	415	482	1,860	3,435	3,561
รายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ	-	1,636	-	-	1,636	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,352	3,864	4,573	655	996	1,627
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	117,221	123,224	124,688	97,209	105,423	106,936
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,226	27,439	27,947	23,635	21,996	22,726
ค่าตอบแทนกรรมการ	93	99	106	58	72	78
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,792	8,561	8,829	5,067	4,971	5,101
ค่าภาษีอากร	4,303	4,364	4,526	3,789	3,879	4,073
อื่นๆ	10,674	9,020	9,223	13,756	11,873	11,715
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	53,088	49,483	50,631	46,305	42,791	43,693
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,192	44,833	33,429	20,500	37,500	26,996
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,941	28,908	40,628	30,404	25,132	36,247
ภาษีเงินได้	6,852	4,798	7,063	5,303	3,820	6,279
กำไรสุทธิ	31,089	24,110	33,565	25,101	21,312	29,968
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	219	575	6,724	210	575	6,724
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	805	-	-	805	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(207)	193	(80)	(207)	193	(80)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(2,806)	2,883	(217)	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (จัดรายการใหม่ฯ)	(44)	(276)	(1,345)	(42)	(276)	(1,345)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(8)	(13)	2,528	(8)	(13)	2,528
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	1,122	(1,149)	(936)	1,063	(1,125)	(850)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (ไม่จัดรายการใหม่ฯ)	(223)	233	(318)	(211)	228	(335)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,947)	3,251	6,356	805	387	6,642
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	29,142	27,361	39,921	25,906	21,699	36,610
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	28,491	22,440	32,304	25,101	21,312	29,968
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,598	1,670	1,261	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.04	1.61	2.31	1.80	1.52	2.14

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561
ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,941	28,908	40,628	30,404	25,132	36,247
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,745	2,954	3,340	1,265	1,405	1,459
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,192	44,833	33,429	20,500	37,500	26,996
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,130)	(2,264)	(3,104)	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(44)	(4)	147	(36)	(2)	-
กำไรจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	(252)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(426)	(664)	(670)	(426)	(664)	(670)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(75)	(86)	26	(75)	(86)	26
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	269	(2)	827	255	(13)	846
กลับรายการจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(9)	(13)	(24)	(9)	(9)	(24)
กลับรายการจากการด้อยค่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	-	(703)	-	-	(703)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	545	95	49	545	95	49
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(93)	(167)	(212)	(89)	(165)	(208)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(696)	(43)	1,659	(696)	(42)	1,659
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	111	242	(4,061)	274	84	(4,295)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(477)	(780)	(83)	(556)	(757)	(28)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,075	(2,509)	1,241	2,030	(2,575)	1,019
	66,928	70,500	72,489	53,386	59,651	62,373
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(83,689)	(86,863)	(86,966)	(71,376)	(74,948)	(75,473)
รายได้เงินปันผล	(453)	(415)	(482)	(1,860)	(3,435)	(3,561)
เงินสดรับดอกเบี้ย	119,843	123,163	130,944	106,035	109,676	118,029
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(35,455)	(36,497)	(43,826)	(34,016)	(34,916)	(42,352)
เงินสดรับเงินปันผล	453	415	482	453	415	482
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,281)	(5,193)	(5,030)	(4,717)	(3,964)	(3,934)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	61,346	65,110	67,611	47,905	52,479	55,564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	176,988	(118,091)	(34,347)	177,248	(117,890)	(34,355)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	24,927	(37,100)	(7,927)	24,927	(37,100)	(7,927)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(14,929)	8,704	8,599	(14,926)	8,721	8,580
เงินให้สินเชื่อ	(106,479)	(72,349)	101,586	(97,747)	(60,076)	117,952
ทรัพย์สินรอการขาย	855	4,695	5,617	861	4,648	5,575
สินทรัพย์อื่น	423	(887)	3,546	(705)	(920)	3,845
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	(31,273)	98,471	(163,095)	(30,646)	98,436	(162,289)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(71,295)	17,520	10,274	(67,067)	17,351	17,359
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	288	209	(1,039)	288	209	(1,039)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(24,927)	37,100	7,927	(24,927)	37,100	7,927
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	(60)	-	-	(1)
หนี้สินอื่น	3,369	(278)	(8,625)	2,659	(378)	(8,942)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	19,293	3,104	(9,933)	17,870	2,580	2,249

