

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

ประจำไตรมาส 4/2556 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2556 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการปี 2556 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 50,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,998 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.0 จากจำนวน 39,235 ล้านบาทในปี 2555 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ รวมถึงสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากบนพื้นฐานของความระมัดระวัง ถึงแม้ว่าคุณภาพสินเชื่อยังคงทรงตัว

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 76,215 ล้านบาท จากจำนวน 60,583 ล้านบาทในปี 2555 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 เป็นจำนวน 49,517 ล้านบาทจากจำนวน 41,869 ล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับขาดทุนจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขายเป็นผลจากสภาพตลาดที่ผันผวนในช่วงสิ้นปี

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 เป็น 14.78 บาทต่อหุ้นในปี 2556 จาก 11.54 บาทต่อหุ้นในปี 2555 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.7 และร้อยละ 1.9 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 21.8 และร้อยละ 2.1 ในปี 2556 ตามลำดับ

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 2,445 ล้านบาท (ร้อยละ 26.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน) เป็นจำนวน 11,752 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 9,307 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากการเติบโตของสินเชื่อ รวมถึงสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นและกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากในไตรมาส 4/2556 บนพื้นฐานของความระมัดระวัง จากเหตุผลข้างต้นส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 19,188 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 15,640 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิลดลง 969 ล้านบาท (ร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อน) เป็นจำนวน 11,752 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 12,721 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่ลดลง เนื่องจากธนาคารมีเงินปันผลรับจำนวนมากจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2556 รวมถึงการเพิ่มขึ้นตามฤดูกาลของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดในไตรมาส 4/2556 โดยรายการเหล่านี้ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) ลดลงร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 19,188 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 19,832 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	2556	2555 เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง		
		(ปรับปรุงใหม่)	(% yoy)	4/2556	(% qoq)	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,009	62,104	17.6%	19,003	0.8%	14.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	50,523	40,880	23.6%	12,977	-2.9%	18.6%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	47,317	42,402	11.6%	12,792	3.3%	7.7%
กำไรจากการดำเนินงาน	76,215	60,583	25.8%	19,188	-3.2%	22.7%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,641	9,396	45.2%	4,245	1.3%	19.5%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล*	11,821	11,667	1.3%	3,062	9.7%	13.8%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	519	285	82.2%	129	-0.4%	43.5%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)*	50,233	39,235	28.0%	11,752	-7.6%	26.3%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น*	(716)	2,634	-127.2%	(843)	44.1%	-176.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม*	49,517	41,869	18.3%	10,909	-10.1%	4.8%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)*	14.78	11.54	28.0%	3.46	-7.6%	26.3%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)*	21.8%	19.7%		19.5%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)*	2.1%	1.9%		1.9%		

* จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอดัดบัญชีในปี 2556 จำนวนของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรสุทธิต่อหุ้น กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของปีก่อนได้ถูกปรับปรุงใหม่ ทั้งนี้ การเปรียบเทียบในตารางนั้นเป็นการเปรียบเทียบกับตัวเลขที่ได้ปรับปรุงใหม่แล้ว ถ้าหากไม่มีการปรับปรุงใหม่ การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม และกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับร้อยละ 10.7, ร้อยละ 24.9, ร้อยละ -121.1, ร้อยละ 13.5 และร้อยละ 24.9 ตามลำดับสำหรับข้อมูลปีก่อนจากการเปรียบเทียบรายปี



I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับปี 2556

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 73,009 ล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 62,104 ล้านบาทในปี 2555 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12.1 จากปีก่อน สัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น และขนาดของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 12.9 จากปีก่อน) และค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) และเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนหนึ่งสุทธิกับปริมาณตัวแลกเงิน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับตัวแลกเงินที่ลดลง

เมื่อเปรียบเทียบกับรายไตรมาส รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 19,003 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 16,576 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 12.1 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 19,003 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 18,855 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากขนาดของพอร์ตเงินลงทุนที่ใหญ่ขึ้น แต่รายได้ดอกเบี้ยเติบโตปานกลางจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในเดือนพฤศจิกายน ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งสุทธิกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน) ถึงแม้ว่าจะมีปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน และธันวาคม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	2556	2555	เปลี่ยนแปลง (ปรับปรุงใหม่) (% yoy)	ไตรมาส 4/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	120,691	103,399	16.7%	31,284	1.6%	11.0%
- เงินให้สินเชื่อ	91,753	78,965	16.2%	23,965	1.5%	13.0%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,028	4,789	5.0%	1,102	-7.0%	-18.7%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,668	8,170	30.6%	2,781	0.4%	20.0%
- เงินลงทุน	13,226	11,469	15.3%	3,429	6.6%	4.3%
- อื่นๆ	16	6	181.2%	7	-9.6%	1,778.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47,682	41,295	15.5%	12,280	2.9%	5.9%
- เงินฝาก	33,943	26,567	27.8%	9,008	4.3%	12.2%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,839	1,617	13.7%	354	-21.7%	-18.2%
- เงินกู้ยืม	3,914	6,449	-39.3%	789	-4.9%	-38.0%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,980	6,657	19.9%	2,130	5.9%	14.0%
- อื่นๆ	6	5	26.4%	0	NM	NM
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,009	62,104	17.6%	19,003	0.8%	14.6%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.19%	3.18%	0.01%	3.21%	-0.03%	0.09%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.27%	5.29%	-0.02%	5.28%	0.00%	-0.02%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.24%	6.14%	0.10%	6.27%	-0.06%	0.07%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3.01%	3.33%	-0.32%	2.42%	0.14%	-0.33%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.75%	2.94%	-0.19%	2.85%	0.03%	-0.34%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.45%	2.47%	-0.02%	2.46%	0.03%	-0.09%
ต้นทุนเงินฝาก**	2.44%	2.37%	0.07%	2.48%	0.04%	-0.01%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด รายได้กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.82%	2.82%	0.00%	2.82%	-0.04%	0.07%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยรวมในปี 2556 มีจำนวน 120,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 หรือจำนวน 17,292 ล้านบาท จากจำนวน 103,399 ล้านบาทในปี 2555 โดยมีรายการหลักดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 จากปีก่อน เป็นจำนวน 91,753 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 12.1 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น

- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,668 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อที่ร้อยละ 9.9 จากปีก่อน จากนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อได้ชะลอลงอย่างมากนับตั้งแต่การส่งมอบรถยนต์ได้เสร็จสิ้นลง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นในปี 2556 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13,226 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากปริมาณของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

ในขณะเดียวกันดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 47,682 ล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 12.9 จากปีก่อน (รวมการย้ายมาอย่างต่อเนื่องของตัวแลกเปลี่ยนบางส่วนที่ครบกำหนดมาเป็นเงินฝากประจำ) และการออกแคมเปญเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูง สำหรับดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 39.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเปลี่ยนและการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิก่อนกำหนด เนื่องจากหุ้นกูดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 จากปีก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	9 ก.ค. 55	22 ต.ค. 55	2 พ.ย. 55	17 ม.ค. 56	8 มี.ค. 56	17 พ.ค. 56	29 พ.ย. 56	2 ธ.ค. 56	23 ธ.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	7.125	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	6.75	6.75	6.75
MOR	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425
MRR	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.00	8.00	8.00
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.625	0.625	0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.85-3.00	1.75-2.10	1.65-2.05	1.60-2.00	1.60-2.75	1.60-3.00	1.55-2.85	1.55-2.50	1.50-2.50
ฝากประจำ 6 เดือน	2.30-3.35	2.15-2.35	2.00-2.25	2.00-2.80	2.00-2.80	2.00-3.00	1.85-2.85	1.85-2.10	1.80-2.00
ฝากประจำ 12 เดือน	2.75-3.30	2.50-2.75	2.40-2.60	2.35-2.50	2.35-2.85	2.35-3.20	2.20-3.05	2.20-2.75	2.15-2.25
	20 เม.ย. 54	1 มิ.ย. 54	13 ก.ค. 54	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.75	3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 31,284 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 28,175 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12.1 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 18.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2556

- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ร้อยละ 9.9 จากปีก่อน จากนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อได้ชะลอลงอย่างมากตั้งแต่สิ้นเดือนมิถุนายน 2556
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่จากขนาดพอร์ตเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

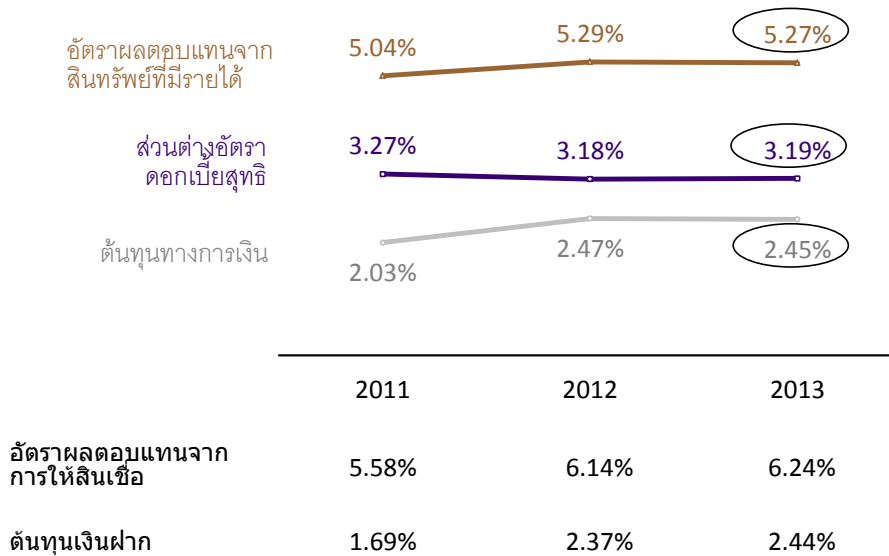
ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 12,280 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 11,600 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555 ส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝาก (เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน) เป็นผลจากการขยายฐานเงินฝากร้อยละ 12.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 38.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเปลี่ยน และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุน (ภายใต้หลักเกณฑ์ Basell III) ก่อนกำหนด ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 31,284 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 30,789 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน ถึงแม้ว่าจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยลูกค้ายี่ห้อ (MLR) ร้อยละ 0.25 ในไตรมาสนี้
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนพฤศจิกายน 2556
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงินทรงตัวจากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 1.1 ตามการชะลอตัวลงอย่างมากของยอดขายรถยนต์
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากขนาดพอร์ตเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 12,280 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 11,934 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายฐานเงินฝากร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 4.9 จากไตรมาสก่อนตามการลดลงของปริมาณตัวแลกเปลี่ยน ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 21.7 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนพฤศจิกายน 2556 ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากไตรมาสก่อนตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.19 ทรงตัวจากปีก่อน และเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.2 สำหรับปี 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ไตรมาส ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับร้อยละ 3.21 ในไตรมาส 4/2556 ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.09 จากร้อยละ 3.12 ในไตรมาส 4/2555 เป็นผลจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง และอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.03 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในไตรมาส 4/2556

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 50,523 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากปีก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 จากปีก่อน จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบัตรเครดิต รวมทั้งรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น** 20.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้ายที่เพิ่มขึ้น และธุรกรรมในตลาดเงิน

