

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

ประจำไตรมาส 4/2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 4/2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงาน และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาด ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการปี 2557 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 53,335 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,102 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.2 จากจำนวน 50,233 ล้านบาทในปี 2556 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นมาจากการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย รวมถึงจากการเติบโตของสินเชื่อ และการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกับรายได้เงินปันผลรับที่ลดลง (เนื่องจากการบันทึกเงินปันผลพิเศษ 2 ครั้งในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556) และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 80,041 ล้านบาท จากจำนวน 76,215 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 56,942 ล้านบาทจากจำนวน 49,517 ล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย

ผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 เป็นจำนวน 15.69 บาทต่อหุ้นในปี 2557 จากจำนวน 14.78 บาทต่อหุ้นในปี 2556 อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ลดลงจากร้อยละ 21.8 และร้อยละ 2.1 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 20.1 และร้อยละ 2.0 ในปี 2557 ตามลำดับ เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยและสินทรัพย์เฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 478 ล้านบาท (ร้อยละ 4.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน) เป็นจำนวน 12,230 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 11,752 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และสำรองที่ลดลง (เนื่องจากการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2556) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิตกกับกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง (เนื่องจากการมีกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายกองทุนวายุภักษ์ที่บันทึกในไตรมาส 4/2556) และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก

การด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) ลดลงร้อยละ 3.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 18,537 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 19,188 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิลดลง 1,022 ล้านบาท (ร้อยละ 7.7 จากไตรมาสก่อน) เป็นจำนวน 12,230 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 13,252 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลในไตรมาสสุดท้ายของปี ด้วยเหตุผลเดียวกัน กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) ลดลงร้อยละ 6.6 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 18,537 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 19,838 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)					
	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,100	73,009	11.1%	20,460	-1.8%	7.7%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ^{1/}	47,030	50,523	-6.9%	11,386	3.8%	-12.3%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	48,089	47,317	1.6%	13,309	11.2%	4.0%
กำไรจากการดำเนินงาน	80,041	76,215	5.0%	18,537	-6.6%	-3.4%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,214	13,641	-3.1%	3,564	10.6%	-16.0%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	13,175	11,822	11.5%	2,668	-18.8%	-12.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	317	519	-38.9%	74	-5.2%	-42.9%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	53,335	50,233	6.2%	12,230	-7.7%	4.1%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	3,607	(716)	NM	721	-32.7%	-185.5%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	56,942	49,517	15.0%	12,952	-9.6%	18.7%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	15.69	14.78	6.2%	3.60	-7.7%	4.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	20.1%	21.8%		17.5%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	2.0%	2.1%		1.8%		

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} รวมกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 เงินปันผลพิเศษจำนวนมากในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 จากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของไตรมาสเมื่อเทียบกับปีก่อน จะเท่ากับร้อยละ -4.4 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -12.3) และการเปลี่ยนแปลงของปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -3.9 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -6.9) สำหรับการเปลี่ยนแปลงของไตรมาสเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนอยู่ในอัตราเดิมที่ร้อยละ 3.8

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับปี 2557

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 81,100 ล้านบาทในปี 2557 จากจำนวน 73,009 ล้านบาทในปี 2556 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง รวมทั้งรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตปานกลางของสินเชื่อ

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 20,460 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 19,003 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 20,460 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 20,842 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 การลดลงส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มขึ้นจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน) ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	123,381	120,691	2.2%	31,175	0.6%	-0.3%
- เงินให้สินเชื่อ	95,357	91,753	3.9%	23,942	0.0%	-0.1%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,380	5,028	-12.9%	1,109	-14.6%	0.6%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,489	10,668	-1.7%	2,551	-2.1%	-8.3%
- เงินลงทุน	13,127	13,226	-0.7%	3,566	13.4%	4.0%
- อื่นๆ	28	16	67.4%	7	95.0%	7.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42,281	47,682	-11.3%	10,715	5.5%	-12.7%
- เงินฝาก	29,171	33,943	-14.1%	7,427	8.1%	-17.6%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,605	1,839	-12.8%	376	-7.1%	6.3%
- เงินกู้ยืม	3,339	3,914	-14.7%	836	-1.3%	6.0%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	8,165	7,980	2.3%	2,075	1.7%	-2.6%
- อื่นๆ	1	6	-78.6%	1	120.0%	1368.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,100	73,009	11.1%	20,460	-1.8%	7.7%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.26%	3.19%	0.07%	3.22%	-0.13%	0.01%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.95%	5.27%	-0.32%	4.91%	-0.08%	-0.37%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.03%	6.24%	-0.21%	6.05%	-0.09%	-0.22%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.89%	3.01%	-1.12%	1.48%	-0.28%	-0.94%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.61%	2.75%	-0.14%	2.91%	0.18%	0.06%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.02%	2.45%	-0.43%	2.02%	0.06%	-0.44%
ต้นทุนเงินฝาก**	2.01%	2.44%	-0.43%	2.04%	0.07%	-0.44%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.93%	2.82%	0.11%	2.89%	-0.14%	0.07%
กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)						

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยรวมในปี 2557 มีจำนวน 123,381 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 หรือจำนวน 2,690 ล้านบาทจากจำนวน 120,691 ล้านบาทในปี 2556 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 95,357 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 2.4 จากปีก่อน
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 1.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,489 ล้านบาท ตามปริมาณสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ที่ลดลงร้อยละ 11.4 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามความต้องการรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และผลกระทบจากราคาของรถยนต์มือสองที่ตกต่ำ



- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 12.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2556 และไตรมาส 1/2557
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13,127 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับปริมาณเงินลงทุนเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น

ในขณะที่เดียวกันดอกเบี้ยจ่ายลดลงอย่างมากร้อยละ 11.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 42,281 ล้านบาทในปี 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝาก (ร้อยละ 14.1 จากปีก่อน) เป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 14.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเปลี่ยน และการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนจำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557 ต้นทุนเงินฝากที่ลดลงเป็นผลมาจากเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง (ส่วนใหญ่มาจากการออกแคมเปญที่ให้ดอกเบี้ยสูง) ครบกำหนดและถูกนำเสน้อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างมากควบคู่กับการเสนอการลงทุนทางเลือกที่ให้อัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้นจากบริษัทจัดการลงทุนที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดนี้เป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามนโยบายการเงินที่ผ่อนปรนและความต้องการสินเชื่อในระบบที่ชะลอตัวลง

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	28 ม.ค. 57	13 มี.ค. 57	19 มี.ค. 57	16 พ.ค. 57	6 มิ.ย. 57	26 มิ.ย. 57	5 ส.ค. 57	30 ก.ย. 57	12 ธ.ค. 57
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.875	6.75	6.75	6.75	6.75	6.75	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	7.975	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.625	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	1.40-1.65	1.15-1.25	1.10-1.15	1.10-2.15	1.10-2.35	1.10-2.45	1.10-2.45	1.10-2.45	1.10-2.45
ฝากประจำ 6 เดือน	1.70-1.85	1.40-1.60	1.35-1.40	1.35-2.05	1.35-1.40	1.35-2.50	1.35-2.60	1.35-1.75	1.35-1.40
ฝากประจำ 12 เดือน	2.10-2.15	1.80-1.85	1.70	1.70	1.70	1.70	1.70-2.80	1.70	1.70
	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	12 มี.ค. 57
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.(%)	3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส รายได้ดอกเบี้ยค่อนข้างทรงตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ที่จำนวน 31,175 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 31,284 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อทรงตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน แม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 2.4 จากปีก่อน เนื่องจากสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่ถูกบันทึกในช่วงปลายเดือนธันวาคม 2557

- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2557 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งสุทธิต่อการลดลงของอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายช่วงปลายปี 2556 และไตรมาส 1/2557
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 8.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 2,551 ล้านบาท ตามปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลงร้อยละ 11.4 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามความต้องการรถยนต์ใหม่ที่ลดลงอย่างมาก และผลกระทบจากราคาของรถยนต์มือสองที่ตกต่ำ
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 3,566 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากปริมาณเงินลงทุนเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

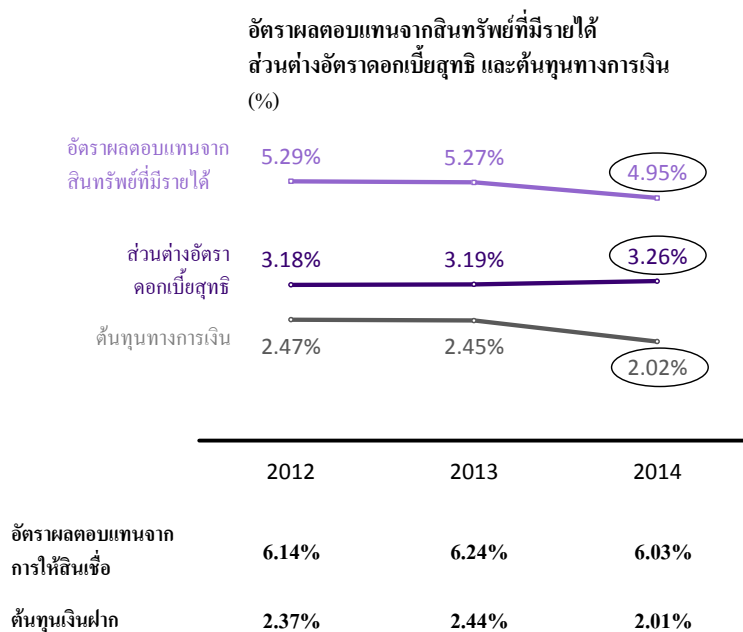
ดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 12.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 10,715 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 12,280 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากลดลง (ร้อยละ 17.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน) เป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการลดลงของปริมาณตัวแลกเงิน ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงร้อยละ 2.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงเล็กน้อยของปริมาณเงินฝากเฉลี่ยที่ใช้ในการคิดค่าธรรมเนียม และการปรับค่าธรรมเนียมย้อนหลังในไตรมาส 4/2556

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 31,175 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 31,002 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อก่อนข้างตรงตัวจากไตรมาสก่อน แม้ว่าสินเชื่อจะเติบโตร้อยละ 3.0 จากปีก่อน เนื่องจากสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่ถูกบันทึกในช่วงปลายเดือนธันวาคม 2557
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 14.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการชะลอตัวลงของยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากขนาดของพอร์ตเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อนที่จำนวน 10,715 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 เทียบกับจำนวน 10,160 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 ส่วนใหญ่จากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 7.1 จากไตรมาสก่อนเป็นผลจากปริมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบัน
คุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน เป็นไปตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 3.26 ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.07 จากร้อยละ 3.19 ในปี 2556 ซึ่งอยู่ในระดับบนของเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.3 สำหรับปี 2557 การปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลงซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคาร ในการลดต้นทุนเงินฝาก เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธिक่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.22 ในไตรมาส 4/2557 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.13 เป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากเพิ่มขึ้นจากการขยายฐานเงินฝาก รวมทั้งอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนใหญ่ถูกบันทึกในช่วงปลายเดือนธันวาคม 2557 ส่งผลให้การคำนวณอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อบิดเบือน

2. รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 6.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 47,030 ล้านบาทในปี 2557 เป็นผลจากรายได้เงินปันผลรับลดลง (เนื่องจากการบันทึกเงินปันผลพิเศษ 2 ครั้ง ในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังเติบโตอย่างต่อเนื่อง รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปีก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance (เบี้ยประกันสำหรับธุรกิจประกันภัยถูกบันทึกภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยก่อนที่ธนาคารจะขายบริษัทประกันภัยที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557)

ค่าธรรมเนียมจากกองทุน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับธุรกิจบัตร อย่างไรก็ตามรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 10.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 และเป็นผลจากการลดลงอย่างมากของเบี้ยประกันผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว

- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 19.6** จากปีก่อน เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมของลูกค้า และความผันผวนในตลาดเงินที่ลดลง และกำไรจากปริมาณธุรกรรมขนาดใหญ่ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- **รายได้เงินปันผลรับลดลงอย่างมากร้อยละ 68.7** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคารในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 และเงินปันผลรับตามปกติจากกองทุนรวมวายุภักย์ (ซึ่งถูกขายคืนในเดือนพฤศจิกายน 2556) ที่บันทึกในปี 2556 หากไม่รวมเงินปันผลพิเศษ รายได้เงินปันผลรับจะลดลงร้อยละ 13.9 จากปีก่อน
- **กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 ซึ่งสุทธิกับกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักย์ในไตรมาส 4/2556

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีโชดอกเบีย (งบการเงินรวม)	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	31,525	29,574	6.6%	8,454	6.2%	7.8%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,216	5,098	2.3%	1,330	8.6%	4.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26,309	24,476	7.5%	7,124	5.7%	8.5%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,188	49,061	0.3%	11,827	-2.2%	-3.7%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	40,033	38,872	3.0%	9,841	-1.2%	0.8%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	9,155	10,189	-10.2%	1,986	-7.0%	-21.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	35,464	34,665	2.3%	9,110	2.7%	0.2%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,304	9,079	-19.6%	1,929	33.3%	-11.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(79)	(7)	NM	(20)	NM	NM
รายได้เงินปันผลรับ ^{1/}	1,182	3,782	-68.7%	214	-39.4%	58.5%
รายได้อื่น	596	727	-18.0%	100	-13.5%	-40.5%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	44,467	48,246	-7.8%	11,333	5.4%	-2.1%
กำไรจากเงินลงทุน ^{2/}	2,563	2,277	12.6%	53	-75.4%	-96.2%
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย^{3/}	47,030	50,523	-6.9%	11,386	3.8%	-12.3%