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561
ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(150,051)	(143,932)	(114,193)	(150,702)	(143,932)	(114,193)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	112,268	133,965	107,902	112,268	133,965	107,902
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,504)	(1,194)	(6,712)	(974)	(316)	(5,890)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	42,508	19,370	28,410	41,513	18,414	27,596
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(363)	(358)	(348)	(363)	(358)	(348)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	295	537	288	295	537	288
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(15)	-	-	(15)	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	253	-
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย/ร่วม	215	2,029	2,206	1,406	3,020	3,079
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(679)	(512)	(471)	(264)	(172)	(109)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,269)	(895)	(1,515)	(612)	(453)	(1,174)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	78	1,990	35	2	1
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	520	9,073	17,557	2,602	10,945	17,152
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	9,065	31,500	19,850	-	20,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(24,146)	(29,857)	(15,708)	(16,410)	(20,288)	(8,058)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(8,525)	(12,019)	(10,622)	(8,525)	(12,019)	(10,622)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(4)	(6)	(5)	(4)	(6)	(5)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(691)	(521)	(423)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้ไปในการจัดหาเงิน	(24,301)	(10,903)	(6,908)	(24,939)	(12,313)	(18,685)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(207)	193	(80)	(207)	193	(80)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,695)	1,467	636	(4,674)	1,405	636
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	73,573	72,106	71,470	73,335	71,930	71,294
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	68,878	73,573	72,106	68,661	73,335	71,930

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญปี 2559 – 2561

อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2559 – 2561 ในด้านความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน วิเคราะห์นโยบายทางการเงิน และคุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	69.04	70.30	67.34
อัตรากำไรสุทธิ	17.90	13.83	18.90
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	9.60	7.99	12.42
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.47	4.64	4.91
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.53	1.53	1.78
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.94	3.11	3.13
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.96	1.89	2.06
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.99	3.13	3.16
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.02	0.81	1.17
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.72	8.70	8.63
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	94.57	88.63	90.75
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	99.25	93.59	96.54
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.11	80.89	81.83
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽¹⁾	-	40.02	40.13
อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม	6.59	6.45	5.79
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการรวม	1.29	2.30	1.75
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวม	4.53	4.19	3.97
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการรวม	0.27	0.27	0.28

⁽¹⁾ อัตราการจ่ายเงินปันผล ปี 2561 รอการอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ภายในเดือนเมษายน 2562

หมายเหตุ: สูตรการคำนวณอัตราส่วนตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

หน่วย : ร้อยละ

ดัชนีเศรษฐกิจ	Y2559	Y2560	Q1/2561	Q2/2561	Q3/2561	Q4/2561	Y2561
การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)	3.3	3.9	4.9	4.6	3.2	3.7	4.1
การเติบโตของมูลค่าการส่งออกสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	0.5	9.9	11.7	10.9	3.0	2.0	6.7
การเติบโตของมูลค่าการนำเข้าสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	-4.2	14.1	16.6	13.9	14.5	5.8	12.5
อัตราการขยายตัวของดัชนีการลงทุนภาคเอกชน	0.4	2.2	0.6	6.0	-0.6	1.8	2.0
อัตราการขยายตัวของดัชนีการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน	4.0	2.8	3.7	4.4	6.0	4.5	4.7
สัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP	79.7	78.3	77.9	77.7	77.8	N.a.	N.a.