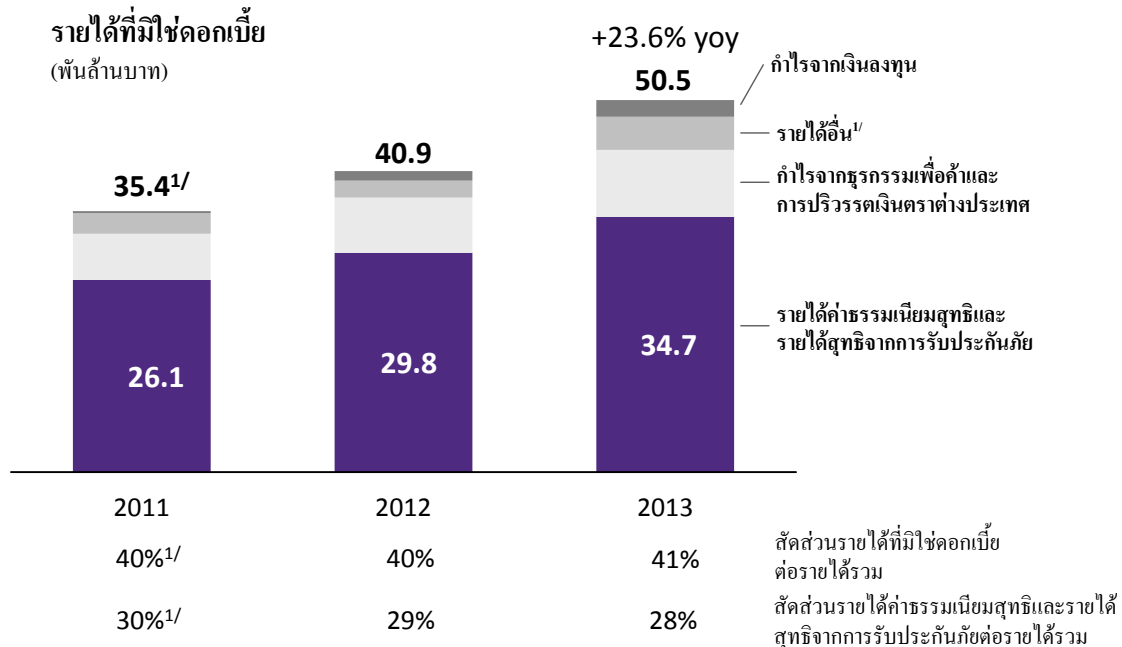
- รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 293.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และเงินปันผลที่เพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมวายุภักษ์
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 76.1 จากปีก่อน เป็นผลจากกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ ในไตรมาส 4/2556 จากการครบกำหนดอายุของกองทุนปิดดังกล่าว

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,574	24,826	19.1%	7,841	5.2%	19.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,098	4,370	16.7%	1,272	2.9%	7.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,476	20,456	19.7%	6,568	5.6%	21.7%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,061	44,472	10.3%	12,284	-10.9%	-15.1%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	38,871	35,153	10.6%	9,761	-12.4%	-16.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	10,190	9,319	9.3%	2,523	-4.3%	-8.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้ สุทธิจากการรับประกันภัย	34,666	29,775	16.4%	9,091	2.6%	11.4%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา	9,079	7,511	20.9%	2,181	-5.1%	-0.5%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(7)	1	NM	(1)	NM	NM
รายได้เงินปันผลรับ	3,782	962	293.1%	135	-93.0%	130.9%
รายได้อื่น	727	1,338	-45.7%	168	-9.3%	-37.7%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	48,246	39,587	21.9%	11,575	-12.6%	8.4%
กำไรจากเงินลงทุน	2,277	1,293	76.1%	1,401	1,132.7%	433.2%
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย	50,523	40,880	23.6%	12,977	-2.9%	18.6%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีโชดอกเบีย
(พันล้านบาท)



^{1/} ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 5.1 พันล้านบาท (รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวของเงินลงทุน รายได้ที่มีโชดอกเบียในปี 2554 เท่ากับ 40.5 พันล้านบาท)

^{2/} รายได้อื่น รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่นๆ

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส รายได้ที่มีโชดอกเบียเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 12,977 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 10,944 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นและรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

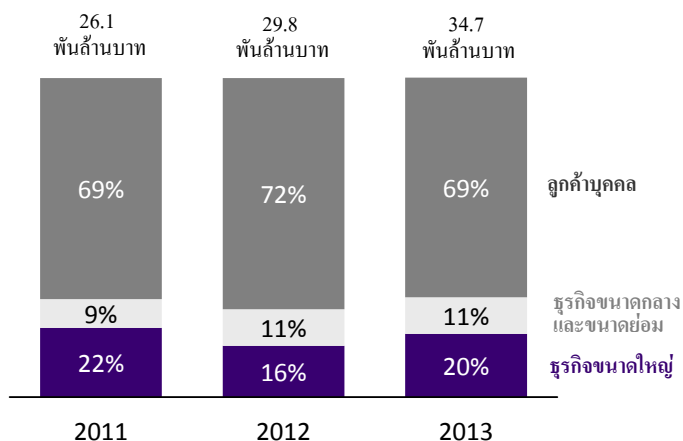
- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจกองทุนรวม ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 8.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบเบี้ยประกันชำระครั้งเดียวในไตรมาส 4/2555 ซึ่งไม่ได้มีการออกผลิตภัณฑ์ดังกล่าวในไตรมาส 4/2556
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** ลดลงเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ของลูกค้าน้อยลง
- **รายได้เงินปันผลรับ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 130.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากกองทุนวายุภักษ์
- **รายได้อื่น** ลดลงร้อยละ 37.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขายลดลง
- **กำไรจากเงินลงทุน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 433.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 1,401 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 จากการครบกำหนดอายุของกองทุนปิดดังกล่าว

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยลดลงร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 12,977 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 13,364 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่ลดลง รายได้สุทธิจากการรับประกันลดลง และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารเงินตราต่างประเทศลดลง โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

