

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

■ ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคopers สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2554, 2555 และ 2556

■ สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินประจำปี 2554, 2555 และ 2556

- ปี 2554

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีวรรณนัยข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี และได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว

- ปี 2555

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

- ปี 2556

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมีวรรณนัยข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว

ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
เงินสด	53,551	46,432	45,289
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	407,632	354,988	258,072
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	7	3	166
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,770	11,163	10,129
เงินลงทุนสุทธิ	377,413	412,418	328,068
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	910	779	707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,753,344	1,605,304	1,471,449
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,571	4,335	4,161
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,757,915	1,609,639	1,475,610
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(676)	(913)	(1,051)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(89,697)	(84,583)	(79,993)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,886)	(3,005)	(4,744)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,664,656	1,521,138	1,389,822
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	2,051	487	283
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,901	21,262	25,457
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	32,275	33,577	35,240
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	606	300	330
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	2,007	1,902	2,130
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22,728	16,291	13,349
รวมสินทรัพย์	2,596,507	2,420,740	2,109,042

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,935,272	1,834,654	1,587,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	124,296	127,088	90,817
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	10,910	9,333	7,169
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	133	28	270
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,711	7,142	15,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,147	108,758	116,928
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,051	487	283
ประมาณการหนี้สิน	8,257	10,207	9,670
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,106	3,419	158
หนี้สินอื่น	54,572	47,527	34,057
รวมหนี้สิน	2,300,455	2,148,643	1,862,384
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	17	17	17
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983	39,983	39,983
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,089	19,089	19,089
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	56,346
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	39,837	40,034	33,437
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	18,000	17,000	16,000
อื่น ๆ	76,500	71,500	66,500
ยังไม่ได้จัดสรร	86,164	68,056	54,414
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	295,936	272,025	245,786
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	116	72	872
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	296,052	272,097	246,658
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,596,507	2,420,740	2,109,042

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	100,405	95,260	81,827
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44,526	40,308	29,131
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,879	54,952	52,696
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,393	25,625	23,334
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,154	6,501	5,206
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,239	19,124	18,128
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,796	5,000	4,228
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,489	1,140	1,968
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	162	83	86
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,360	2,019	1,215
รายได้จากเงินปันผล	2,968	2,597	2,728
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	564	496	1,177
รายได้จากการดำเนินงาน	91,457	85,411	82,226
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	37,947	37,146	35,709
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,593	7,248	12,027
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,917	41,016	34,490
ภาษีเงินได้	8,882	9,100	15,280
กำไรสุทธิ	36,035	31,916	19,210
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,119)	11,143	(5,903)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	1,649	(1,405)	2,793
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(398)	67	(489)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	278	(2,249)	7,993
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	36,445	39,472	23,604
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	35,906	31,847	18,897
กำไรเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร	36,315	39,405	23,295
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	18.81	16.68	9.90

ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,917	41,016	34,490
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	4,888	4,634	5,205
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	49,805	45,650	39,695
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(201,729)	(299,040)	(153,429)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	114,919	220,593	144,366
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(37,005)	(32,797)	30,632
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	27,670	(10,705)	(15,112)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	18,503	45,181	(10,750)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	87	(38)	87
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	9,255	1,641	4,857
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,914	46,273	41,416
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	57,169	47,914	46,273

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

■ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อย	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	ธันวาคม 2554 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	62.45%	63.97%	70.02%
อัตรากำไรสุทธิ	25.08%	24.09%	16.21%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾	12.62%	12.35%	7.90%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.49%	4.73%	4.58%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.12%	2.09%	1.70%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.38%	2.64%	2.88%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.22%	3.76%	3.96%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.25%	2.43%	2.61%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.45%	1.41%	0.94%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾ (เท่า)	7.77	7.90	7.58
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	84.01%	82.16%	85.89%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	90.56%	87.45%	92.60%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.13%	85.39%	85.26%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	34.55%	35.96%	55.56%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.92%	16.21%	15.35%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	5.27%	5.44%	5.75%
อัตราส่วนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.21%	0.07%	0.09%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ²⁾	2.16%	2.33%	2.67%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.26%	0.27%	0.28%

¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนของธนาคาร

²⁾ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น

	ปี 2556	ปี 2555 (ปรับปรุงใหม่)	ปี 2554 (ปรับปรุงใหม่)
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	204.79	182.58	156.59
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.81	16.68	9.90
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.89	10.95	15.82