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวต่อเนื่อง จากแรงขับเคลื่อนของภาคการส่งออกที่เติบโตตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวก็ยังขยายตัวได้ดี แต่แผ่วลงบ้างตามจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ชะลอลง ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดีขึ้น โดยเฉพาะจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นมากหลังข้อจำกัดจากมาตรการรถคันแรกทยอยหมดลงทั้งนี้ การขยายตัวของการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชนส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตาม นอกจากนั้นการใช้จ่ายภาครัฐยังขยายตัวในเกณฑ์ดีทั้งรายจ่ายลงทุนและรายจ่ายประจำ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ยังคงเผชิญความเสี่ยง จากความไม่แน่นอนของผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรที่เติบโตในระดับต่ำและแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

นอกเหนือจากความท้าทายด้านเศรษฐกิจแล้ว การแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นขึ้นอย่างต่อเนื่องท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภค และการเปลี่ยนผ่านสู่ Digital Banking และสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ในวงกว้างมากขึ้น เป็นสิ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารและลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังต้องเผชิญกับความเสี่ยงอาชญากรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงเกณฑ์การกำกับและกฎระเบียบที่เข้มข้นขึ้น เช่น IFRS9 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีต้นทุนดำเนินงานที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารกรุงไทยได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

14.2 ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม

(ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่งรพท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

- **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 4.47 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5.73 โดยอุตสาหกรรมโดยรวมขยายตัวจากสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- **เงินฝาก** ลดลงร้อยละ 1.48 ในขณะที่ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.13 ต่อเนื่องจากการที่ขยายตัวร้อยละ 6.27 ในปีก่อน โดยเฉพาะจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)
- **อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin: NIM)** ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.92 ในปีก่อนเป็น ร้อยละ 2.75 ซึ่งสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ลดลงร้อยละ 2.83 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 2.79 ตามภาวะดอกเบี้ยต่ำ และการแข่งขันสูง
- **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ** ลดลง ร้อยละ 15.23 จากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อย และเงินปันผลรับ ในขณะที่ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.50 ซึ่งเป็นอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.95 โดยเป็นผลจากการปรับลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ตามการปรับลดค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทาง Digital เป็นสำคัญ
- **Net NPLs /Loan** เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 1.78 เป็นร้อยละ 1.98 จากนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อที่เข้มข้นขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารมี Coverage ratio เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 124.69 จากร้อยละ 123.05 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมี สัดส่วน Net NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 1.48 สูงกว่าร้อยละ 1.46 ในปีก่อนเล็กน้อย จากลูกค้าบางกลุ่มที่ยังเปราะบาง เช่น SME และ มี Coverage ratio เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 147.37 จากร้อยละ 136.69 ในปีก่อน ตามการเพิ่มความแข็งแกร่งของระดับ Coverage ratio สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานอย่างระมัดระวังเพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจในอนาคต รวมถึงการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9)
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.21 สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.54 ตามการลงทุนในระบบ IT การพัฒนาและกระตุ้นตลาดด้านผลิตภัณฑ์และบริการทาง Digital รวมถึงโครงการอื่นๆ ที่จะสนับสนุนธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ ในอนาคต ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost-to-income) ของธนาคารเพิ่มขึ้น จาก ร้อยละ 40.59 ในปีก่อน เป็นเท่ากับ ร้อยละ 47.63 เป็นแนวโน้มเดียวกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ Cost-to-income เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 46.74 จากร้อยละ 45.17 ในปีก่อน
- **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.77 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.42 ตามการเติบโตของรายได้ และโดยเฉพาะการตั้งสำรอง ที่ลดลง ทั้งนี้ ROE ของธนาคาร เพิ่มขึ้น เป็น ร้อยละ 9.00 จากร้อยละ 8.03 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมี ROE เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 9.31 จากร้อยละ 8.93 ในปีก่อน
- **Total Capital Ratio** เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 18.19 จาก ร้อยละ 17.45 จากการขยายตัวของเงินกองทุนรวม โดย Total Capital Ratio สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 17.88

14.3 รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม (รายจ่าย R&D) (โดยรายจ่ายดังกล่าวสามารถนำมาลดหย่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลได้)

-ไม่มี-

14.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2561 และ 2560)

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุม โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 7 บริษัท ได้แก่ บจ.กรุงไทยกฎหมาย บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ (เดิมชื่อ บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ) บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส บจ.กรุงไทยธุรกิจลิฟต์ชิง บจ.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ และ บมจ.บัตรกรุงไทย