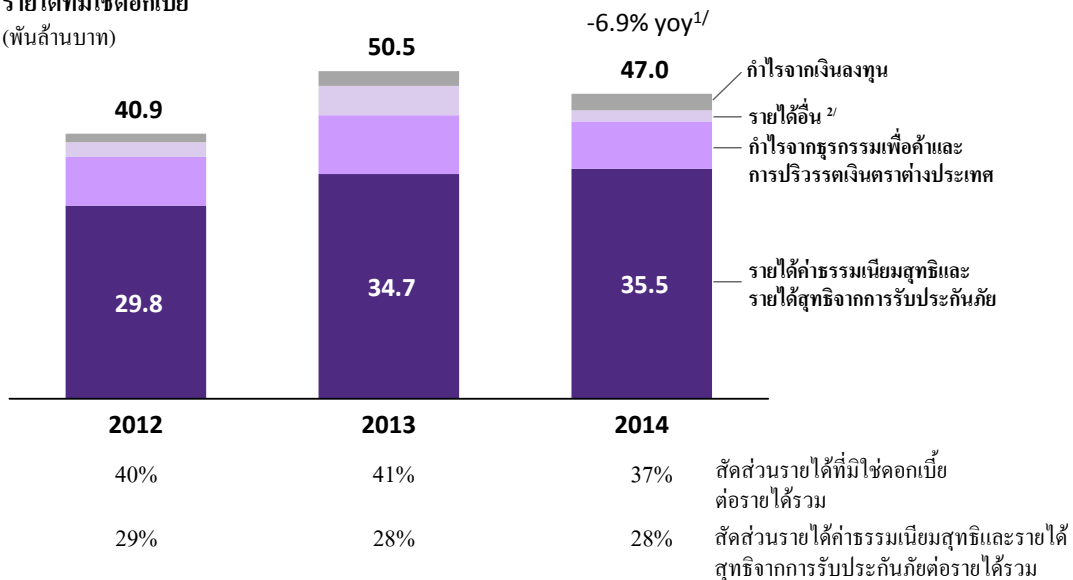
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} รวมเงินปันผลรับพิเศษในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 หากไม่รวมเงินปันผลดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -13.9 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -68.7)

^{2/} รวมกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 และกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักย์ในไตรมาส 4/2556 หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของไตรมาสจะเท่ากับร้อยละ -84.1 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -96.2) และการเปลี่ยนแปลงปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -36.8 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ 12.6)

^{3/} หากไม่รวมรายการพิเศษตามรายการ 1 และ 2 ข้างต้น การเปลี่ยนแปลงของไตรมาสของรายได้ที่มีโชดอกเบียจะเท่ากับร้อยละ -4.4 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -12.3) และสำหรับปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -3.9 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -6.9)

รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย
(พันล้านบาท)



^{1/} ถ้าไม่รวมเงินปันผลรับพิเศษ และกำไรจากการขายกองทุนวายุภักษ์ ในปี 2556 และกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 การเปลี่ยนแปลงของปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -3.9

^{2/} รายได้อื่น รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่นๆ ซึ่งรวมถึงเงินปันผลพิเศษ 2 ครั้งที่บ้านทีกในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 รวมจำนวน 2.4 พันล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 12.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 11,386 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 12,977 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงจากกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง ซึ่งการลดลงดังกล่าวถูกชดเชยด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) ก่อนข้างทรงตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance (รายได้จากธุรกิจประกันภัยบ้านที่ภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยก่อนที่ธนาคารจะขายบริษัทประกันภัยที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร) ค่าธรรมเนียมจากกองทุน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตร ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 21.3 เป็นผลมาจากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 และจากเบี้ยประกันผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อลดลงจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** ลดลงร้อยละ 11.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ของลูกค้านลดลง
- **รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น** ร้อยละ 58.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
- **กำไรจากเงินลงทุน** ลดลงอย่างมากร้อยละ 96.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 53 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 จากการครบ



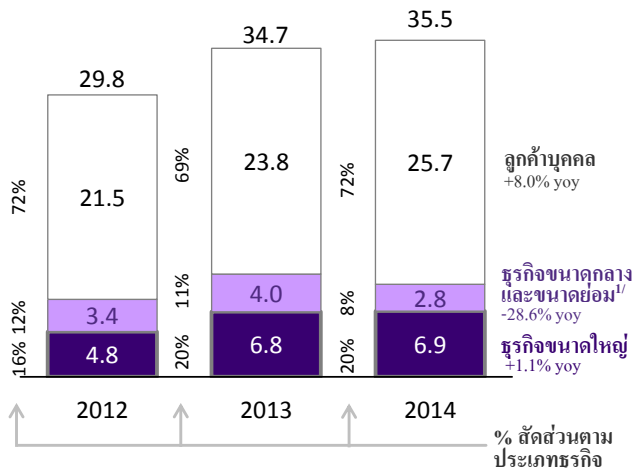
กำหนดอายุของกองทุน หากไม่รวมกำไรพิเศษ กำไรจากเงินลงทุนจะลดลงร้อยละ 84.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 11,386 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 10,967 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากไตรมาสก่อน จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับธุรกิจบัตร ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการประสบความสำเร็จของการออกและการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตบุคคลในไตรมาส 3/2557
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ของลูกค้ายในตลาดเงินเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน
- รายได้เงินปันผลรับลดลงร้อยละ 39.4 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่ลดลงตามฤดูกาลจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และ
- กำไรจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 75.4 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 53 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากการขายพอร์ตเงินลงทุนประเภทเพื่อขายลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

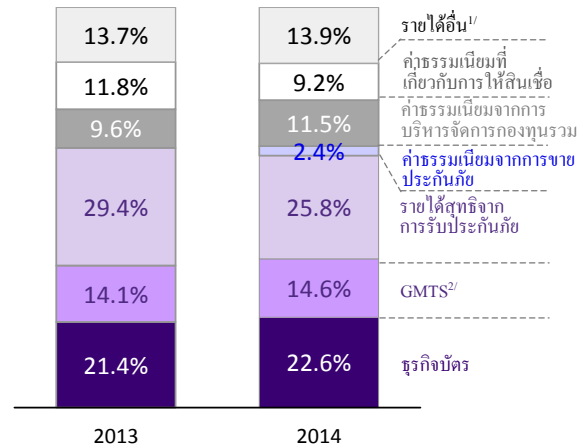
ในปี 2557 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 37 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 28 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้ายบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 72 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 69 ในปี 2556 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 20 ในปี 2557 ในขณะที่สัดส่วนของกลุ่มลูกค้ายธุรกิจขนาดกลางและย่อมลดลงจากร้อยละ 11 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 8 ในปี 2557 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อในกลุ่มนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้วยการให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมใน 2 กลุ่มธุรกิจนี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (พันล้านบาท)



^{1/} ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อตามการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวในช่วงปีที่ผ่านมา

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

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

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 48,089 ล้านบาทในปี 2557 จากจำนวน 47,317 ล้านบาทในปี 2556 การเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นผลโดยตรงจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และปรับปรุงกระบวนการให้ดียิ่งขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี ซึ่งถูกชดเชยจากการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ไม่จำเป็น และการใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างเหมาะสม
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.2 จากปีก่อน เป็นจำนวน 1,712 ล้านบาทในปี 2557 จากจำนวน 1,204 ล้านบาทในปี 2556 การขาดทุนที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากทั้งจำนวนรอดยึดที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน และขาดทุนจากการขายรอดยึดต่อค้ำที่เพิ่มขึ้น
 - ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงร้อยละ 6.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ด้วยการควบคุมอย่างเข้มงวดในค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ไตรมาส 4/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,954	21,391	2.6%	5,659	2.0%	8.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	9,766	9,555	2.2%	2,564	7.3%	2.5%
ค่าภาษีอากร	4,241	4,026	5.3%	1,023	-1.5%	-2.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	94	98	-4.1%	21	-7.1%	-11.3%
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,034	12,247	-1.7%	4,042	36.0%	1.7%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	1,712	1,204	42.1%	533	-11.4%	8.1%
- อื่น	10,322	11,043	-6.5%	3,509	48.1%	0.8%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย**	48,089	47,317	1.6%	13,309	11.2%	4.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	37.5%	38.3%		41.8%		