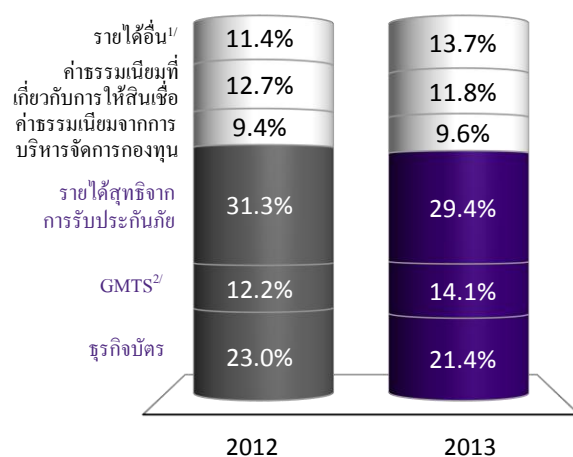
- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากไตรมาสก่อน จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง (ร้อยละ 4.3 จากไตรมาสก่อน) ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการครบอายุของเบี่ยประกันชีวิตชำระครั้งเดียวจำนวนมากที่ขายในไตรมาส 4/2555
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารเงินตราต่างประเทศ** ลดลงร้อยละ 5.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ของลูกค้านลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน
- **รายได้เงินปันผล** ลดลงอย่างมากร้อยละ 93.0 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร รวมทั้งเงินปันผลรับตามฤดูกาลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ที่บันทึกในไตรมาส 3/2556
- **กำไรจากเงินลงทุน** เพิ่มขึ้นอย่างมากเป็นจำนวน 1,401 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 จากการครบกำหนดอายุของกองทุนปิดดังกล่าว

ในปี 2556 **รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย** มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 41 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 28 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 69 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 จากร้อยละ 16 ในปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและย่อม โดยธนาคารจะให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมในธุรกิจเหล่านี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (%)



รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} รายได้อื่นๆ รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมบริการโอนเงิน และ remittance

^{2/} Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 47,317 ล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 42,402 ล้านบาทในปี 2555 สาเหตุของการเพิ่มขึ้นมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี การตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น และขาดทุนเพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์รอการขาย และสินทรัพย์ที่ยึดมา

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2556	2555 เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส เปลี่ยนแปลง เปลี่ยนแปลง		
		(ปรับปรุงใหม่)	(% yoy)	4/2556	(% qoq)	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,391	18,736	14.2%	5,242	-10.3%	7.8%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	9,555	9,148	4.4%	2,500	3.7%	3.0%
ค่าภาษีอากร	4,026	3,682	9.3%	1,051	2.8%	4.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	97	105	-7.4%	24	2.0%	2.4%
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,247	10,730	14.1%	3,976	28.7%	11.6%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	47,317	42,402	11.6%	12,792	3.3%	7.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.3%	41.2%		40.0%		

เมื่อเปรียบเทียบกับรายไตรมาส ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 12,792 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 11,880 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555 โดยมีคำอธิบายดังต่อไปนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี การตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากขาดทุนเพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์หรือการขายและสินทรัพย์ที่ยึดมา

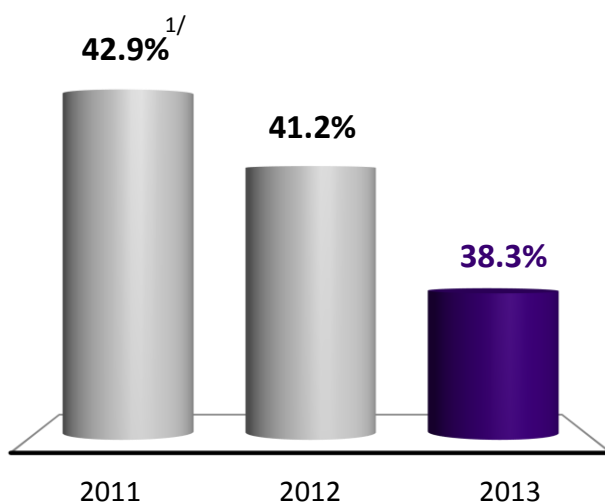
เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นจำนวน 12,792 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 12,387 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 โดยมีคำอธิบายดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงร้อยละ 10.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายสำหรับโบนัสลดลงในไตรมาส 4/2556
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.7 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 3,976 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาล และขาดทุนเพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์หรือการขายและสินทรัพย์ที่ยึดมา

ในปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 38.3 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 41.2 ในปี 2555 เป็นผลมาจาก การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้รวมทั้งร้อยละ 20.0 เทียบกับการเติบโตร้อยละ 11.6 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งดีกว่าเป้าหมายของปี 2556 ของธนาคารที่ร้อยละ 40-42 ที่ธนาคารได้ประกาศไว้ตั้งแต่ต้นปี

ธนาคารยังคงดำเนินการด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนา ระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในขนาดอันใกล้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
(%)



^{1/} ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปี 2554 ถ้าหากรวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 40.5

4. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.60-0.65 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ในปีนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองตามงบการเงินรวมในระดับสูงเป็นจำนวนรวม 13,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.83 ของสินเชื่อรวม (รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอน) เพิ่มขึ้น 4,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.2 เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งตั้งไว้ที่ 9,396 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารมีจำนวน 13,748 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.84 ของสินเชื่อรวม

ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 60,317 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 จาก 51,956 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้น 4,119 ล้านบาทจากสิ้นปี 2555 เป็นจำนวน 39,992 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะที่เดียวกันสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

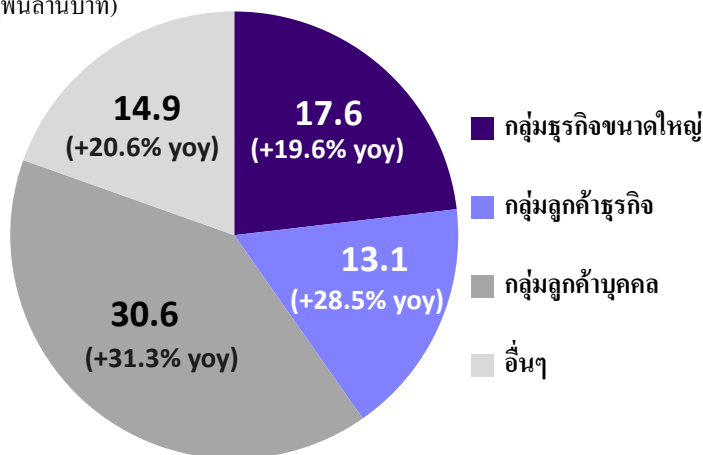
5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์ สามีคเคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 4 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ทั้งนี้ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้าภายใต้หัวข้อ 2 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2556

จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

(พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ

“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในปี 2556 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 40 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 23) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 17) และ “อื่นๆ” (ร้อยละ 20) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 31.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 30.6 พันล้านบาท เป็นผลมากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 15.8 จากปีก่อน) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะ รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 17.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รวมทั้งกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้า

และการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และส่วนหนึ่งจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อน

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ (ร้อยละ 19.0 จากปีก่อน) รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- กำไรจากการดำเนินงานจาก "อื่นๆ" เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด) และรายได้พิเศษของเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

ข. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,534 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 264 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.6) จากจำนวน 2,270 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างมากของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,735 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 188 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.1) จากจำนวน 1,547 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 และเพิ่มขึ้น 55 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.3) จากจำนวน 1,680 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 การเติบโตของสินเชื่อมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ การเติบโตที่สูงกว่าตลาดมาจากกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ ทั้งนี้ การส่งมอบรถยนต์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จเกือบทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่งผลให้อัตราการเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อชะลอลงครั้งปีหลังปี 2556 และน่าจะชะลอลงต่อเนื่องในปี 2557

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 12.1 จากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายทั้งปีขั้นต่ำของธนาคารที่ร้อยละ 12-15 โดยส่วนใหญ่มาจากครึ่งปีแรกปี 2556 ในปี 2557 ธนาคารได้ประกาศเป้าหมายการเติบโตสินเชื่อที่ร้อยละ 7-10 สอดคล้องกับการคาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อทั้งระบบ

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
ธุรกิจขนาดใหญ่	622,385	594,889	4.6%	602,394	3.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	356,048	299,166	19.0%	343,403	3.7%
สินเชื่อบุคคล	756,848	653,431	15.8%	734,225	3.1%
- สินเชื่อเคหะ*	485,097	407,582	19.0%	468,771	3.5%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	189,794	172,735	9.9%	191,905	-1.1%
- สินเชื่ออื่นๆ	81,957	73,114	12.1%	73,549	11.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,735,281	1,547,486	12.1%	1,680,021	3.3%

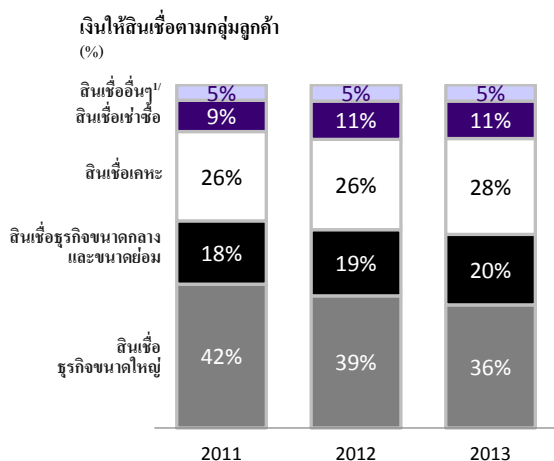
* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้าอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดเพิ่มเติมของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

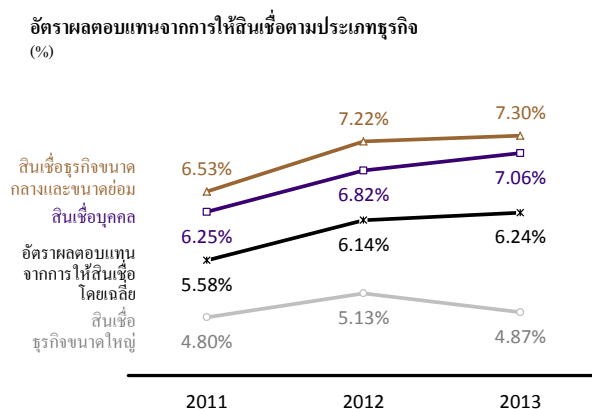
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ขยายตัวร้อยละ 4.6 จากปีก่อน และร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมมากกว่าการขายสินเชื่อจากกลุ่มธุรกิจนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ขยายตัวร้อยละ 19.0 จากปีก่อน และร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อที่สูงส่วนใหญ่มาจากครึ่งปีแรกปี 2556 โดยมาจากความสำเร็จของกลยุทธ์ในการเจาะตลาดลูกค้า SME โดยเฉพาะลูกค้า SME ขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งการแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ การวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่ดีขึ้น และการขยายเครือข่ายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม และเพิ่มสถานะทางการตลาดของธนาคารในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 จากปีก่อน และร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน**
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 จากปีก่อน และร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน** เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิผลมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) และในครึ่งปีแรกปี 2556 จากสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน
 - **สินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน** เป็นผลจากการส่งมอบรถยนต์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จเกือบทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่งผลให้การเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อชะลอลงในครึ่งปีหลังปี 2556
 - **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.1 จากปีก่อน และร้อยละ 11.4 จากไตรมาสก่อน เป็นไปตามอุปสงค์ของลูกค้า การมีเครือข่ายลูกค้าบุคคลที่แข็งแกร่งของธนาคาร และการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลในช่วงสิ้นปี

จากการมีส่วนแบ่งตลาดของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME มีสัดส่วนรวมร้อยละ 64 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2556 เมื่อเทียบกับร้อยละ 61 ณ สิ้นปี 2555 นอกจากนี้ ภายในกลุ่มสินเชื่อบุคคลจำนวนของผลิตภัณฑ์ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกันก็ได้เพิ่มขึ้น โดยสองปัจจัยนี้นำไปสู่การเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.10 ของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยรวมเป็นร้อยละ 6.24 ในปี 2556 จากร้อยละ 6.14 ในปี 2555 ถึงแม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในช่วงดังกล่าว (พฤษภาคม และ พฤศจิกายน 2556)



^{1/} สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล (%)

ปี	สินเชื่อเคหะ	สินเชื่อเช่าซื้อ
2011	5.28%	5.41%
2012	6.04%	5.65%
2013	6.19%	5.94%