ในปี 2556 ราคาปิดต่อหุ้นเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 จาก 182.58 บาทในปี 2555 เป็น 204.79 บาทในปี 2556 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 จาก 16.68 บาทต่อหุ้นในปี 2555 เป็น 18.81 บาทต่อหุ้นในปี 2556 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.95 ในปี 2555 เป็น 10.89 ในปี 2556

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

เศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.9 จากปีก่อน ชะลอตัวลงจากที่เคยขยายตัวร้อยละ 6.5 ในปี 2555 เป็นผลเนื่องมาจากเศรษฐกิจโลกที่ยังคงฟื้นตัวอย่างเชื่องช้า และอุปสงค์ภายในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลงมาก ทั้งในส่วนของความต้องการซื้อสินค้าคงทนที่ลดลงหลังจากผลของมาตรการลดหย่อนภาษีรถยนต์คันแรกหมดลง ประกอบกับหนี้ของภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจและการเมือง รวมถึงแผนการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล ทำให้ภาคธุรกิจตัดสินใจชะลอการลงทุนเพื่อรอความชัดเจน อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวและบริการยังคงขยายตัวได้ดี และเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่ช่วยพยุงเศรษฐกิจในปี 2556 โดยมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางมาประเทศไทยสูงเป็นประวัติการณ์ถึง 26.7 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จากปี 2555

ในเชิงเสถียรภาพ เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ยังมีเสถียรภาพค่อนข้างดี โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปและพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 2.2 และ 1.0 ตามลำดับ เป็นผลจากแรงกดดันจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ลดลง ขณะที่ต้นทุนการผลิตยังเพิ่มขึ้นไม่มาก แม้จะมีการปรับเพิ่มค่าจ้างแรงงานขึ้นต่ำทั่วประเทศ เป็น 300 บาทต่อวัน รวมทั้งปรับราคาล้างงานเพิ่มขึ้นก็ตาม ส่วนค่าเงินบาททั้งปี 2556 เฉลี่ยอยู่ที่ 30.74 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าที่อยู่ในระดับ 31.09 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ การเคลื่อนไหวของค่าเงินบาทมีความผันผวนสูง โดยในช่วงต้นปีเงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่อง จนอยู่ในระดับต่ำกว่า 29 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ก่อนที่จะเปลี่ยนทิศทางในช่วงเดือนพฤษภาคม 2556 ที่เงินบาทอ่อนค่าลงอย่างต่อเนื่องจนถึงช่วงครึ่งหลังของปี สู่ระดับ 33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ หลังจากธนาคารกลางสหรัฐฯ ส่งสัญญาณว่าจะเริ่มลดขนาดการซื้อสินทรัพย์เพื่ออัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบลง

ในปี 2556 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 ครั้งแรกในเดือนพฤษภาคม และปรับลดครั้งที่สองในเดือนพฤศจิกายน รวมปรับลดลงร้อยละ 0.50 จากร้อยละ 2.75 เหลือร้อยละ 2.25 สาเหตุสำคัญมาจากการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มต่ำกว่าที่คาดและความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ กนง. จึงปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจไว้ในระดับหนึ่ง

สำหรับทิศทางเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ภาคการส่งออกมีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกา และสหภาพยุโรป แต่ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศจะส่งผลให้การใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราต่ำต่อไปอีกระยะ ประกอบกับการลงทุนในโครงการภาครัฐที่ล่าช้าออกไป ทำให้คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

ระบบธนาคารพาณิชย์

ผลการดำเนินงานระบบธนาคารพาณิชย์โดยรวมยังสามารถเติบโตได้อย่างน่าพึงพอใจ แม้ว่าเศรษฐกิจจะชะลอตัวลงในช่วงครึ่งหลังของปี 2556 อีกทั้งยังมีปัญหาความไม่สงบทางการเมืองที่ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจในช่วงไตรมาสสุดท้าย เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ปี 2556 ขยายตัวร้อยละ 11.0 จากปี 2555 ชะลอตัวลงเล็กน้อยจากร้อยละ 13.7 ในปี 2555 ด้านเงินฝากขยายตัวต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 9.3 โดยการแข่งขันเพื่อระดมเงินฝากได้ลดความรุนแรงลง หลังจากมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นเกี่ยวกับโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของรัฐบาลที่ต้องเลื่อนออกไป

การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในอัตราสูงกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบตึงตัวขึ้นเล็กน้อย โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 97.9 เทียบกับร้อยละ 96.4 ในปี 2555

ธนาคารพาณิชย์ยังต้องเผชิญกับความท้าทายต่อเนื่อง ทั้งในด้านเศรษฐกิจและด้านสภาพคล่อง โดยเศรษฐกิจไทยยังมีความเสี่ยงที่จะขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวต่อเนื่อง จากความไม่แน่นอนทางการเมือง ทำให้ภาพรวมของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะขยายตัวในอัตราที่ลดลงตามไปด้วย ขณะที่ในด้านสภาพคล่อง คาดว่าจะมีแนวโน้มตึงตัวขึ้นจากการไหลออกของเงินทุน ซึ่งอาจกระทบต่อการแข่งขันเพื่อระดมเงินฝากในระบบธนาคารในช่วงต่อไป โดยเฉพาะในช่วงหลังจากปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองได้คลี่คลายลง ซึ่งอาจส่งผลให้การแข่งขันด้านเงินฝากมีความรุนแรงขึ้นอีกครั้งหนึ่ง

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ในช่วง 3-5 ปีข้างหน้า สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศไทยมีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารในระยะต่อไป ทั้งในด้านโอกาสในการขยายฐานธุรกิจ และความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจ ได้แก่

1. การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก กองทุนการเงินระหว่างประเทศ หรือ International Monetary Fund (IMF) ได้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวร้อยละ 3.7 ในปี 2557 เติบโตขึ้นจากร้อยละ 3.0 ในปี 2556 อันเป็นผลจากแรงขับเคลื่อนของการฟื้นตัวที่แข็งแกร่งขึ้นของเศรษฐกิจประเทศที่พัฒนาแล้ว ซึ่งจะช่วยให้การส่งออกของประเทศในภูมิภาคเอเชียรวมทั้งไทยปรับตัวดีขึ้น และจะส่งผลดีต่อธุรกิจลูกค้าของธนาคารในอุตสาหกรรมที่มีสัดส่วนการส่งออกสูง

2. การปรับเปลี่ยนแนวการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ จากการใช้มาตรการทางการเงินที่ผ่อนคลายเป็นพิเศษ กลับสู่การใช้นโยบายการเงินแบบปกติในระยะต่อไป ทำให้เงินทุนเคลื่อนย้ายมีแนวโน้มไหลออกจากประเทศกำลังพัฒนาและตลาดเกิดใหม่กลับไปยังประเทศพัฒนาแล้ว ทำให้สภาพคล่องในระบบการเงินของไทยมีแนวโน้มตึงตัวขึ้น รวมทั้งตลาดอัตราแลกเปลี่ยนจะมีความผันผวนสูงขึ้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามและเตรียมการในเรื่องสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจ ขณะที่ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารต้องเสนอผลิตภัณฑ์ที่จะช่วยลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ลูกค้าที่มีธุรกรรมการค้าและการลงทุนในต่างประเทศ

3. การหลอมรวมกันของเอเชียและการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หากพิจารณาในระดับภูมิภาค เอเชียจะมีบทบาทต่อเศรษฐกิจโลกมากขึ้นในอนาคตอันใกล้ เนื่องจากเศรษฐกิจมีการขยายตัวในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับมีประชากรในวัยทำงานเป็นจำนวนมาก ทำให้เอเชียเป็นตลาดผู้บริโภคที่เป็นชนชั้นกลางที่ใหญ่ที่สุดในโลก นับเป็นโอกาสที่สำคัญมากสำหรับภาคธุรกิจไทย ที่จะได้ประโยชน์จากการเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายการผลิตและการค้าในภูมิภาค นอกจากนั้น กลุ่มประเทศในกลุ่มแม่น้ำโขงยังมีความจำเป็นต้องพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในด้านต่างๆ อีกมาก เพื่อรองรับการขยายตัวของเศรษฐกิจ การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานดังกล่าวจึงเป็นโอกาสสำหรับลูกค้าของธนาคารที่มีความเชื่อมโยงกับโครงการเหล่านี้ และทำให้ธนาคารมีโอกาสในการขายสินเชื่อและบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าในกลุ่มนี้ได้มากขึ้น