* รวมขาดทุนจากการขายรถจักรยานยนต์จำนวน 2,154 ล้านบาทในปี 2557 1,589 ล้านบาทในปี 2556 และ 548 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ 0.6 จากปีก่อน และสำหรับไตรมาส 4/2557 จะเท่ากับร้อยละ 12.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.9 จากปีก่อน

เมื่อเปรียบเทียบรายไตรมาส ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 13,309 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 จากจำนวน 12,792 ล้านบาทในไตรมาส 4/2555 โดยมีคำอธิบายดังต่อไปนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรลดลงร้อยละ 2.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะที่เพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์รอการขายในไตรมาส 4/2556
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 533 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 493 ล้านบาทในไตรมาส 4/2556 เป็นผลมาจากกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขายที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 4/2556
 - ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 3,509 ล้านบาท เป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี นี้ ด้วยการควบคุมอย่างเข้มงวดในค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

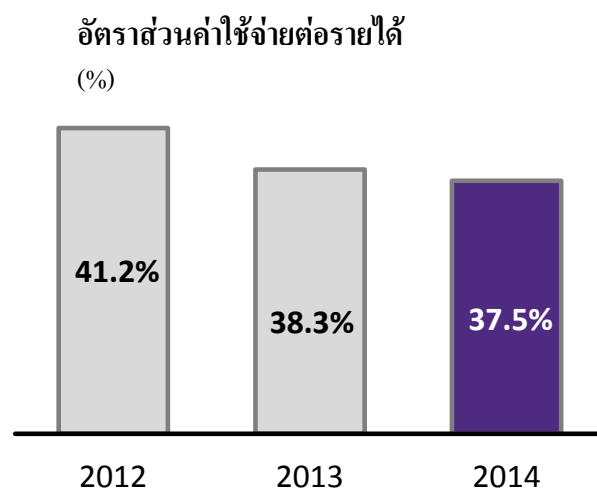
เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 เป็นจำนวน 13,309 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 11,972 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 โดยมีคำอธิบายดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 เป็นจำนวน 5,659 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินหรือการขายลดลงร้อยละ 11.4 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 533 ล้านบาทในไตรมาส 4/2557 จากจำนวน 602 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกการด้อยค่าจากขาดทุนจากการขายทรัพย์สินจำนวนมากในไตรมาส 3/2557
 - ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.1 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 3,509 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นตามฤดูกาลของค่าใช้จ่ายทางการตลาดและส่งเสริมการตลาดในไตรมาสสุดท้ายของปี

ในปี 2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 37.5 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 38.3 ในปี 2556 การปรับตัวดีขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากปีก่อนเป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้รวมทั้งร้อยละ 3.7 ในปี 2557 เมื่อเทียบกับการเติบโตร้อยละ 1.6 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อัตราส่วนดังกล่าวดีกว่าเป้าหมายของปี 2557 ที่ทบทวนใหม่ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 38-40 ที่ประกาศในช่วงต้นปี 2557

ถึงแม้ว่ากลยุทธ์ของธนาคารในปี 2557 จะมุ่งเน้นการชะลออัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวด แต่จะไม่ลดค่าใช้จ่ายที่ใช้สำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารยังคงดำเนินการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระยะใกล้



4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2557 ธนาคารมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.80-0.85 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับสภาพเศรษฐกิจปี 2557 ที่ค่อนข้างไม่แน่นอนในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2557 ความเชื่อมั่นของภาครัฐกิจและผู้บริโภคเริ่มปรับตัวดีขึ้น และการฟื้นตัวนี้ทำให้ระดับการตั้งสำรองลดลงกว่าคาด ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 13,239 ล้านบาทในปี 2557 สำหรับหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวมมีจำนวน 13,214 ล้านบาทในปี 2557 หรือร้อยละ 0.75 ของสินเชื่อรวมซึ่งน้อยกว่าหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นผลจากการที่ได้คืนของบริษัทย่อยของธนาคาร

ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 59,014 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ลดลงจาก 60,317 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 42,743 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.11 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ลดลงจากร้อยละ 2.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะเดียวกันสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักหลักประกัน) ลดลงเป็นร้อยละ 138.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

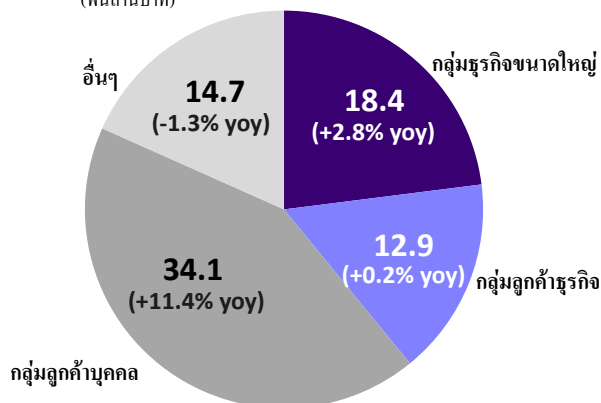
ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)^{1/} และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 4 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ทั้งนี้ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้านี้อยู่ภายใต้หัวข้อ รายได้ที่มีโชคเบียด

^{1/}หมายเหตุ: เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการขายหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 135,660,824 หุ้น ของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 60.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 27.60 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 3,744 พันล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191 วันที่ 3 เมษายน 2557 ส่งผลให้งบการเงินของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ไม่นำมารวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2557

จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

(พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ

“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในปี 2557 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 43 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 23) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 16) และอื่นๆ (ร้อยละ 18) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 34.1 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.8 จากปีก่อน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 18.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้ำ และปริวรรตเงินตราต่างประเทศของลูกค้าขนาดใหญ่ที่ลดลง
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจก่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เป็นจำนวน 12.9 พันล้านบาท ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย ในขณะที่การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธิตกกับสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อก็ลดลงจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวอย่างมาก
- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 14.7 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลรับที่ลดลง (เนื่องจากการบันทึกเงินปันผลพิเศษ 2 ครั้งในปี 2556) และกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายกองทุนวายุภักษ์ที่บันทึกในไตรมาส 4/2556 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับกำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 รวมทั้งรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากเงินลงทุนของบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต)

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,700 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 166 พันล้านบาท (ร้อยละ 6.5) จากจำนวน 2,534 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,777 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 42 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.4) จากจำนวน 1,735 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และเพิ่มขึ้น 52 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.0) จากสิ้นเดือนกันยายน 2557 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ และกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ จากความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นตามฤดูกาล และสินเชื่อเคหะจากอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลในตลาดสินเชื่อเคหะ รวมทั้งความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้น

ในปี 2557 สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 2.4 จากปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายทั้งปีของธนาคารที่ร้อยละ 5-7 เป็นผลมาจากความต้องการโดยรวมของสินเชื่อที่ชะลอตัว สะท้อนจากการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ลดลงอย่างมาก จากแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจในปี 2558 ที่ปรับตัวดีขึ้น ธนาคารตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อทั้งปี 2558 ที่ร้อยละ 5-7 ซึ่งเป็นไปตามการคาดการณ์การเติบโตสินเชื่อของกลุ่มธนาคาร