ก) ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ก.1) ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	83,689	86,863	(3.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,662	24,021	(1.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,870	12,340	(20.0)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	117,221	123,224	(4.9)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	53,088	49,483	7.3
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	64,133	73,741	(13.0)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,192	44,833	(41.6)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,941	28,908	31.3
ภาษีเงินได้	6,852	4,798	42.8
กำไรสุทธิ	31,089	24,110	28.9
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	28,491	22,440	27.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ – ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	1.02	0.81	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น – ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	9.60	7.99	

⁽¹⁾ กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

⁽²⁾ ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

ผลประกอบการประจำปี 2561 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 28,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.0 จาก การลดลงของค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่ลดลง ถึงแม้ ในปี 2560 มีรายได้พิเศษจากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความจำนวน 1,636 ล้านบาท

ก.2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	119,770	122,886	(2.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,882	10,420	(5.2)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	325	281	15.4
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,807	4,128	(7.8)
- เงินให้สินเชื่อ	104,681	106,187	(1.4)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	936	1,808	(48.2)
- อื่นๆ	139	62	125.1
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(36,081)	(36,023)	0.2
- เงินรับฝาก	(19,445)	(19,789)	(1.7)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,707)	(2,619)	3.4
- เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(9,705)	(9,372)	3.5
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(4,093)	(4,193)	(2.4)
- อื่นๆ	(131)	(50)	162.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	83,689	86,863	(3.7)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.47	4.64	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.53	1.53	
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) – NIM	3.13	3.28	

ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 4/2560 และปี 2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2561 เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 83,689 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขึ้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.50 ในเดือนพฤษภาคม 2560 และมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อน ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.13 ลดลงจากร้อยละ 3.28 ในปีก่อน โดยที่ธนาคารยังคงมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่ออย่างค่อยเป็นค่อยไปในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 จนสามารถเติบโตที่ร้อยละ 4.4

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561
ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61	30 มิ.ย. 61	31 มี.ค. 61	31 ธ.ค. 60	30 ก.ย. 60
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%)						
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
- MLR	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

ก.3) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,493	28,638	3.0
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5,831)	(4,617)	26.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,662	24,021	(1.5)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในปี 2561 เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,662 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 ซึ่งสาเหตุหลักมากจากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	ปี 2561	ปี 2560
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	9%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์	50%	50%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	7%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	9%	9%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ⁽¹⁾	25%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%

⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ก.4) รายได้จากการดำเนินงานอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ⁽¹⁾	3,500	3,232	8.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	435	929	(53.2)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,130	2,264	(50.1)
รายได้จากเงินปันผล	453	415	9.1
รายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ	-	1,636	(100.0)
อื่นๆ	4,352	3,864	12.6
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,870	12,340	(20.0)

⁽¹⁾ ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการจัดแสดงรายการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 4/2560 และปี 2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2561 เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 9,870 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.0 เนื่องจากมีรายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความในไตรมาส 4/2560 และเนื่องจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่ลดลง

ก.5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,226	27,439	6.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	8,792	8,561	2.7
ค่าภาษีอากร	4,303	4,364	(1.4)
อื่นๆ ⁽¹⁾	10,767	9,119	18.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	53,088	49,483	7.3
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	45.29	40.16	

⁽¹⁾ รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2561 เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 53,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากการบริหารจัดการบุคลากรของธนาคารและค่าใช้จ่ายทางการตลาด

ก.6) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	26,192	44,833	(41.6)