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
การเกษตรและเหมืองแร่	20,137	12,889	56.2%	20,940	-3.8%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	604,367	519,896	16.2%	575,801	5.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	126,027	115,502	9.1%	123,994	1.6%
การสาธารณสุขและบริการ	220,654	200,982	9.8%	220,384	0.1%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	425,065	371,254	14.5%	412,246	3.1%
อื่นๆ	339,031	326,963	3.7%	326,656	3.8%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,735,281	1,547,486	12.1%	1,680,021	3.3%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกันสำหรับการกู้ทั่วไป) ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่อบริการทางการเงินอื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2556 31 ธันวาคม 2555 และ 30 กันยายน 2556 มีจำนวน 485 พันล้านบาท 408 พันล้านบาท และ 469 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อบริการทางการเงินรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 84.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 16.2) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัว 53.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 14.5) ขณะที่สินเชื่อการสาธารณสุขและบริการเพิ่มขึ้น 19.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.8)

2. เงินฝาก

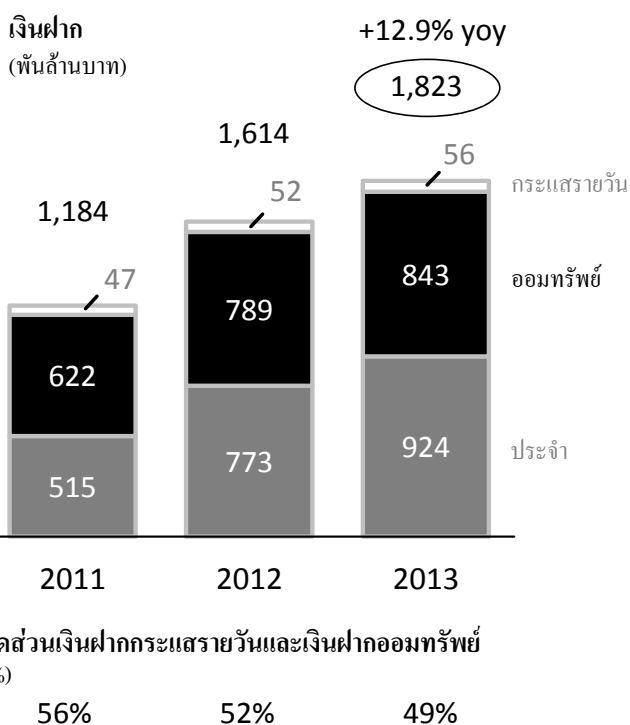
(ล้านบาท)

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	55,627	51,730	7.5%	50,468	10.2%
ออมทรัพย์	842,959	789,048	6.8%	761,958	10.6%
ประจำ	924,325	773,281	19.5%	940,201	-1.7%
- ไม่ถึง 6 เดือน	204,192	170,408	19.8%	199,564	2.3%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	293,528	319,637	-8.2%	294,719	-0.4%
- 1 ปีขึ้นไป	426,605	283,236	50.6%	445,918	-4.3%
รวมเงินฝาก	1,822,911	1,614,059	12.9%	1,752,627	4.0%
ตัวแลกเงิน	5,222	25,765	-79.7%	6,734	-22.5%
เงินฝาก + ตัวแลกเงิน	1,828,133	1,639,824	11.5%	1,759,361	3.9%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.2%	95.9%		95.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน	94.9%	94.4%		95.5%	

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,823 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากจำนวน 1,614 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของฐานเงินฝากเมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตัวแลกเงินมาเป็นเงินฝากประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากและตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากปีก่อน และร้อยละ 3.9 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 1,828 พันล้านบาท

ตัวแลกเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ได้ถูกนำเสนอเพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มธนบดี (High Networth) จนถึงสิ้นปี 2554 ตามกฎเกณฑ์ใหม่ของทางการที่มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับตัวแลกเงิน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตัวแลกเงินลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตัวแลกเงินซึ่งมีผลให้ตัวแลกเงินลดลงร้อยละ 79.7 จากปีก่อน และร้อยละ 22.5 จากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ส่วนใหญ่ของตัวแลกเงินได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

เงินฝากประจำ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 ร้อยละ 7.5 และร้อยละ 6.8 ตามลำดับจากปีก่อน



ในปี 2556 ธนาคารประสบความสำเร็จในการหาแหล่งเงินทุนผ่านเครือข่ายสาขาที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับกับการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้ **สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก** ตามงบการเงินรวมเท่ากับร้อยละ 95.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 95.9 ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 94.9 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 94.4 ณ สิ้นปี 2555 และอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 94-96

นโยบายของธนาคารในการบริหารสภาพคล่องเพื่อเป็นการจัดหาระดับเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ โดยมีต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องตามบเฉพาะธนาคาร รวมต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารได้มีแนวทางในการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม โดย ณ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 24.2 ดังนั้น ธนาคารมีความมั่นใจในสภาพคล่องของธนาคารที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามบเฉพาะธนาคาร เกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 505 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 90 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากของธนาคาร และส่วนหนึ่งจาก

ความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบประมาณธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 396 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 121 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

(ล้านบาท)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
เงินลงทุนสุทธิ	504,188	458,297	10.0%	458,937	9.9%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	46,215	20,243	128.3%	43,606	6.0%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	344,727	327,750	5.2%	289,097	19.2%
- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	112,959	109,550	3.1%	125,483	-10.0%
- เงินลงทุนทั่วไป	287	754	-61.9%	751	-61.8%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	685	647	5.9%	655	4.6%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	504,873	458,943	10.0%	459,592	9.9%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 28.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 95 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงอย่างมากของตัวแลกเปลี่ยนของธนาคาร (ลดลงร้อยละ 79.7 จากปีก่อน) ถึงแม้ว่าตัวแลกเปลี่ยนเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตัวแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6

ในปี 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2555 และอีก 20 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2555 เพื่อเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนการนำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งถูกลดทอนจากการได้ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารออกหุ้นกู้ต่างประเทศจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 1/2555 และ 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 3/2555 เพื่อตอบสนองความต้องการสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ

(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,269	20,752	-74.6%	6,789	-22.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	89,743	111,825	-19.7%	87,624	2.4%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,012	132,577	-28.3%	94,413	0.6%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิทรงตัวจากปีก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 246 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 หรือ 32 พันล้านบาท จากจำนวน 214 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 11.9 พันล้านบาท (3.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2556 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2556

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คิดเป็น 72.45 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นปี 2556 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จาก 62.89 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จาก 69.24 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาส 3/2556

ค. รายการนอกงบดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 354 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 36 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.4) จากจำนวน 318 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 และร้อยละ 7.8 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิต วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน ลูกหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน และการรับอวัลต์เงิน ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
การรับอวัลต์เงิน	4,297	3,487	23.2%	5,107	-15.9%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	214	578	-63.0%	237	-9.8%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,434	8,413	-11.6%	6,957	6.9%
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	26,898	16,502	63.0%	26,989	-0.3%
ภาระผูกพันอื่น					
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	11,400	6,482	75.9%	6,779	68.1%
การค้าประกันอื่น	173,787	159,907	8.7%	153,847	13.0%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	129,813	122,089	6.3%	128,295	1.2%
อื่นๆ	39	95	-58.9%	48	-18.8%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	353,882	317,553	11.4%	328,259	7.8%

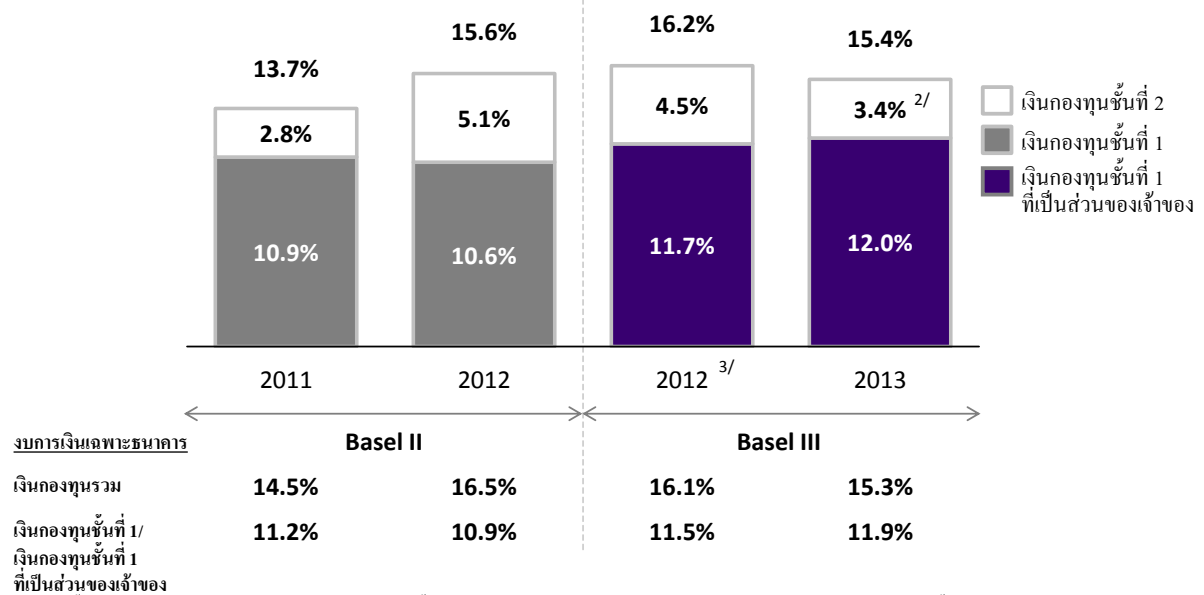
ง. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1) เนื่องจากธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิด จากเดิมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 15.41 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 12.01 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.40 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 15.27 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 11.84 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.43 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 ทั้งนี้อัตราส่วนข้างต้นยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิของครึ่งปีหลัง ปี 2556 ในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 16.66 และร้อยละ 13.25 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 16.53 และร้อยละ 13.10 ตามลำดับ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทัน่วงที่เมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2557

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)^{1/}



^{1/} ก่อนหน้านี้มีรายงานรายไตรมาสที่ใช้ข้อมูลงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่ตั้งแต่เดือนมกราคม 2013 ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวม ดังนั้นการเปรียบเทียบต่อไปจะเปลี่ยนเป็นแบบงบการเงินรวม

^{2/} ธนาคารได้ถือถอนหุ้นผู้ถือหุ้นที่ไม่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 20 พันล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2013

^{3/} อัตราส่วนเงินกองทุนในปี 2012 ตามหลักเกณฑ์ Basel III เป็นการเปิดเผยเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น เนื่องจากธนาคารได้รายงานเงินกองทุนปี 2012 ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel II

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)	30 ก.ย. 56 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/ เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	208,719 12.01%	159,195 10.55%	211,901 12.64%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	59,135 3.40%	76,414 5.06%	57,998 3.46%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	267,854 15.41%	235,609 15.61%	269,899 16.10%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,738,165	1,509,572	1,676,621

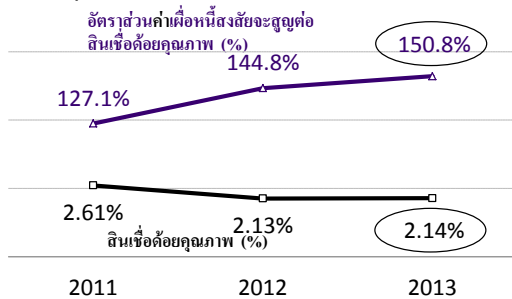
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		31 ธ.ค. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)	30 ก.ย. 56 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/ เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	203,369 11.84%	165,038 10.85%	205,508 12.37%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	58,955 3.43%	85,515 5.62%	57,998 3.49%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	262,324 15.27%	250,553 16.47%	263,506 15.86%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,717,592	1,521,035	1,661,504