ผลประกอบการโดยสรุป

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปี 2556	ปี 2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้	53,510	48,264	5,246	10.9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,917	41,016	3,901	9.5
กำไรสุทธิ *	35,906	31,847	4,059	12.7
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.81	16.68	2.13	12.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,879	54,952	927	1.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.36%	2.55%		(0.19)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.2%	22.4%		0.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.5%	43.5%		(2.0)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.45%	1.41%		0.04
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	12.62%	12.35%		0.27

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ *	1,752,667	1,604,391	148,276	9.2
เงินรับฝาก	1,935,272	1,834,654	100,618	5.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	90.6%	87.4%		3.2
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs)	43,228	42,325	903	2.1
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.2%	2.3%		(0.1)

* หักรายได้รอตัดบัญชี

ท่ามกลางปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ท้าทายทั้งภายในและต่างประเทศ ผลประกอบการของธนาคารยังคงอยู่ในเกณฑ์ดี โดยสินเชื่อของธนาคารในปี 2556 รวม 1,752,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 148,276 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากปี 2555 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นจากลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าต่างประเทศ โดยขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2555 ที่ขยายตัวร้อยละ 9.1 ขณะที่สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 11.0 ชะลอลงจากร้อยละ 13.7 ในปี 2555 ตามภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทในเครือมีกำไรสุทธิรวม 35,906 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิรวม 55,879 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 927 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงเหลือร้อยละ 2.36 จากร้อยละ 2.55 ในปี 2555 เนื่องจากต้นทุนเงินฝากที่สูงขึ้น จากการที่ธนาคารพาณิชย์ต่างแข่งขันระดมเงินฝากเพื่อนำไปใช้ขยายสินเชื่อ ซึ่งมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ในขณะที่ผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ธนาคารมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 35,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ในด้านเงินฝาก ธนาคารมีเงินฝากรวม 1,935,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100,618 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อมีการขยายตัวสูงกว่าเงินฝาก ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2556 อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90.6 เทียบกับร้อยละ 87.4 ณ สิ้นปี 2555 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.9 เทียบกับร้อยละ 96.4 ณ สิ้นปี 2555

หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี 2556 เข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารในปี 2556 จะอยู่ในระดับร้อยละ 17.7 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับร้อยละ 15.2 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับร้อยละ 15.2 เทียบกับเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ สำหรับส่วนของเจ้าของมีจำนวน 295,936 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.4 ของสินทรัพย์รวม

โดยหากพิจารณาผลการดำเนินงานและความสำเร็จของแต่ละสายธุรกิจ จะพบว่า ในปี 2556 สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ขยายตัวในอัตราร้อยละ 4.8 จากปี 2555 ส่วนใหญ่จากการขยายตัวของสินเชื่อในภาคการสาธารณูปโภคและบริการ และภาคพลังงาน แม้ความต้องการสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้าและความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนจะชะลอตัวลงในทิศทางเดียวกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจ แต่รายได้จากการให้บริการธุรกิจส่งออกและนำเข้าของธนาคารยังคงเพิ่มขึ้นในอัตราสูงกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของตลาด

นอกเหนือจากการระดมเงินทุนในรูปแบบของสินเชื่อแล้ว เพื่อรองรับแผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งหลายโครงการเป็นโครงการขนาดใหญ่ จึงเริ่มมีการระดมทุนสู่ตลาดทุนของไทยผ่านกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เช่น กองทุนรวมที่ลงทุนในระบบขนส่งมวลชนทางราง หรือโทรคมนาคม เป็นต้น

สำหรับลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก นอกจากมีการขยายตัวของสินเชื่อในอัตราร้อยละ 13.1 จากปี 2555 แล้ว ยังสามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการให้ธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลจากการเสนอขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับผลิตภัณฑ์หลัก เช่น บริการ iSupply บริการ iCash และบริการจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีของพนักงาน นอกจากนี้ยังมาจากรายได้จากการทำธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการร้านค้ารับบัตรและการรับชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ

ขณะเดียวกันธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านฐานลูกค้าเงินฝากสำหรับลูกค้าบุคคล โดย ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ สิ้นปี 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 เทียบกับร้อยละ 8.1 ในปี 2555 อีกทั้งยังสูงกว่าการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ขยายตัวร้อยละ 12.5

ส่วนกิจการธนาคารต่างประเทศ มีสินทรัพย์คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.7 ของสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นของธนาคารและบริษัทย่อย โดยเติบโตร้อยละ 20.3 จากปี 2555 และมีสัดส่วนรายได้จากการดำเนินงานรวมคิดเป็นร้อยละ 8.3 ของรายได้รวมทั้งสิ้น

สำหรับบริษัทย่อยที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ในปี 2556 ยังคงมุ่งเน้นการสร้างรายได้จากหลากหลายธุรกิจเพื่อลดการพึ่งพาธุรกิจหลักเพียงอย่างเดียว เป็นการเพิ่มแหล่งที่มาของรายได้และเพิ่มฐานลูกค้าบุคคลทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ โดยมีกำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 49 จากปี 2555 รายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 40 ขณะที่จำนวนบัญชีลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 2 – 3 ปี ที่ผ่านมานอกจากนี้ใน

ไตรมาส 4 ปี 2556 บริษัทเพิ่มทุนจำนวน 1.6 พันล้านบาทจากผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ขยายสินเชื่อเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ และขยายธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เนื่องจากบริษัทมีส่วนแบ่งตลาดการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 ของปริมาณการซื้อขายรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ปี 2556 มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 387,838 ล้านบาท ธุรกิจกองทุนรวมมีสินทรัพย์เป็นสัดส่วนร้อยละ 82 ของสินทรัพย์โดยรวม ในขณะที่ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีสินทรัพย์ในสัดส่วนร้อยละ 15 และร้อยละ 3 ตามลำดับ การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกิจหลักทั้ง 3 ธุรกิจข้างต้นทำให้ บลจ.บัวหลวงมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.15 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 10.32 ในปี 2556 โดยเป็นผู้ให้บริการบริหารกองทุนรวมที่มีขนาดสินทรัพย์เป็นอันดับ 4 ของประเทศ

รายละเอียดการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปี 2556	ปี 2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,879	54,952	927	1.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	35,578	30,459	5,119	16.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	37,947	37,146	801	2.2
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	8,593	7,248	1,345	18.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,917	41,016	3,901	9.5
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,882	9,100	(218)	(2.4)
กำไรสุทธิ	36,035	31,916	4,119	12.9
กำไรสุทธิ *	35,906	31,847	4,059	12.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	36,315	39,405	(3,090)	(7.8)

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

กำไรสุทธิปี 2556 มีจำนวน 35,906 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 รายการสำคัญเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน หากนับรวมรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2556 จำนวน 36,315 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 เนื่องจากกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2556	ปี 2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	82,108	78,279	3,829	4.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,531	7,840	691	8.8
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	485	592	(107)	(18.1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,281	8,549	732	8.6
รวมรายได้ดอกเบี้ย	100,405	95,260	5,145	5.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	29,597	25,909	3,688	14.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,589	2,370	(781)	(33.0)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,882	7,308	574	7.9
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,458	4,721	737	15.6
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44,526	40,308	4,218	10.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,879	54,952	927	1.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.36%	2.55%		(0.19)

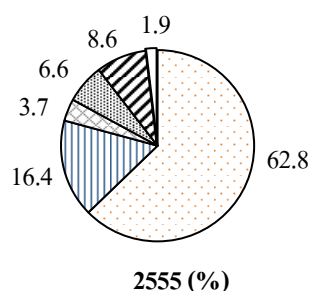
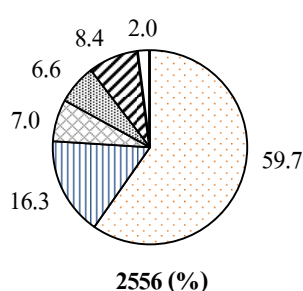
ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2556 จำนวน 55,879 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 927 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ย 100,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,145 ล้านบาท ทั้งนี้จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 3,829 ล้านบาท ตามการเติบโตของปริมาณสินเชื่อ ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่สินเชื่อธุรกิจ รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 691 ล้านบาท เป็นผลจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 4,218 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 3,688 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 จากปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 781 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.0 อันเป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ลดลง สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 2.36 ลดลงจากร้อยละ 2.55 ในปี 2555 ส่วนหนึ่งจากอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด อีกส่วนหนึ่งจากต้นทุนเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นตามภาวะการแข่งขัน และการออกหุ้นกู้ระยะยาว