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)				
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
ธุรกิจขนาดใหญ่*	658,185	629,525	4.6%	627,699	4.9%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	340,547	348,908	-2.4%	338,957	0.5%
สินเชื่อบุคคล	778,403	756,848	2.8%	758,287	2.7%
- สินเชื่อเคหะ**	530,354	485,097	9.3%	512,251	3.5%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	168,175	189,794	-11.4%	172,010	-2.2%
- สินเชื่ออื่นๆ	79,874	81,957	-2.5%	74,026	7.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,777,135	1,735,281	2.4%	1,724,943	3.0%

* เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

** รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดการเติบโตของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ขยายตัวร้อยละ 4.6 จากปีก่อน และร้อยละ 4.9 จากไตรมาสก่อน ซึ่งสินเชื่อส่วนใหญ่ถูกบันทึกในช่วงหลังของไตรมาสสุดท้ายของปี ซึ่งเป็นไปตามความต้องการสินเชื่อตามฤดูกาล
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน การลดลงของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อน และการเติบโตในอัตราที่ช้าเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เป็นไปตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ความเชื่อมั่นของภาครัฐกิจที่ยังไม่ดี รวมทั้งมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นในกลุ่มลูกค้า SME บางกลุ่มตามภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ดีขึ้นในปี 2557
- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้น**ร้อยละ 2.8 จากปีก่อน และร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อน

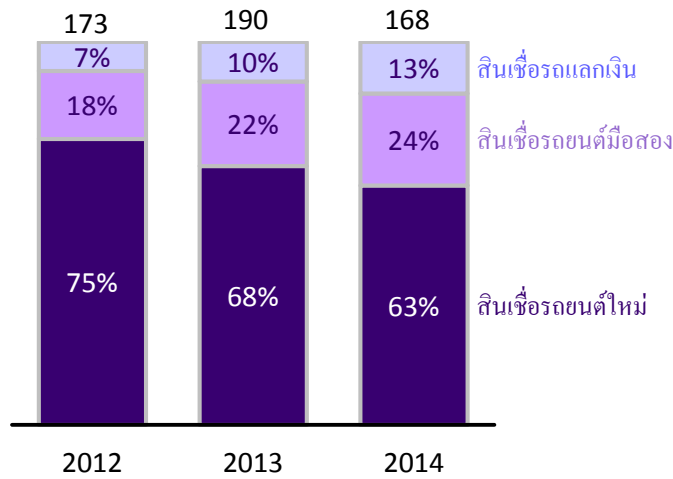
- **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้น**ร้อยละ 9.3 จากปีก่อน และร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน การเติบโตจากปีก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร และกลยุทธ์ที่มีประสิทธิผลมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) ของธนาคาร การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนสะท้อนถึงอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลของตลาดสินเชื่อเคหะและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้น

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 11.4 จากปีก่อน และร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ลดลงอย่างมาก หลังจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกได้จบลงในไตรมาส 4/2555 และได้ส่งมอบรถยนต์แล้วเสร็จทั้งหมดในไตรมาส 2/2556 สถานการณ์ดังกล่าวถูกกดดันเพิ่มเติมจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2556 ถึงปลายเดือนพฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ การหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อจากปีก่อนและไตรมาสก่อน สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อรถยนต์มือสองบางกลุ่ม

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อ โดยได้เพิ่มสัดส่วนในกลุ่มของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ที่ให้อัตราผลตอบแทนต่อสินเชื่อสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงที่ต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล มีโครงสร้างเหมือนสัญญาการเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)

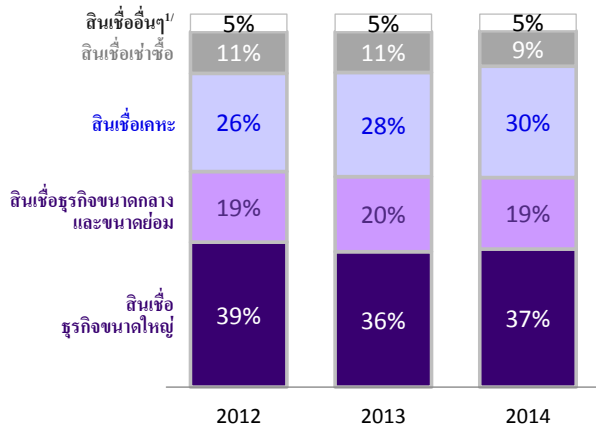
- **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) ลดลงร้อยละ 2.5 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากไตรมาสก่อน การลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสภาพเศรษฐกิจที่ซบเซาตามที่ได้อธิบายไว้เบื้องต้น การปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนส่วนใหญ่มาจากความต้องการที่เพิ่มขึ้นตามฤดูกาลของการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต

สัดส่วนสินเชื่อบริษัท (พันล้านบาท)



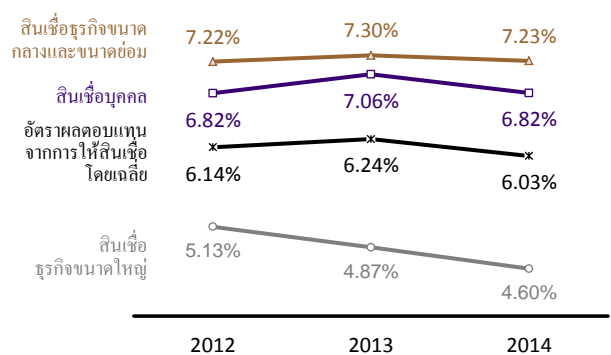
จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 37 ในปี 2557 เมื่อเทียบกับร้อยละ 36 ในปี 2556 ขณะที่สัดส่วนของสินเชื่อบุคคลก่อนข้างคงที่ที่ร้อยละ 44 ในปี 2557 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยลดลงเหลือร้อยละ 6.03 จากร้อยละ 6.24 ในปี 2556 ส่วนหนึ่งมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายสามครั้ง (ในเดือนพฤษภาคม 2556 เดือนพฤศจิกายน 2556 และเดือนมีนาคม 2557) และส่วนหนึ่งมาจากกลยุทธ์ธนาคารในการลดการออกผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูง รวมทั้งอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อถูกกดดันจากสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ถูกระงับพักในช่วงสิ้นปี ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าปกติ (โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่)

เงินให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (%)



^{1/} สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (%)



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล (%)

ปี	สินเชื่อเคหะ (%)	สินเชื่อเช่าซื้อ (%)
2012	6.04%	5.65%
2013	6.19%	5.94%
2014	5.95%	5.95%

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
การเกษตรและเหมืองแร่	18,284	20,137	-9.2%	17,774	2.9%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	621,314	604,367	2.8%	600,053	3.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	125,249	126,027	-0.6%	123,437	1.5%
การสาธารณูปโภคและบริการ	221,131	220,654	0.2%	216,156	2.3%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	463,059	425,065	8.9%	447,915	3.4%
อื่นๆ	328,098	339,031	-3.2%	319,608	2.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,777,135	1,735,281	2.4%	1,724,943	3.0%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2557 31 ธันวาคม 2556 และ 30 กันยายน 2557 มีจำนวน 530 พันล้านบาท 485 พันล้านบาท และ 512 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 4/2556 สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 38 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.9) และสินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 17 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.8) อย่างไรก็ตาม สินเชื่ออื่นๆ ลดลง 11 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.2) ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการลดลงอย่างมากของสินเชื่อรถยนต์