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

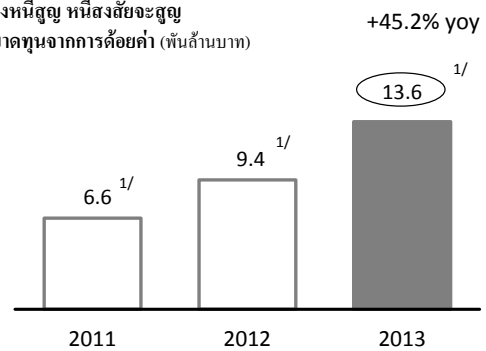
จ. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม ทวงตัวที่ร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 40.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 เทียบกับร้อยละ 2.13 (จำนวน 35.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 1.06 (จำนวน 19.5 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 1.02 (จำนวน 17.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



^{1/} รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 3.3 พันล้านบาทในปี 2554 4.0 พันล้านบาทในปี 2555 และ 3.1 พันล้านบาทในปี 2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	2.3%	2.0%	1.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.7%	4.0%	3.6%
ลูกค้าบุคคล	1.9%	1.9%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.0%	2.0%	2.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.5%	2.1%	2.4%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	56	66	83
--------------------------------	----	----	----

จากการตั้งสำรองบนพื้นฐานของความระมัดระวังจำนวนมากในไตรมาส 3/2556 และ ไตรมาส 4/2556 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนรวม 60.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.4 พันล้านบาทจากจำนวน 52.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 นอกจากนี้ สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 จากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นปี 2555

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.06 (จำนวน 38.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 2.01 (จำนวน 33.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.04 (จำนวน 19.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 0.99 (จำนวน 16.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555

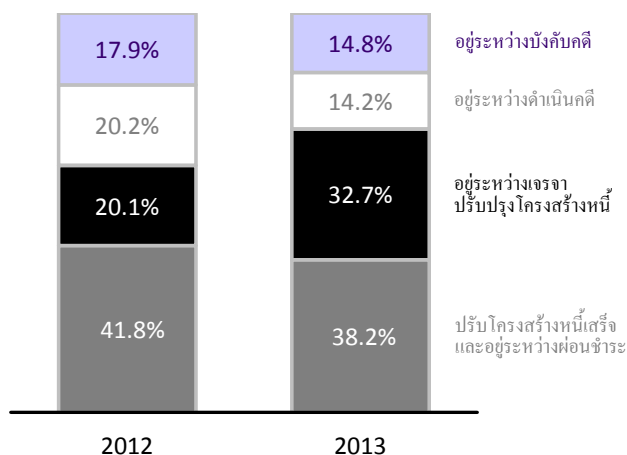
สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 33.6 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 เพิ่มขึ้น 8.3 พันล้านบาทจากสิ้นปี 2555 สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

สินเชื่อบริษัทและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55		30 ก.ย. 56	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,665,762	16,311	1,489,739	14,284	1,615,544	15,620
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,588	1,833	25,278	1,211	29,751	1,577
ต่ำกว่ามาตรฐาน	12,035	5,872	9,878	4,099	12,259	6,002
สงสัย	7,204	2,232	4,463	1,541	5,834	1,793
สงสัยจะสูญ	20,824	12,686	21,591	13,359	20,114	12,576
รวม	1,739,413	38,934	1,550,949	34,494	1,683,502	37,568
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		21,008		17,016		19,795
รวม		59,942		51,510		57,363

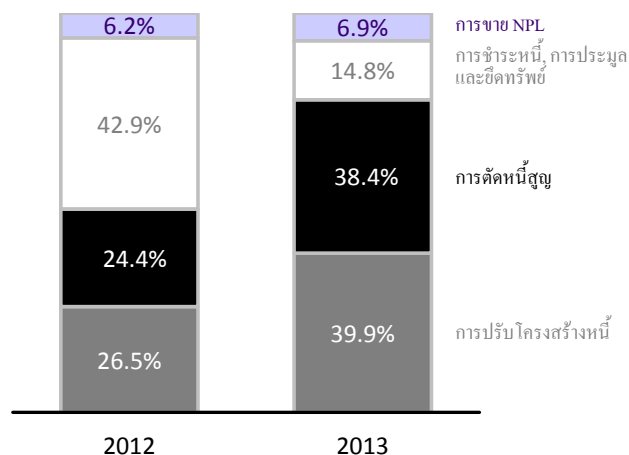
ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ในปี 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ และการขาย NPL

ในไตรมาส 4/2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.40 จากร้อยละ 0.35 ในไตรมาส 3/2556 และร้อยละ 0.39 ในไตรมาส 4/2555 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ส่วนหนึ่งมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบางราย และการทยอยเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มาจากสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ซึ่งมีกลไกความเสี่ยง/ผลตอบแทนแตกต่างจากผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมของธนาคาร (เช่น สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางประเภทและสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลด NPL ตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



1Q11 2Q11 3Q11 4Q11 1Q12 2Q12 3Q12 4Q12 1Q13 2Q13 3Q13 4Q13

NPLs เกิดใหม่ (พันล้านบาท) 2.0 1.8 5.7 3.3 2.1 2.8 5.3 6.6 4.6 5.1 6.4 7.5

- ^{1/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการคิดชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งราย ซึ่งก่อนหน้านี้ถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแล้ว
- ^{2/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย
- ^{3/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบุคคลในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย
- ^{4/} การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการคิดชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน
- ^{5/} การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคาร ในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีที่หลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 37.1 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 4.4 พันล้านบาท จาก 32.7 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้วยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	37,105	32,734	37,939
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	9,947	7,846	10,882
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	27,158	24,888	27,057

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 มีจำนวน 9.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.0 จากปีก่อน) จากจำนวน 9.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 แต่ลดลงจาก 10.7 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556

VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 31 ธันวาคม 2556 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.9 ของแหล่งเงินทุน หากรวมตัวแลกเปลี่ยนซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.1 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 9.7 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.1 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.7 และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตัวแลกเปลี่ยน) คิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.5 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.9 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สินสุทธิ ร้อยละ 6.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด