



กระทรวงสาธารณสุข

## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ  
สำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

---



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในปี 2561

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

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

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

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

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

#### แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562

สำหรับปี 2562 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.8 เนื่องจากการส่งออกที่ขยายตัวได้ช้าลง ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยภายนอกหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นนโยบายการค้าของสหรัฐอเมริกา และประเทศคู่ค้าสำคัญ ความเสี่ยงที่เศรษฐกิจจีนอาจชะลอตัวกว่าที่คาด ความเสี่ยงทางการเมืองภายในยุโรป และผลจากภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ทั้งนี้ แม้ภาคเศรษฐกิจต่างประเทศจะชะลอตัว แต่ราคาน้ำมันโดยเฉลี่ยที่มีแนวโน้มลดลง จะส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยยังคงเกินดุลในระดับร้อยละ 7 - 8 ของ GDP



ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลง เนื่องจากยอดขายรถยนต์ที่คาดว่าจะปรับตัวสู่ภาวะปกติ ประกอบกับหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงจะเป็นอุปสรรคต่อการใช้จ่ายภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ความสำเร็จในการดำเนินนโยบายของภาครัฐ รวมถึงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมการลงทุนของภาครัฐ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ในการย้ายกิจกรรมและฐานการผลิตมายังประเทศไทย หลังจากการขึ้นภาษีระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และชิ้นส่วนยานยนต์

ราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มลดลงในปี 2562 คาดว่าจะมีส่วนทำให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานมีแนวโน้มทรงตัว ซึ่งสะท้อนถึงการบริโภคภาคเอกชนที่ชะลอตัว

สำหรับอัตราดอกเบี้ยในประเทศ มีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นไปอีกระยะหนึ่ง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอนาคตคาดว่าจะเป็นไปได้ค่อนข้างน้อยเป็นค่อยไป

### ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2561

ปี 2561 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจ โดยระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิ 207.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.8 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามการขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการกันสำรองเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS9 ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2563 ปรับตัวลดลง

ณ สิ้นปี 2561 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากสิ้นปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ขยายตัวร้อยละ 9.4 4.5 และ 4.1 จากสิ้นปีก่อน ตามลำดับ ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวดีในธุรกิจพลังงาน อสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวจากสินเชื่อภาคบริการ ในธุรกิจที่พักแรม ภาคพาณิชย์ และภาคอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ และสินเชื่อส่วนบุคคล

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 98.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 96.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 184.2 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามเกณฑ์ Basel III

ด้านคุณภาพของสินเชื่อพิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2561 ทรงตัวที่ร้อยละ 2.9 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบจากการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคงอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง โดย ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1 – CET1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.3 และ 15.8 ตามลำดับ

ปี 2561 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องปรับตัวเพื่อรองรับความท้าทายจากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มประสิทธิภาพเพื่อลดต้นทุนการให้บริการและการสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่



ในด้านการขยายฐานลูกค้า การพัฒนาบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่สะดวกรวดเร็วช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้ดีขึ้น นำมาซึ่งโอกาสทางธุรกิจแก่ธนาคาร แต่ขณะเดียวกันก็ทำให้การแข่งขันทวีความรุนแรงมากขึ้นด้วย โดยเฉพาะช่วงหลังจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารแต่ละแห่งต่างแข่งขันอย่างเข้มข้นในการขยายฐานลูกค้าด้านธนาคารดิจิทัลเพื่อหารายได้เพิ่มและลดต้นทุนการให้บริการ

## แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2562

เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงและมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น ขณะที่การดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลักมีทิศทางที่เข้มงวดขึ้น ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดโลกมีแนวโน้มตึงตัวขึ้น สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง แต่ยังมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการลงทุนใน โครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ และการลงทุนของภาคเอกชนในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 1.75 ในเดือนธันวาคม 2561 ประกอบกับมีการออกมาตรการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้งยังมีแนวโน้มที่จะออกมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่มเติมด้วย ทำให้แนวโน้มสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยรวมอาจจะลดลงจากปีก่อน ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio : NSFR)

สำหรับสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan : NPL) ต่อสินเชื่อรวมมีแนวโน้มทรงตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ การบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ดีขึ้น แนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการออกมาตรการเพื่อกำกับดูแลสินเชื่อในธุรกิจที่มีความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกันสำรองที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ประกอบกับการมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ทำให้เชื่อว่าจะสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพได้อย่างต่อเนื่อง

## ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า นโยบายของรัฐตลอดจนสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์หลายประการ ดังต่อไปนี้

1. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง พร้อมกับกำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่ได้รับการส่งเสริม เพื่อให้เกิดการลงทุนอย่างเป็นรูปธรรม โดยรัฐบาลได้อนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบสาธารณูปโภคที่สำคัญ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่ โครงการขยายสนามบินอู่ตะเภาและพัฒนาเป็นศูนย์กลางการบินและการซ่อมบำรุงอากาศยาน หรือ MRO (Maintenance Repair and Overhaul) โครงการรถไฟฟ้าความเร็วสูงเชื่อมสนามบิน 3 แห่ง (สุวรรณภูมิ – คอนเมือง – อู่ตะเภา) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือมาตาพุดระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ อีกทั้งการพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation) เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งในศูนย์กลางเศรษฐกิจของภูมิภาค รวมทั้งการพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ เพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของประเทศไทย ทั้งนี้ รัฐบาลได้ส่งเสริมการลงทุนในเขตนี้โดยให้สิทธิประโยชน์พิเศษมากกว่าเขตอื่น



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

3. แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) แผนยุทธศาสตร์นี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร ซึ่งจะช่วยให้ประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) แผนดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนเป้าหมายของการพัฒนาไปสู่การเป็นสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ลดต้นทุนและช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ เพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงินของประเทศ

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

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

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



## ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2561	3/2561	4/2560	3/2561	2561	2560		
กำไรสุทธิ *	8,101	9,030	8,496	(10.3)%	(4.6)%	35,330	33,009	7.0%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	4.24	4.73	4.45	(10.3)%	(4.6)%	18.51	17.29	7.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.46%	2.42%	2.31%	0.04%	0.15%	2.40%	2.32%	0.08%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ								
ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	24.3%	21.2%	27.3%	3.1%	(3.0)%	22.7%	24.5%	(1.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	56.2%	43.5%	45.5%	12.7%	10.7%	45.4%	43.5%	1.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.04%	1.14%	1.10%	(0.10)%	(0.06)%	1.13%	1.09%	0.04%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	7.86%	8.91%	8.48%	(1.05)%	(0.62)%	8.73%	8.49%	0.24%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2561	2561	2560	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ **	2,083,160	2,021,246	2,003,989	3.1%	4.0%
เงินรับฝาก	2,326,470	2,297,627	2,310,743	1.3%	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.5%	88.0%	86.7%	1.5%	2.8%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	80,137	84,137	87,419	(4.8)%	(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.6%	3.9%	(0.2)%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	190.9%	180.1%	160.2%	10.8%	30.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.96%	17.86%	18.17%	0.10%	(0.21)%

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี

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



## ธนาคารกรุงเทพ

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

ด้านเงินกองทุน หากนับกำไรสุทธิงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย จะอยู่ในระดับร้อยละ 18.71 ร้อยละ 17.19 และร้อยละ 17.19 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท มูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 216.26 บาทต่อหุ้น

### รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง	
	4/2561	3/2561	4/2560	3/2561	4/2560	2561	2560	(%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,423	18,256	16,955	0.9%	8.7%	71,376	66,625	7.1%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,651	11,321	11,789	(5.9)%	(9.7)%	50,025	45,843	9.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	16,344	12,878	13,089	26.9%	24.9%	55,165	48,948	12.7%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	2,765	5,346	4,617	(48.3)%	(40.1)%	21,965	22,370	(1.8)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,965	11,353	11,038	(12.2)%	(9.7)%	44,271	41,150	7.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,767	2,224	2,457	(20.5)%	(28.1)%	8,554	7,832	9.2%
กำไรสุทธิ	8,198	9,129	8,581	(10.2)%	(4.5)%	35,717	33,318	7.2%
กำไรสุทธิ *	8,101	9,030	8,496	(10.3)%	(4.6)%	35,330	33,009	7.0%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม*	8,240	8,440	8,705	(2.4)%	(5.3)%	23,157	34,763	(33.4)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในไตรมาส 4 ปี 2561 จำนวน 8,101 ล้านบาท ลดลง 929 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จากไตรมาส 3 ปี 2561 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 167 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทุกประเภทปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ สำหรับรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลง 670 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 สาเหตุหลักจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,466 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพื่อรองรับประมวลการหนี้สินที่เพิ่มขึ้น จากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 2,581 ล้านบาท

หากเปรียบเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 395 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,468 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 ปัจจัยหลักจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้นและจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลง 1,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมผ่านธนาคารลดลงจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล ประกอบกับ



กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,255 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นตามเหตุผลที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 1,852 ล้านบาท

ในปี 2561 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 2,321 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 4.0 จากปีก่อน และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง ซึ่งเป็นผลจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2561 โดยรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เป็นผลจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม และเพื่อการพัฒนาระบบงานและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานตามเหตุผลที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 405 ล้านบาท

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2561	3/2561	4/2560	3/2561	4/2560	2561		2560
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>								
เงินให้สินเชื่อ	24,026	23,727	22,465	1.3%	6.9%	93,131	88,876	4.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,048	2,039	2,237	0.4%	(8.4)%	8,451	8,358	1.1%
เงินลงทุน	2,435	2,454	2,158	(0.8)%	12.8%	9,199	8,242	11.6%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>28,509</b>	<b>28,220</b>	<b>26,860</b>	<b>1.0%</b>	<b>6.1%</b>	<b>110,781</b>	<b>105,476</b>	<b>5.0%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>								
เงินรับฝาก	5,499	5,534	5,616	(0.6)%	(2.1)%	21,762	21,596	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545	593	310	(8.1)%	75.8%	2,218	1,115	98.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ								
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,446	2,479	2,429	(1.3)%	0.7%	9,864	9,617	2.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,596	1,358	1,550	17.5%	3.0%	5,561	6,523	(14.7)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>10,086</b>	<b>9,964</b>	<b>9,905</b>	<b>1.2%</b>	<b>1.8%</b>	<b>39,405</b>	<b>38,851</b>	<b>1.4%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>18,423</b>	<b>18,256</b>	<b>16,955</b>	<b>0.9%</b>	<b>8.7%</b>	<b>71,376</b>	<b>66,625</b>	<b>7.1%</b>
<b>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่</b>								
ก่อให้เกิดรายได้	3.81%	3.74%	3.66%	0.07%	0.15%	3.72%	3.68%	0.04%
ต้นทุนทางการเงิน	1.56%	1.52%	1.54%	0.04%	0.02%	1.52%	1.54%	(0.02)%
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2.46%</b>	<b>2.42%</b>	<b>2.31%</b>	<b>0.04%</b>	<b>0.15%</b>	<b>2.40%</b>	<b>2.32%</b>	<b>0.08%</b>





ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 4 ปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 2.46 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน ร้อยละ 0.04 สาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทุกประเภท ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของ สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ โดยในไตรมาส 4 ปี 2561 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 18,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 167 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากไตรมาส 3 ปี 2561 จากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 289 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้ สินเชื่อเพิ่มขึ้น 299 ล้านบาท เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นและเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัว สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 122 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 238 ล้านบาท เป็นผลจากการออก หุ้นกู้ในเดือนกันยายน 2561

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2560 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.15 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของอัตรา ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทุกประเภท และปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับต้นทุนเงินรับฝากลดลง เป็นผลจากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,468 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากรายได้ ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,561 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ และอัตราผลตอบแทน เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 181 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินเพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง จากการบริหารต้นทุนเงินรับฝากอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 2.40 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08 จากปีก่อน เป็นผลจาก การเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับต้นทุนเงินรับฝากลดลงตามการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำ ประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 71,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 5,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,255 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อทั้งจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ และอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 1,103 ล้านบาท จาก ต้นทุนและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 962 ล้านบาท สาเหตุหลัก จากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

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



## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี			
	4/2561	3/2561	4/2560	3/2561	4/2560	2561	2560	(%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,707	8,723	10,121	11.3%	(4.1)%	37,437	36,460	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,637	2,460	2,285	7.2%	15.4%	9,847	8,934	10.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,070	6,263	7,836	12.9%	(9.8)%	27,590	27,526	0.2%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,074	2,386	1,736	(13.1)%	19.5%	8,300	6,257	32.7%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	463	1,709	965	(72.9)%	(52.0)%	8,009	6,428	24.6%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	21	(22)	16	195.5%	31.3%	78	205	(62.0)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	165	195	209	(15.4)%	(21.1)%	1,049	1,196	(12.3)%
รายได้จากเงินปันผล	691	642	892	7.6%	(22.5)%	3,781	3,788	(0.2)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	167	148	135	12.8%	23.7%	1,218	443	174.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,581	5,058	3,953	(29.2)%	(9.4)%	22,435	18,317	22.5%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,651	11,321	11,789	(5.9)%	(9.7)%	50,025	45,843	9.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อ รายได้จากการดำเนินงาน	24.3%	21.2%	27.3%	3.1%	(3.0)%	22.7%	24.5%	(1.8)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4 ปี 2561 จำนวน 10,651 ล้านบาท ลดลง 670 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากไตรมาส 3 ปี 2561 สาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 1,246 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 312 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 807 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม จึงส่งผลให้มีอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 24.3 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนร้อยละ 3.1

หากเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2560 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง 1,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 766 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ค่าธรรมเนียมจากบริการทำธุรกรรมผ่านธนาคารซึ่งเป็นผลจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าธรรมเนียมจากการรับประกันการจำหน่ายตราสารทางการเงิน นอกจากนี้กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 502 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 338 ล้านบาท

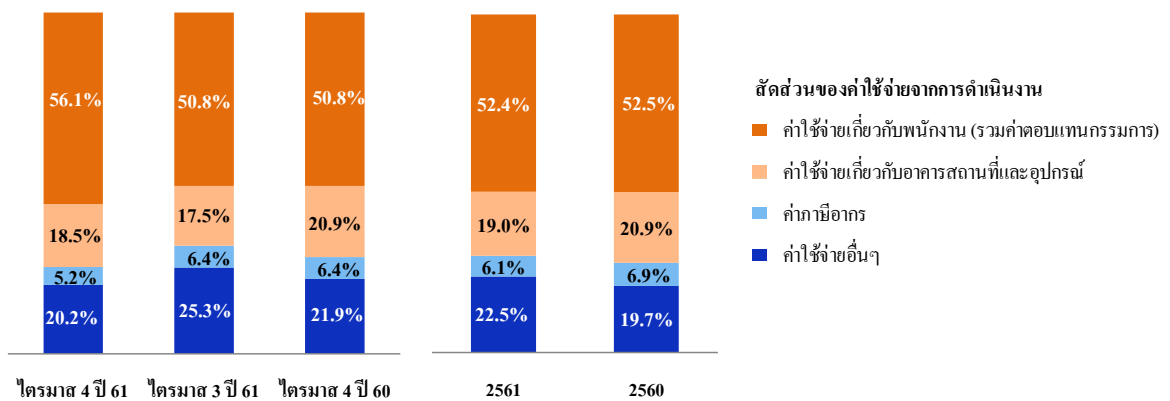
สำหรับปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 50,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,043 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,581 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยแม้ว่าธนาคารมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล โดยค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม รวมทั้งค่าธรรมเนียมจากบริการด้านหลักทรัพย์ยังเติบโตดี



## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2561	3/2561	4/2560	3/2561	2561	2560		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,111	6,529	6,602	39.5%	38.0%	28,774	25,541	12.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	53	21	46	152.4%	15.2%	154	148	4.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,029	2,254	2,736	34.4%	10.7%	10,467	10,252	2.1%
ค่าภาษีอากร	853	820	840	4.0%	1.5%	3,367	3,357	0.3%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3,298	3,254	2,865	1.4%	15.1%	12,403	9,650	28.5%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>16,344</b>	<b>12,878</b>	<b>13,089</b>	<b>26.9%</b>	<b>24.9%</b>	<b>55,165</b>	<b>48,948</b>	<b>12.7%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน								
ดำเนินงาน	56.2%	43.5%	45.5%	12.7%	10.7%	45.4%	43.5%	1.9%



ในไตรมาส 4 ปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 16,344 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,466 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9 จากไตรมาส 3 ปี 2561 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 2,582 ล้านบาท เพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้น จากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

หากเทียบกับไตรมาส 4 ปี 2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,255 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.9 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 2,509 ล้านบาท ตามเหตุผลที่กล่าวแล้วข้างต้น

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 55,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากปี 2560 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 3,233 ล้านบาท ตามเหตุผลที่กล่าวแล้วข้างต้น ประกอบกับจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 2,753 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม การพัฒนากระบวนการ และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง



## ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ไตรมาส		เปลี่ยนแปลง (%)		ปี		เปลี่ยนแปลง (%)	
	4/2561	3/2561	4/2560	3/2561	2561	2560		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,909	5,236	4,654	(44.4)%	(37.5)%	18,358	22,712	(19.2)%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(144)	110	(37)	(230.9)%	(289.2)%	3,607	(342)	1,154.7%
รวม	2,765	5,346	4,617	(48.3)%	(40.1)%	21,965	22,370	(1.8)%

ในไตรมาส 4 ปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 2,765 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 5,346 ล้านบาท ในไตรมาส 3 ปี 2561 และจำนวน 4,617 ล้านบาท ในไตรมาส 4 ปี 2560 สำหรับปี 2561 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 21,965 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 22,370 ล้านบาท ในปีก่อน

## รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

## สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2561	2561	2560	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	450,700	448,478	437,738	0.5%	3.0%
เงินลงทุนสุทธิ	556,788	597,957	591,720	(6.9)%	(5.9)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,608	1,587	1,460	1.3%	10.1%
เงินให้สินเชื่อ *	2,083,160	2,021,246	2,003,989	3.1%	4.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,604	10,767	11,415	(1.5)%	(7.1)%
รวมสินทรัพย์	3,116,750	3,087,058	3,076,310	1.0%	1.3%

\* หักภาษีได้อัตโนมัติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,116,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,692 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 รายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61,914 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 ขณะที่เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 556,788 ล้านบาท ลดลง 41,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 จากการลดลงของเงินลงทุนเพื่อขาย

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 40,440 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

## เงินให้สินเชื่อ

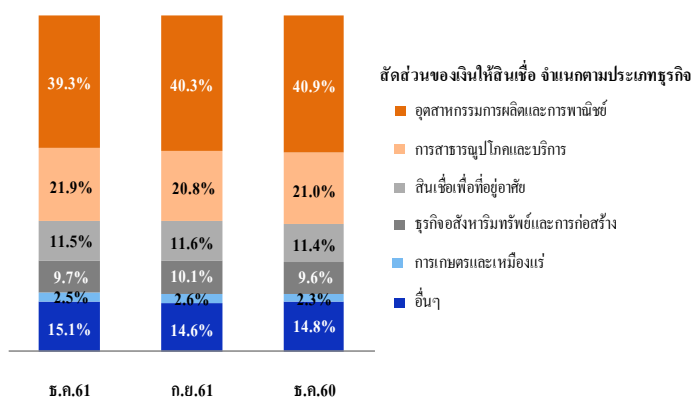
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2561 จำนวน 61,914 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าทุกประเภท และหากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ



หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ *	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
				กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
จำแนกตามประเภทธุรกิจ	2561	2561	2560		
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	819,481	814,559	819,338	0.6%	0.0%
การสาขารูปโภคและบริการ	455,969	419,838	421,595	8.6%	8.2%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	240,047	234,359	228,146	2.4%	5.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	202,600	204,407	191,176	(0.9)%	6.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	51,498	52,359	46,658	(1.6)%	10.4%
อื่นๆ	313,565	295,724	297,076	6.0%	5.6%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>2,083,160</b>	<b>2,021,246</b>	<b>2,003,989</b>	<b>3.1%</b>	<b>4.0%</b>

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 39.3 รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาขารูปโภคและบริการที่ร้อยละ 21.9 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2561 และเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่จากภาคการสาขารูปโภคและบริการ และภาคธุรกิจอื่นๆ

## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *			ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.		
	ธันวาคม 2561	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560	ธันวาคม 2561	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
จัดชั้นปกติ	1,962,102	1,905,406	1,875,782	16,215	15,491	14,983
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,501	37,087	45,815	591	572	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,460	7,416	11,760	1,018	2,137	5,275
จัดชั้นสงสัย	20,884	22,963	19,012	10,608	11,892	10,387
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,837	53,810	56,681	30,188	30,198	36,471
<b>รวม</b>	<b>2,088,784</b>	<b>2,026,682</b>	<b>2,009,050</b>	<b>58,620</b>	<b>60,290</b>	<b>67,707</b>
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์				88,968	85,667	70,004
<b>รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>				<b>147,588</b>	<b>145,957</b>	<b>137,711</b>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				5,415	5,558	2,310
<b>รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>				<b>153,003</b>	<b>151,515</b>	<b>140,021</b>

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2561	2561	2560	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	80,137	84,137	87,419	(4.8)%	(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.6%	3.9%	(0.2)%	(0.5)%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	26,412	28,103	26,576	(6.0)%	(0.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%	1.2%	-	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	238.9%	230.1%	200.0%	8.8%	38.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	190.9%	180.1%	160.2%	10.8%	30.7%

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 80,137 ล้านบาท ลดลง 7,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

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

#### เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 556,788 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 จำนวน 41,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 และลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2561	2561	2560	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
จำแนกตามประเภททรัพย์สิน					
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,516	14,685	15,113	(48.8)%	(50.3)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	497,838	528,234	533,651	(5.8)%	(6.7)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,849	25,088	11,233	(20.9)%	76.7%
เงินลงทุนทั่วไป	31,585	29,950	31,723	5.5%	(0.4)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	556,788	597,957	591,720	(6.9)%	(5.9)%

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



หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน *	ธันวาคม 2561		กันยายน 2561		ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด								
ภายใน 1 ปี	145,295	26.0%	150,541	25.1%	71,982	12.1%	(3.5)%	101.8%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	284,505	51.0%	312,709	52.2%	375,910	63.4%	(9.0)%	(24.3)%
เกินกว่า 5 ปี	18,037	3.2%	22,375	3.7%	24,597	4.2%	(19.4)%	(26.7)%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	110,559	19.8%	113,919	19.0%	120,691	20.3%	(2.9)%	(8.4)%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>558,396</b>	<b>100.0%</b>	<b>599,544</b>	<b>100.0%</b>	<b>593,180</b>	<b>100.0%</b>	<b>(6.9)%</b>	<b>(5.9)%</b>

\* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

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

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2561	2561	2560	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
เงินรับฝาก	2,326,470	2,297,627	2,310,743	1.3%	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136,862	133,253	133,584	2.7%	2.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348	132,543	107,190	(12.2)%	8.5%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,703,591</b>	<b>2,682,235</b>	<b>2,674,303</b>	<b>0.8%</b>	<b>1.1%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น *</b>	<b>412,814</b>	<b>404,574</b>	<b>401,724</b>	<b>2.0%</b>	<b>2.8%</b>

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 2,703,591 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินรับฝาก 28,843 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 16,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 29,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝาก 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5



## เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2561		กันยายน 2561		ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
กระแสรายวัน	101,557	4.4%	101,794	4.4%	106,184	4.6%	(0.2)%	(4.4)%
ออมทรัพย์	1,117,522	48.0%	1,088,909	47.4%	1,065,928	46.1%	2.6%	4.8%
ประจำ *	1,107,391	47.6%	1,106,924	48.2%	1,138,631	49.3%	0.0%	(2.7)%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,326,470</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,297,627</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,310,743</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.3%</b>	<b>0.7%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		<b>89.5%</b>		<b>88.0%</b>		<b>86.7%</b>	<b>1.5%</b>	<b>2.8%</b>

\* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนกันยายน 2561 จำนวน 28,843 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากออมทรัพย์

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ขณะที่เงินรับฝากประจำ และเงินรับฝากกระแสรายวันลดลง

## ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2561		กันยายน 2561		ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)	
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	107,027	87.6%	123,280	89.1%	98,003	86.6%	(13.2)%	9.2%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	14,587	11.9%	14,591	10.5%	14,692	13.0%	(0.0)%	(0.7)%
ตั๋วแลกเงิน	23	0.1%	23	0.1%	26	0.1%	-	(11.5)%
อื่นๆ	456	0.4%	460	0.3%	384	0.3%	(0.9)%	18.8%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>122,093</b>	<b>100.0%</b>	<b>138,354</b>	<b>100.0%</b>	<b>113,105</b>	<b>100.0%</b>	<b>(11.8)%</b>	<b>7.9%</b>
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,745		5,811		5,915		(1.1)%	(2.9)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>116,348</b>		<b>132,543</b>		<b>107,190</b>		<b>(12.2)%</b>	<b>8.5%</b>

ในระหว่างปี 2561 ธนาคารมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในต่างประเทศจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2561 และมีการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2561 และจำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2561 จึงเป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท ลดลง 16,195 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 จากสิ้นเดือนกันยายน 2561 และเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 เพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5





**ส่วนของเจ้าของ**

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2561 จำนวนรวม 12,066 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2560 จำนวน 8,350 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึงมิถุนายน 2561 จำนวน 3,716 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 9,317 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 3,180 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

**หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม	กันยายน	ธันวาคม	เปลี่ยนแปลง (%)	
	2561	2561	2560	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
การรับอ่าวัดตัวเงิน	5,800	7,490	8,187	(22.6)%	(29.2)%
การค้าประกันการกู้ยืม	32,236	77,228	20,445	(58.3)%	57.7%
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้านำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,041	17,150	16,394	11.0%	16.1%
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	35,822	42,960	31,803	(16.6)%	12.6%
ภาระผูกพันอื่น					
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	-	1,098	-	(100.0)%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	170,329	172,917	174,083	(1.5)%	(2.2)%
การค้าประกันอื่น	270,320	262,414	259,314	3.0%	4.2%
อื่นๆ	120,182	129,310	88,622	(7.1)%	35.6%
<b>รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง</b>	<b>653,730</b>	<b>709,469</b>	<b>599,946</b>	<b>(7.9)%</b>	<b>9.0%</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 653,730 ล้านบาท ลดลง 55,739 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ส่วนใหญ่ลดลงจากการค้าประกันการกู้ยืม

หากเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2560 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังเพิ่มขึ้นจำนวน 53,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ

**แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

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

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



## เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง งบการเงินรวม

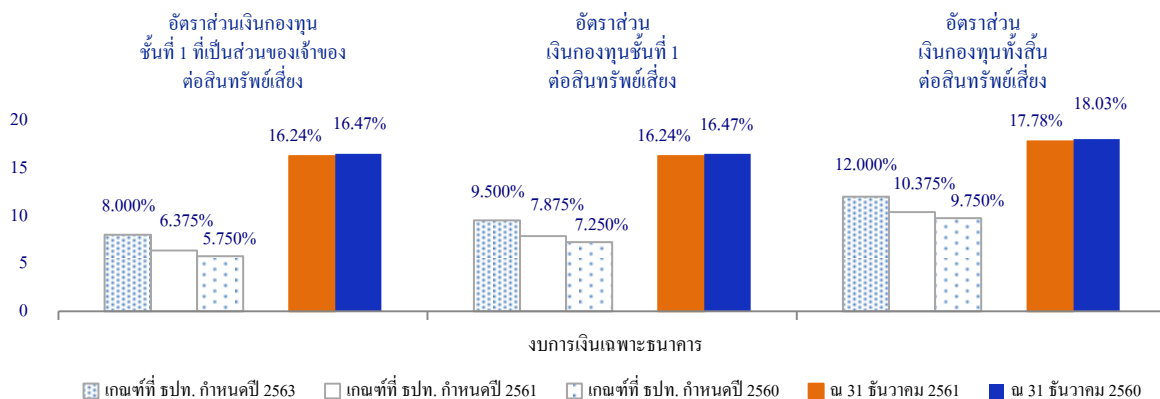
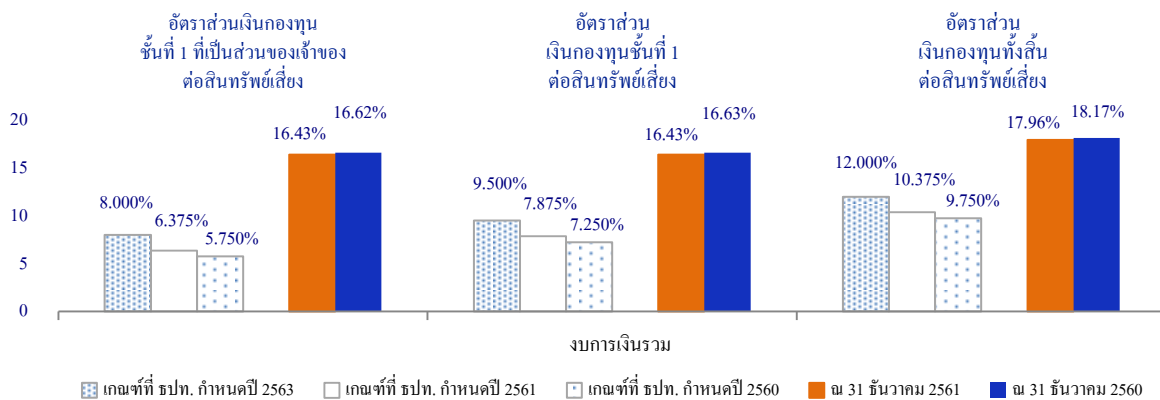
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2561	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560	ธันวาคม 2561	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้น	426,563	427,209	419,580	17.96%	17.86%	18.17%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	390,369	390,773	383,942	16.43%	16.34%	16.63%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	390,309	390,716	383,841	16.43%	16.34%	16.62%

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน			อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	ธันวาคม 2561	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560	ธันวาคม 2561	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
เงินกองทุนทั้งสิ้น	409,945	410,649	404,226	17.78%	17.75%	18.03%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	374,633	375,005	369,261	16.24%	16.21%	16.47%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	374,633	375,005	369,261	16.24%	16.21%	16.47%





ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดสำหรับปี 2561 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.375 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 10.375 นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

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

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

รายการ	ธันวาคม 2561	กันยายน 2561	ธันวาคม 2560
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,018,448	1,048,167	1,051,975
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.7	34.0	34.2
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.8	45.6	45.5

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,018,448 ล้านบาท ลดลง 29,719 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 30,396 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 7,169 ล้านบาท ขณะที่เงินสดเพิ่มขึ้น 5,624 ล้านบาท

หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 สินทรัพย์สภาพคล่องลดลง 33,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 ที่สำคัญคือ เงินลงทุนเพื่อขายลดลง 35,813 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 7,597 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 12,962 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือโดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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