2. เงินฝาก

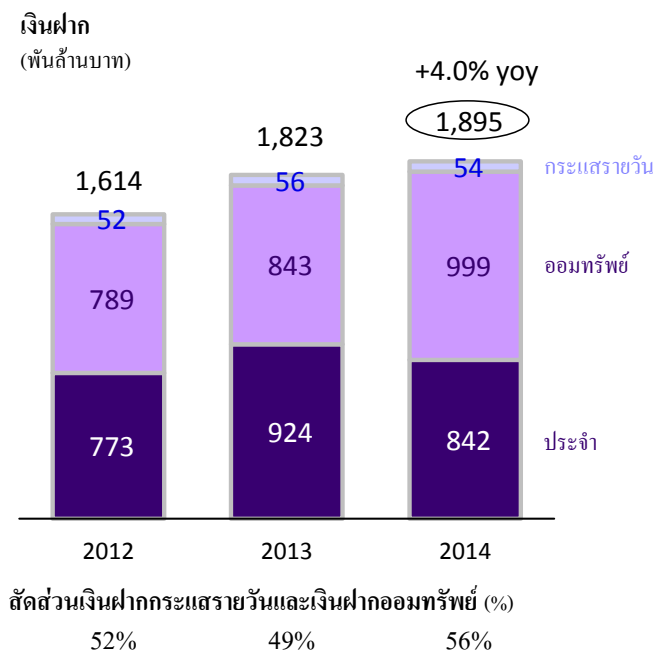
(ล้านบาท)

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	53,853	55,627	-3.2%	54,074	-0.4%
ออมทรัพย์	999,410	842,959	18.6%	973,367	2.7%
ประจำ	842,080	924,325	-8.9%	807,060	4.3%
- ไม่ถึง 6 เดือน	139,313	204,192	-31.8%	141,898	-1.8%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	269,061	293,528	-8.3%	253,457	6.2%
- 1 ปีขึ้นไป	433,706	426,605	1.7%	411,705	5.3%
รวมเงินฝาก	1,895,343	1,822,911	4.0%	1,834,501	3.3%
ตัวแลกเปลี่ยน	-	5,222	-100.0%	-	0.0%
เงินฝาก + ตัวแลกเปลี่ยน	1,895,343	1,828,133	3.7%	1,834,501	3.3%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	93.8%	95.2%		94.0%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน	93.8%	94.9%		94.0%	

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1,895 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากจำนวน 1,823 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 การเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากจากปีก่อนเป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตัวแลกเงินมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลจากการประสบความสำเร็จของแคมเปญเงินฝากหลายแคมเปญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากและตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อน และร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 1,895 พันล้านบาท

ตัวแลกเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ได้ถูกใช้เพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มธนบดี (High Networth) จนถึงปี 2554 ตามกฎหมายใหม่ของทางการที่มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับตัวแลกเงิน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตัวแลกเงินลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตัวแลกเงินซึ่งมีผลให้ตัวแลกเงินลดลงเป็นศูนย์ตั้งแต่ไตรมาส 3/2557 การครบอายุของตัวแลกเงินส่วนใหญ่ได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก และ/หรือผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 18.6 จากปีก่อน ขณะที่เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาลดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 56 ในปี 2557 จากร้อยละ 49 ในปี 2556



จากการที่อัตราการเติบโตของเงินฝากสูงกว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมลดลงเป็นร้อยละ 93.8 ณ 31 ธันวาคม 2557 จากร้อยละ 95.2 ณ สิ้นปี 2556 สำหรับสัดส่วน “เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน” เท่ากับร้อยละ 93.8 ลดลงจากร้อยละ 94.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารเล็กน้อยที่ร้อยละ 94-96

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที โดย ณ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 28.6 ดังนั้น ธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทย

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ก่อนหักตรงตัวจากปีก่อนที่จำนวน 503 พันล้านบาท ซึ่งร้อยละ 89 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 นอกจากนี้บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 153 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.4 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 362 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล และถือไว้เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ธนาคารอย่างเพียงพอ



(ล้านบาท)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
เงินลงทุนสุทธิ	502,111	504,188	-0.4%	478,606	4.9%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	27,673	46,215	-40.1%	39,109	-29.2%
- เงินลงทุนเผื่อขาย	341,695	344,727	-0.9%	310,497	10.0%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	132,467	112,959	17.3%	128,727	2.9%
- เงินลงทุนทั่วไป	276	287	-3.8%	273	1.1%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	697	685	1.8%	616	13.1%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	502,808	504,873	-0.4%	479,222	4.9%

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
เงินลงทุนสุทธิ	340,090	368,168	-7.6%	323,493	5.1%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	27,274	45,988	-40.7%	38,321	-28.8%
- เงินลงทุนเผื่อขาย	297,472	304,233	-2.2%	267,224	11.3%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	15,075	17,669	-14.7%	17,680	-14.7%
- เงินลงทุนทั่วไป	269	278	-3.2%	268	0.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	22,129	27,884	-20.6%	23,938	-7.6%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	362,219	396,052	-8.5%	347,431	4.3%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 114 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์ใน ไตรมาส 2/2557 ส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงของตัวแลกเปลี่ยนของธนาคาร ถึงแม้ว่าตัวแลกเปลี่ยนเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตัวแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก และผลิตภัณฑ์ของบริษัทจัดการกองทุนรวมที่จัดจำหน่ายโดยธนาคาร

(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	30 ก.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	113	5,269	-97.9%	162	-30.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	113,804	89,743	26.8%	112,502	1.2%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,917	95,012	19.9%	112,664	1.1%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธีก่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 285 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 หรือ 39 พันล้านบาท จากจำนวน 246 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 12.7 พันล้านบาท (3.75 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากไตรมาสก่อนหรือเพิ่มขึ้น 13 พันล้านบาทจากสิ้นเดือนกันยายน 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิในไตรมาส 4/2557

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็น 83.94 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จาก 72.45 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จาก 80.13 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557

III. รายการนอกสมดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 363 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 9 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.5) จากจำนวน 354 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 แต่ลดลงร้อยละ 2.2 จากจำนวน 371 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเล็ดเตอร์ออฟเครดิต และการค้าประกันอื่น ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	(ล้านบาท)	
				30 ก.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)
การรับอ่าวัดตัวเงิน	3,434	4,297	-20.1%	3,865	-11.2%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	220	214	2.9%	167	31.3%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,792	7,434	-8.6%	6,182	9.9%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	35,346	26,898	31.4%	37,710	-6.3%
ภาระผูกพันอื่น					
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	10,070	11,400	-11.7%	18,493	-45.5%
การค้าประกันอื่น	178,776	173,787	2.9%	175,755	1.7%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	127,028	129,813	-2.1%	127,565	-0.4%
อื่นๆ	899	39	2,205.1%	899	0.0%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	362,565	353,882	2.5%	370,636	-2.2%