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	21 ก.พ.55	22 ต.ค.55	29 ต.ค.55	28 พ.ย.55	7 ม.ก.56	1 ก.พ.56	2 ธ.ค.56
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)							
MOR	7.375	7.25	7.375	7.375	7.375	7.375	7.375
MRR	7.875	7.75	7.75	7.75	7.75	8.00	7.75
MLR	7.125	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	6.875
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)							
ออมทรัพย์	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	2.00 - 2.25	1.875 - 2.00	1.875 - 2.00	1.75 - 2.00	1.625 - 2.00	1.625 - 2.00	1.625 - 1.75
ฝากประจำ 6 เดือน	2.375 - 2.625	2.125	2.125 - 2.25	2.00 - 2.25	2.00 - 2.25	2.00 - 2.25	1.875 - 2.00
ฝากประจำ 12 เดือน	2.75 - 3.00	2.50	2.50 - 2.75	2.505	2.375 - 2.50	2.375 - 2.50	2.25
	13 ก.ค.54	24 ส.ค.54	30 พ.ย.54	25 ม.ก.55	17 ต.ค.55	29 พ.ค.56	27 พ.ย.56
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25

รายได้ที่มีโชคเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2556	ปี 2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28,393	25,625	2,768	10.8
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,154	6,501	653	10.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,239	19,124	2,115	11.1
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,796	5,000	796	15.9
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,489	1,140	1,349	118.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	162	83	79	95.7
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,360	2,019	341	16.9
รายได้จากเงินปันผล	2,968	2,597	371	14.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	564	496	68	13.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	14,339	11,335	3,004	26.5
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	35,578	30,459	5,119	16.8


สัดส่วนของรายได้ที่มีโชคเบี้ย

- ☐ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- ☐ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- ☐ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- ☐ กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์
- ☐ รายได้จากเงินปันผล
- ☐ อื่นๆ *

* ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

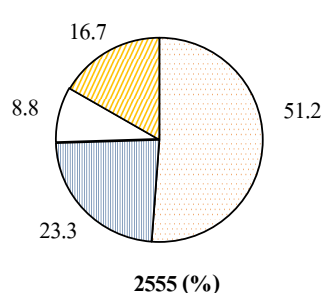
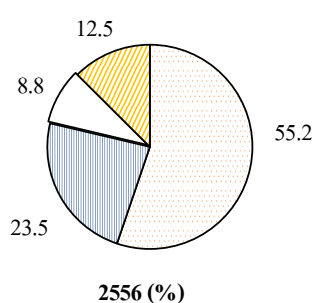
ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคเบี้ยจำนวน 35,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 เมื่อเทียบกับปี 2555 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในปี 2556 มีจำนวน 21,239 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 2,115 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น 2,768 ล้านบาท ซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหลักของธนาคารเพิ่มขึ้นเกือบทุกรายการ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิต และบริการกองทุนรวม รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 653 ล้านบาท สอดคล้องกับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.2

รายได้จากการดำเนินงานอื่นในปี 2556 มีจำนวน 14,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 3,004 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย กำไรจากเงินลงทุนเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2556	ปี 2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	20,821	18,897	1,924	10.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	140	112	28	25.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,913	8,681	232	2.7
ค่าภาษีอากร	3,319	3,260	59	1.8
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	4,754	6,196	(1,442)	(23.3)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	37,947	37,146	801	2.2


สัดส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

- ☐ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน *
- ☐ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
- ☐ ค่าภาษีอากร
- ☐ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

* รวมค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 37,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 801 ล้านบาท จากปี 2555 รายการที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 20,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,924 ล้านบาท เนื่องจากการจ่ายเงินช่วยเหลือเฉพาะกาลให้พนักงานเป็นกรณีพิเศษ การปรับเงินเดือนประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 8,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 232 ล้านบาท จากการขยายสาขา ในขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 4,754 ล้านบาท ลดลง 1,442 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการกลับรายการประมาณการหนี้สิน เนื่องจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้สรุปผลดำเนินการและแจ้งผลการจัดสรรแก่ธนาคารเป็นกำไร

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2556	ปี 2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,672	7,218	454	6.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	421	30	391	1,303.3
ขาดทุนจากการลดลงในมูลค่าของเงินลงทุน	500	-	500	100.0
รวม	8,593	7,248	1,345	18.6