⁽¹⁾ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

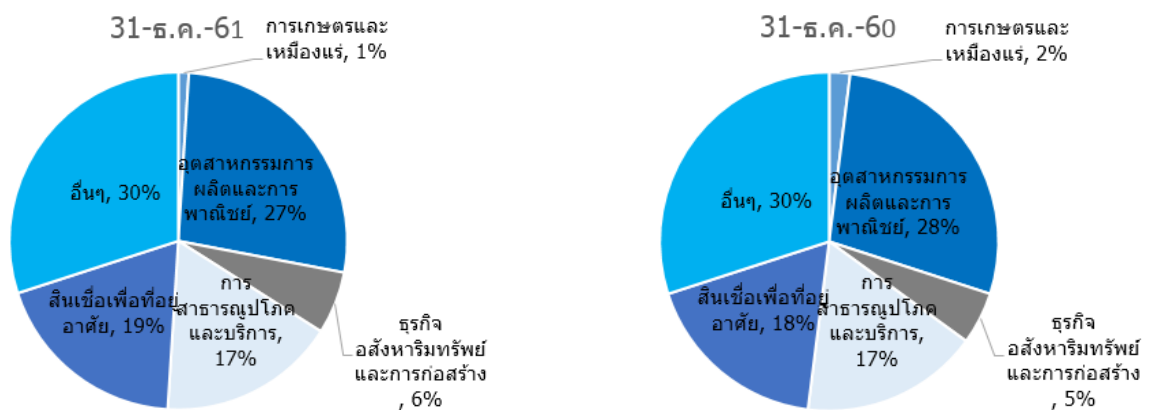
สำหรับปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 26,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 41.6 จากปีที่ผ่านมา โดยธนาคารยังคงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องตามหลักความระมัดระวัง โดยทยอยเพิ่มระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 125.74 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 121.71 ณ สิ้นปี 2560 ในปี 2561 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญจำนวน 18,330 ล้านบาท และ 23,739 ล้านบาท ในปี 2560

ข) ฐานะทางการเงิน

ข.1) สินทรัพย์

■ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,024,205 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้าย่อย ทั้งจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงลูกค้ายุทธศาสตร์และรัฐวิสาหกิจที่ยังเติบโตต่อเนื่องตามลักษณะธุรกิจของธนาคาร ในขณะที่ สินเชื่อ SME และสินเชื่อธุรกิจทยอยขยายตัวในช่วงครึ่งหลังของปี

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	646,016	33.2	671,345	36.0	(3.8)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	179,904	9.2	129,623	7.0	38.8
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	344,197	17.7	347,698	18.6	(1.0)
สินเชื่อย่อย	778,262	39.9	716,431	38.4	8.6
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	376,734	19.3	349,923	18.8	7.7
- สินเชื่อส่วนบุคคล	401,528	20.6	366,508	19.6	9.6
สินเชื่ออื่นๆ	370	0.0	386	0.0	(4.3)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,948,748	100.0	1,865,483	100.0	4.5
หัก รายได้รอตัดบัญชี	46		87		
รวม	1,948,702		1,865,396		

⁽¹⁾สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

■ คุณภาพสินทรัพย์
การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 61 เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽⁷⁾	31 ธ.ค. 60 เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,858,757	872,884	13,399	1,770,816	884,655	11,067
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,465	25,555	11,585	69,362	28,189	17,305
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,404	7,899	7,899	12,243	7,266	7,290
จัดชั้นสงสัย	17,923	9,196	9,196	35,890	23,198	25,029
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,080	31,511	33,008	54,982	19,924	28,247
รวม	2,029,629	947,045	75,087	1,943,293	963,232	88,938
เงินสำรองส่วนเกิน			58,668			36,426
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			133,755			125,364
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้			-			17
2. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวม⁽¹⁾			133,755			125,381
3. Gross NPLs^{(2),(4)}	106,370		ร้อยละ 4.53	103,020		ร้อยละ 4.19
Net NPLs^{(3),(4)}	44,396		ร้อยละ 1.94	42,506		ร้อยละ 1.77
4. Coverage Ratio⁽⁵⁾			ร้อยละ 125.74			ร้อยละ 121.71

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ⁽⁶⁾		127,970			121,376
Gross NPLs^{(2),(4)}	102,634		ร้อยละ 4.52	98,637	ร้อยละ 4.14
Net NPLs^{(3),(4)}	43,943		ร้อยละ 1.98	41,532	ร้อยละ 1.78
Coverage Ratio⁽¹⁾			ร้อยละ 124.69		ร้อยละ 123.05

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน

⁽²⁾ Gross NPLs = สินเชื่อด้อยคุณภาพ

⁽³⁾ Net NPLs = สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽⁴⁾ NPLs Ratio-Gross และ NPLs Ratio-Net ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽⁵⁾ Coverage Ratio = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ

⁽⁶⁾ เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีอยู่ตาม ธ.พ. 1.1

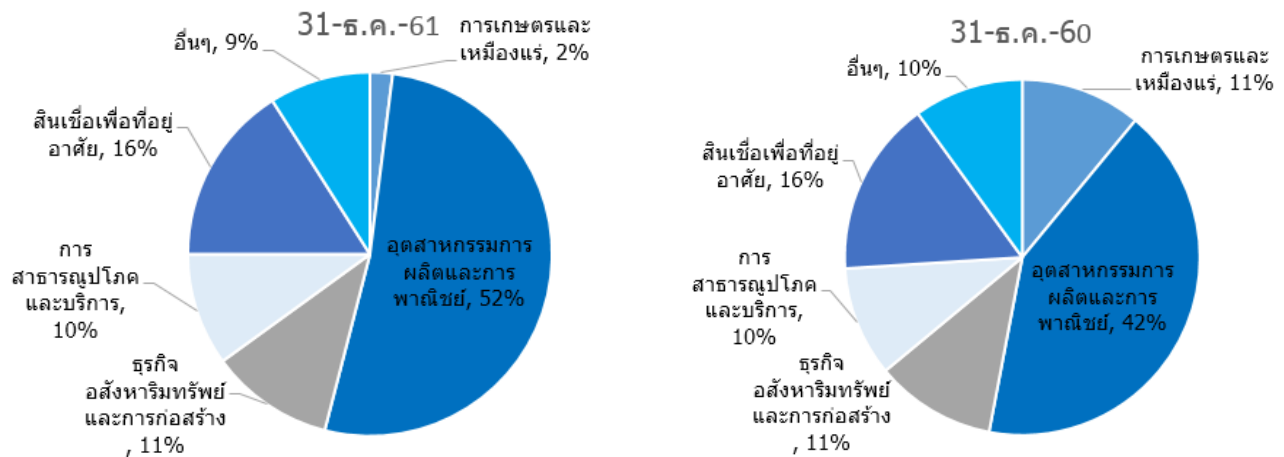
⁽⁷⁾ การจำแนกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามรายงานที่น่าส่งรพท. ซึ่งธนาคารได้จัดประเภทเงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์รพท. บางส่วนไปเป็นเงินสำรองส่วนเกินตามรายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 ธันวาคม 2561 ร้อยละ 4.53 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.19 ณ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากนโยบายการจัดชั้นเชิงคุณภาพที่เข้มงวดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับ ร้อยละ 1.94 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.77 ณ 31 ธันวาคม 2560

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูง และหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องตามหลักความระมัดระวัง โดยทยอยเพิ่มระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 125.74 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 121.71 ณ 31 ธันวาคม 2560

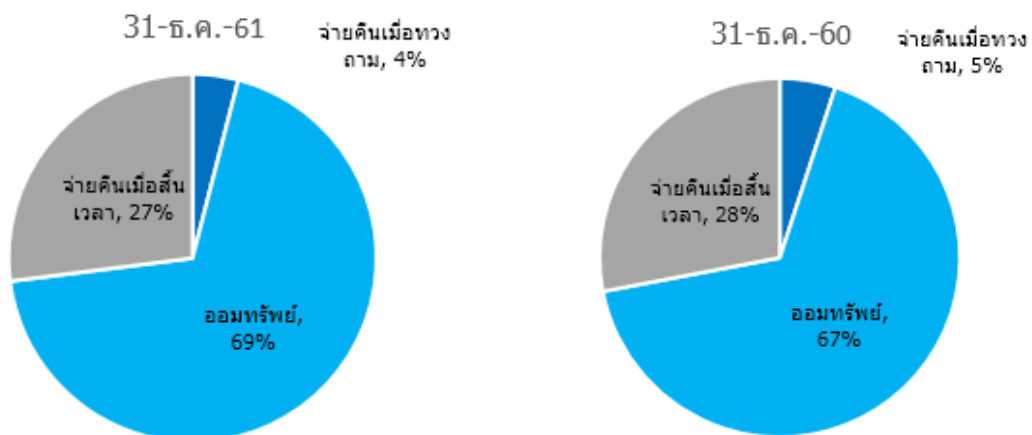
สินเชื่อด้วยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ



ข.2) หนี้สิน

■ เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,039,602 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่ลดลงจากเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

จากภาพรวมเงินรับฝากที่ลดลงจากสิ้นปีในขณะที่ยังให้สินเชื่อขยายตัว ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 99.25 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 93.59 ณ 31 ธันวาคม 2560 ทั้งนี้ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 95.39 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 89.96 ณ 31 ธันวาคม 2560

ข.3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 305,875 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 21.88 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 20.59 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ค) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 60		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	372,514	13.6	549,670	19.3	(32.2)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	240,167	8.8	228,240	8.0	5.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,024,205	73.9	1,938,082	67.9	4.4
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(133,755)	(4.9)	(125,381)	(4.4)	6.7
สินทรัพย์อื่นๆ	236,072	8.6	263,599	9.2	(10.4)
สินทรัพย์	2,739,203	100.0	2,854,210	100.0	(4.0)
เงินรับฝาก	2,039,602	74.5	2,070,875	72.6	(1.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	157,396	5.7	228,691	8.0	(31.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,205	3.5	110,626	3.9	(13.9)
หนี้สินอื่นๆ	132,859	4.8	149,799	5.2	(11.3)
รวมส่วนของเจ้าของ					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	305,875	11.2	287,861	10.1	6.3
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,266	0.3	6,358	0.2	30.0
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,739,203	100.0	2,854,210	100.0	(4.0)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	99.25		93.59		

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.5 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 73.9 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 13.6 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิและใช้เงินทุนร้อยละ 8.8 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

ง) เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 61		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 60		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2560 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	284,017	14.42	>6.375	267,381	13.38	>5.750
เงินกองทุนชั้นที่ 1	285,002	14.47	>7.875	268,517	13.44	>7.250
เงินกองทุนชั้นที่ 2	73,724			74,205		
รวมเงินกองทุน	358,726	18.21	>10.375	342,722	17.15	>9.750
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,969,705			1,998,423		

⁽¹⁾ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

⁽²⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ รพท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 61		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2561	31 ธ.ค. 60		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดย รพท. สำหรับปี 2560
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	(ร้อยละ) ⁽¹⁾	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์ เสี่ยง (ร้อยละ)	(ร้อยละ) ⁽¹⁾
เงินกองทุนชั้นที่ 1	272,015	14.35	>6.375	256,428	13.59	>5.750
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ						
เงินกองทุนชั้นที่ 1	272,015	14.35	>7.875	256,428	13.59	>7.250
เงินกองทุนชั้นที่ 2	72,856			72,883		
รวมเงินกองทุน	344,871	18.19	>10.375	329,311	17.45	>9.750
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,895,879			1,887,433		

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ รพท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

ณ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนส่วนของเจ้าของเท่ากับ 284,017 (ร้อยละ 14.42 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 285,002 ล้านบาท (ร้อยละ 14.47 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 358,726 ล้านบาท (ร้อยละ 18.21 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 เนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิงวดแรกปี 2561 เข้าเป็นเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 272,015 ล้านบาท (ร้อยละ 14.35 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 344,871 ล้านบาท (ร้อยละ 18.19 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 เนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิงวดแรกปี 2561 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของรพท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นด้วยเช่นกัน

จ) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 68,878 ล้านบาท ลดลง 4,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2560 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1.) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 19,293 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการไถ่ถอนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 61,346 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 176,988 ล้านบาท และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ ลดลง 24,927 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 106,479 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากลดลง 31,273 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 71,295 ล้านบาท และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ ลดลง 24,927 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 3,369 ล้านบาท

2.) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 520 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย 112,268 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด 42,508 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 150,051 ล้านบาท และเงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด 2,504 ล้านบาท

3.) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 24,301 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 24,146 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ 8,525 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 9,065 ล้านบาท

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

14.5 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

เศรษฐกิจไทยปี 2562 มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง จากแรงขับเคลื่อนภายในประเทศเป็นสำคัญ ทั้งปัจจัยบวกจากการลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐที่คาดว่าจะขยายตัวเร่งขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีตามการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และความคืบหน้าของโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออกหรือ EEC นอกจากนี้ มาตรการดูแลเศรษฐกิจฐานรากของภาครัฐจะช่วยเสริมกำลังซื้อของภาคครัวเรือนขณะที่ภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะยังคงขยายตัวในเกณฑ์ดีหลังจากปัจจัยกดดันในปีก่อนทยอยคลี่คลายลง และมีผลบวกจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม Visa on Arrival ทั้งนี้ ธปท. มีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ระดับเงินเฟ้อ และการเข้มงวดผ่านนโยบาย Macroprudential ด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงที่ต้องจับตามองอย่างใกล้ชิด อาทิ สถานการณ์สงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจกระทบภาคการส่งออกของไทยมากกว่าคาด ตลอดจนสถานการณ์การเลือกตั้งทั่วไปของไทย และความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารจะยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและการรุกคืบของธุรกิจรูปแบบใหม่ภายใต้เทคโนโลยีที่ทันสมัย (Disruptive Technology) เช่น FinTech และ Telco ซึ่งจะส่งผลให้การแข่งขันทวีความรุนแรงขึ้นและคุกคามการดำเนินธุรกิจแบบดั้งเดิมทั้งของธนาคารพาณิชย์และลูกค้า นอกจากนี้ การเข้าสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ที่เข้มข้นขึ้นจะส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ขณะที่การบังคับใช้กฎหมายหรือหลักการกำกับดูแลระบบธนาคารพาณิชย์เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล อาทิ IFRS9 ทำให้ต้องมีการเตรียมความพร้อมของระบบงาน บุคลากร และทรัพยากรต่างๆ อันจะส่งผลต่อต้นทุนการดำเนินงาน

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถก้าวผ่านอุปสรรคข้างต้นได้อย่างราบรื่น ธนาคารยังคงดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ “3 Summits” ที่วางไว้ โดยตั้งเป้าหมายว่าจะสร้างกำไรที่มีเสถียรภาพและยั่งยืนภายในปี 2564 ผ่านการเติบโตของ Krungthai Digital Banking โดยจะเป็นการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทั้งต่อยอดและขยายผลจากโครงการสำคัญที่เกิดขึ้นในปีก่อนๆ ซึ่งรวมถึงการพัฒนา “Krungthai NEXT” อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองโจทย์ความต้องการทำธุรกรรมขั้นพื้นฐานของประชากรไทยส่วนใหญ่ของประเทศ และมุ่งเปลี่ยนผ่านการทำธุรกรรมที่สาขาไปสู่ Mobile Banking โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ ทุกเวลา เสมือนเป็นธุรกรรมในอากาศ (Invisible) (รายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 1.1.3 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2562)

ธนาคารคาดว่าจะการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ “3 Summits” และโครงการสำคัญจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2562 ดังที่แสดงในส่วนที่ 1 ข้อที่ 1 นโยบายในการประกอบธุรกิจ 1.1.3 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2562 (forward looking)

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตแต่มิได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้

14.6 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

■ Standard & Poor's	ธ.ค. 2561	ธ.ค. 2560
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2
▪ แนวโน้ม	Stable	Stable
▪ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	ธ.ค. 2561	ธ.ค. 2560
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
▪ แนวโน้ม	Stable	Stable
▪ Baseline Credit Assessment (BCA)	ba1	ba1
■ Fitch Ratings	ธ.ค. 2561	ธ.ค. 2560
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F3
▪ แนวโน้ม	Stable	Stable
▪ Viability Rating	bbb-	bbb-
▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
▪ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
▪ แนวโน้ม	Stable	Stable
▪ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินเหรียญสหรัฐ ⁽¹⁾	AA+(tha)	--
▪ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)

(1) ได้รับอันดับเครดิตครั้งแรกเมื่อ 23 พฤษภาคม 2561