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1) เนื่องจากภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่นี้ ธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิดจากเดบิตเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ต้องดำรงเงินกองทุนที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 4/2557 อยู่ที่ร้อยละ 17 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 13.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.3 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 4/2557 อยู่ที่ร้อยละ 16.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 13.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.3 โดยที่กำไรสุทธิของครึ่งปีหลังปี 2557 ยังไม่ได้รวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังปี 2557 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.2 และร้อยละ 14.9 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.1 และร้อยละ 14.8 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

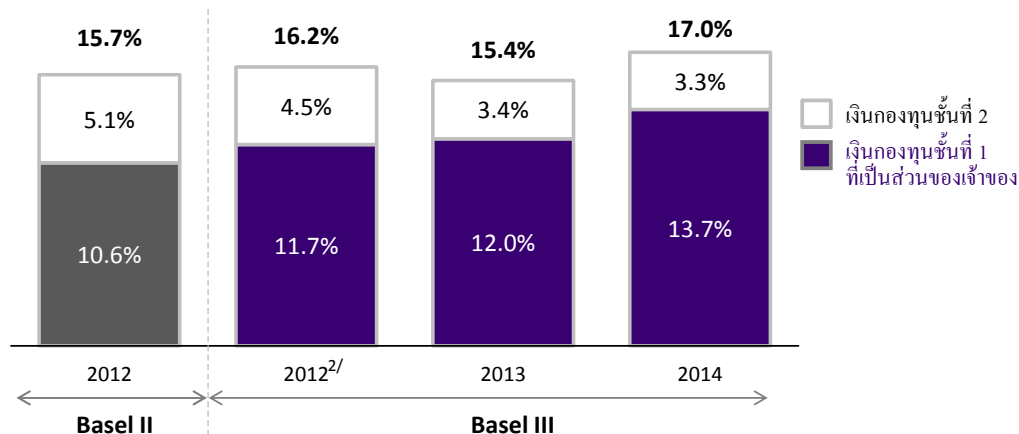
ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งที่มีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2558

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 57 (Basel III)	31 ธ.ค. 56 (Basel III)	30 ก.ย. 57 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	243,919	208,719	243,814
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.7%	12.0%	14.2%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,835	59,135	58,353
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.3%	3.4%	3.4%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	301,754	267,854	302,167
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.0%	15.4%	17.6%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,776,687	1,738,165	1,713,686

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		31 ธ.ค. 57 (Basel III)	31 ธ.ค. 56 (Basel III)	30 ก.ย. 57 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1* (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.0)	ล้านบาท	236,613	203,369	236,434
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.6%	11.9%	14.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,835	58,955	58,086
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.3%	3.4%	3.5%
รวมเงินกองทุน (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 8.5)	ล้านบาท	294,448	262,324	294,520
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9%	15.3%	17.5%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,742,345	1,717,592	1,685,507

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)^{1/}



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2012	2012 ^{2/}	2013	2014
เงินกองทุนรวม	16.5%	16.1%	15.3%	16.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ส่วนของผู้ถือหุ้น	10.9%	11.5%	11.9%	13.6%

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

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนในปี 2012 ตามหลักเกณฑ์ Basel III เป็นการเปิดเผยเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น เนื่องจากธนาคารได้รายงานเงินกองทุนปี 2012 ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารแบบ Basel II

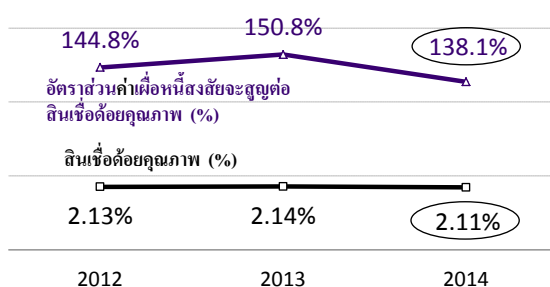
V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม ลดลงเป็นร้อยละ 2.11 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 42.7 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เทียบกับร้อยละ 2.14 (จำนวน 40.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 กลุ่มลูกค้า SME คือกลุ่มลูกค้าที่เผชิญความกดดันมากที่สุด เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพในปี 2557 ของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.09 (จำนวน 21.8 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากร้อยละ 1.06 (จำนวน 19.5 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

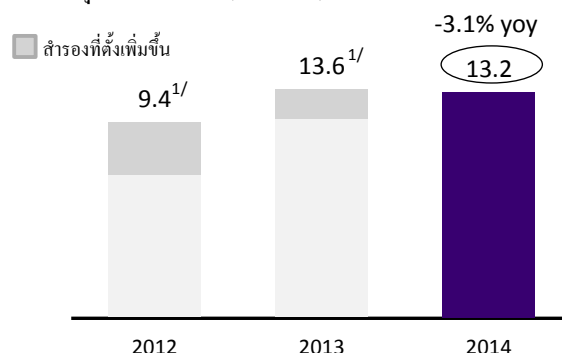
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 57
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.11%	2.14%	2.11%
	ล้านบาท	42,743	39,992	42,215
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร*	ล้านบาท	59,014	59,942	59,071
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร	ล้านบาท	-	374	178
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่าและเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	59,014	60,316	59,249
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		138.1%	150.8%	140.4%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



^{1/} รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 4.0 พันล้านบาทในปี 2012 และ 3.1 พันล้านบาทในปี 2013 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ธุรกิจขนาดใหญ่	2.0%	1.6%	1.4%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.0%	3.7%	4.6%
ลูกค้าบุคคล	1.9%	2.3%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.0%	2.4%	2.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.1%	2.4%	2.2%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

2012	66
2013	83
2014	75

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนรวม 59.0 พันล้านบาท ลดลง 1.3 พันล้านบาท จากจำนวน 60.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 138.1 ลดลงจากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นปี 2556 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ และเกินกว่าเกณฑ์ของทางการ

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ทรงตัวที่ร้อยละ 2.06 (จำนวน 41.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากจำนวน 38.2 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.07 (จำนวน 21.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากร้อยละ 1.04 (จำนวน 19.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 62.8 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้น 29.2 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อน เป็นผลมาจากปัญหาสภาพคล่องของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต (จัดเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาส 3/2557) และจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องในกลุ่มธุรกิจเดียวกันเป็นสินเชื่อประเภทกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาสนี้ แม้ว่าผู้กู้รายหลังยังสามารถชำระได้ตามปกติ สำหรับลูกค้าทั้งสองรายธนาคารยังหวังว่าประเด็นเกี่ยวกับการชำระหนี้ของผู้กู้ทั้งสองรายจะได้รับการแก้ไข ถึงแม้ว่าอุตสาหกรรมนี้จะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของการเติบโตของ GDP

(ล้านบาท)

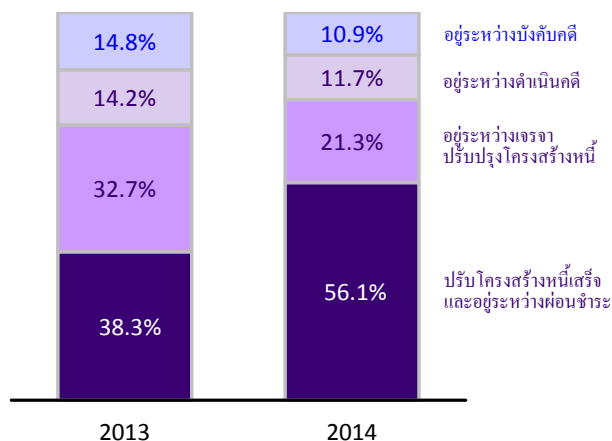
สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัย	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56		30 ก.ย. 57	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,675,361	17,102	1,665,762	16,311	1,636,548	16,393
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,790	2,858	33,588	1,833	49,798	2,524
ต่ำกว่ามาตรฐาน	16,709	7,623	12,035	5,872	13,751	6,660
สงสัย	8,265	3,074	7,204	2,232	8,231	2,689
สงสัยจะสูญ	17,824	10,432	20,824	12,686	20,276	11,317
รวม	1,780,949	41,089	1,739,413	38,934	1,728,604	39,583
สำรองส่วนที่ดังมากกว่าเกณฑ์		17,925		21,008		19,488
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
รวม		59,014		59,942		59,071

ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อด้วยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี และสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี ในปี 2557 สินเชื่อด้วยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การขาย NPL (ในปี 2557 ธนาคารขาย NPL จำนวน 14.6 พันล้านบาท) การตัดหนี้สูญ และการปรับโครงสร้างหนี้

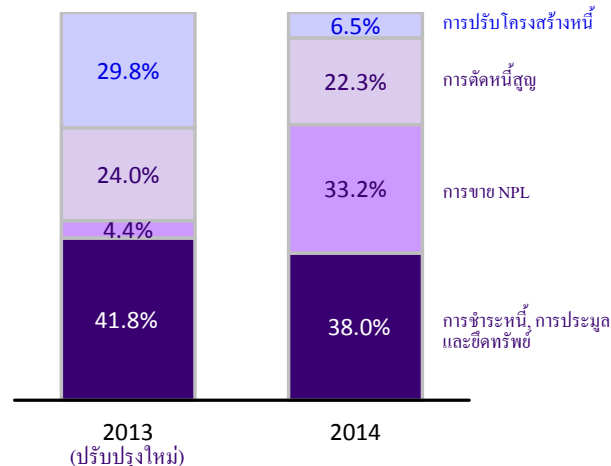
ในไตรมาส 4/2557 สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และจากปีก่อนเป็นร้อยละ 0.48 จากร้อยละ 0.39 ในไตรมาส 3/2557 และจากร้อยละ 0.40 ในไตรมาส 4/2556 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 4/2557 เป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจที่ตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้า SME นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ใน

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้า SME บางกลุ่ม รวมทั้งเป็นผลของฐานในการคำนวณที่ต่ำเนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมติดลบในปี 2557

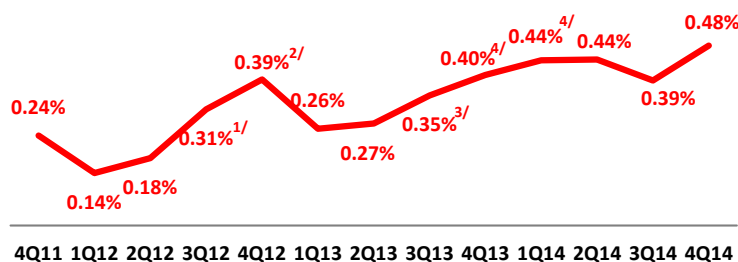
NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลด NPL ตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่



NPLs เกิดใหม่ (พันล้านบาท)	4Q11	1Q12	2Q12	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14
	3.3	2.1	2.8	5.3	6.6	4.6	5.1	6.4	7.5	8.4	8.8	7.7	9.8

- ^{1/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย
- ^{2/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบุคคลในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย
- ^{3/} การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน
- ^{4/} การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

NPL เกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q13	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14
สินเชื่อรวม ^{1/}	0.26%	0.27%	0.35%	0.40%	0.44%	0.44%	0.39%	0.48%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.00%	0.18%	0.01%	0.00%	0.10%	0.01%	0.14%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.30%	0.38%	0.41%	0.63%	0.83%	0.82%	0.72%	1.21%
สินเชื่อเคหะ	0.30%	0.33%	0.33%	0.42%	0.45%	0.49%	0.48%	0.39%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{1/}	0.73%	0.59%	0.46%	0.43%	0.70%	0.63%	0.57%	0.55%

^{1/} NPL เกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้มีการรวม NPL ที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็น NPL โดยที่ขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุง และ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 50.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.9 พันล้านบาทจาก 37.1 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้วยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	49,969	37,105	44,946
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	12,226	9,947	12,688
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	37,743	27,158	32,258

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 มีจำนวน 9.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 0.7 จากปีก่อน) จากจำนวน 9.6 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

VI. อื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 31 ธันวาคม 2557 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 10.6 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.6 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.2 และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 65.8 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.6 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 10.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.6 เป็นเงินสด

เงินให้สินเชื่อและหนี้สินสกุลเงินต่างประเทศ

ณ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 7.2 (3,897 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของสินเชื่อตามงบการเงินรวม และเงินฝากและเงินกู้ยืมที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 7.6 (4,631 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของเงินฝากและเงินกู้ยืมตามงบการเงินรวม นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารสกุลต่างประเทศประมาณร้อยละ 1.9 (286 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของเงินลงทุนทั้งหมดตามงบการเงินรวม

ธนาคารให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจในประเทศ หรือลูกค้าที่ต้องการซื้อสินทรัพย์ในประเทศ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ (trade finance) โดยที่สกุลเงินที่ใช้สำหรับสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า ซึ่งสกุลเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

เนื่องจากโดยปกติเงินฝากของธนาคารไม่ได้อยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ การให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น จะมีแหล่งที่มาจากการกู้ยืมเงินดอลลาร์สหรัฐในตลาดเงินระหว่างประเทศ หรือจากการทำสวอป (Swap) เงินตราต่างประเทศในตลาดในประเทศ นอกเหนือจากเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ

^{1/} อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท/เงินดอลลาร์สหรัฐ 32.96 ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในเดือนมกราคม 2558 ธนาคารได้รับทราบเรื่องที่สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง (สจล.) ได้เข้าแจ้งความต่อสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เรื่องเงินถูกยึดออกนอกจากบัญชีเงินฝากธนาคาร เป็นจำนวนประมาณ 1.56 พันล้านบาท โดยสำนักงานตำรวจแห่งชาติติดตามสืบสวนไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตนี้ ซึ่งรวมไปถึงอดีตผู้จัดการสาขาคนหนึ่งของธนาคารด้วย ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสจล.จะลดลงได้จากการติดตามทรัพย์สินกลับคืน โดยกระบวนการทางกฎหมาย

ธนาคารได้ตรวจสอบเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่สามารถสรุปภาพรวมของการยึดออกเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับอดีตพนักงานของธนาคารได้

ไม่มีการตั้งประมาณการหนี้สินในงบการเงินของธนาคารปี 2557 เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนถึงจำนวนความเสียหายของ สจล. และความเสียหายที่ธนาคารอาจต้องรับผิดชอบต่อ สจล. ทั้งนี้บริษัทประกันภัยของธนาคารได้รับแจ้งถึงเรื่องดังกล่าวแล้ว