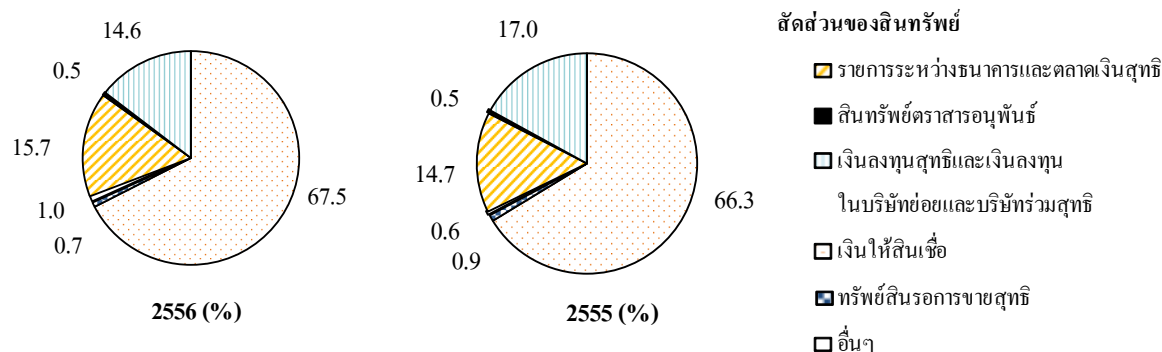
ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	407,632	354,988	52,644	14.8
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,770	11,163	2,607	23.4
เงินลงทุนสุทธิ	377,413	412,418	(35,005)	(8.5)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	910	779	131	16.8
เงินให้สินเชื่อ *	1,752,667	1,604,391	148,276	9.2
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,901	21,262	(2,361)	(11.1)
อื่นๆ	25,214	15,739	9,475	60.2
รวมสินทรัพย์	2,596,507	2,420,740	175,767	7.3

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,596,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 175,767 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จาก ณ สิ้นธันวาคม 2555 รายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,752,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 148,276 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จากการเติบโตในทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งจากลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าต่างประเทศ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 407,632 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 52,644 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ในขณะที่เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 377,413 ล้านบาท ลดลง 35,005 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 18,901 ล้านบาท สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 8,431 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นธันวาคม 2555 จำนวน 2,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 โดยในปี 2556 มีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 3,859 ล้านบาท ขณะที่รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมจากลูกหนี้จำนวน 1,049 ล้านบาท

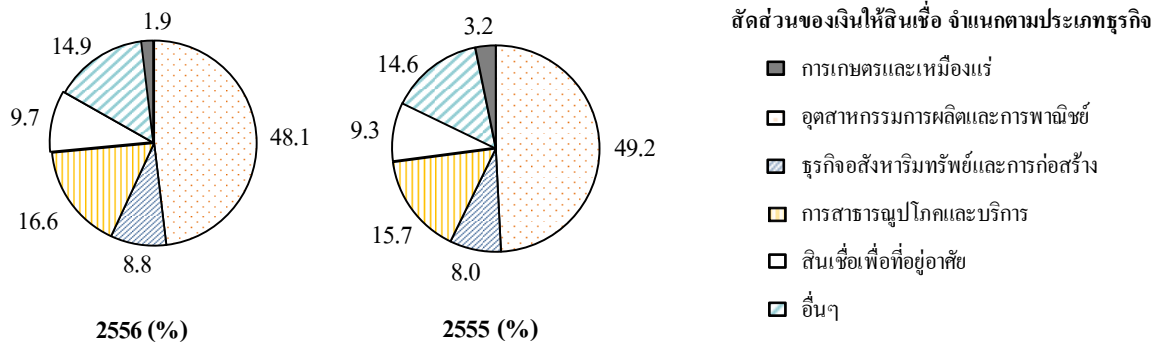
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,752,667 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 148,276 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 โดยเติบโตจากลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ *	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	33,915	51,588	(17,673)	(34.3)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	843,293	788,623	54,670	6.9
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	153,417	127,976	25,441	19.9
การสาธาณูปโภคและบริการ	290,044	252,049	37,995	15.1
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	170,256	149,506	20,750	13.9
อื่นๆ	261,742	234,649	27,093	11.5
รวมเงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	1,752,667	1,604,391	148,276	9.2

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 48.1 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคสาธาณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 16.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 9.7 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.8 โดยเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่จากการพาณิชย์และสาธาณูปโภค

คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555
จัดชั้นปกติ	1,678,314	1,537,152	12,384	11,416
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	35,661	29,232	492	481
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,058	3,810	965	786
จัดชั้นสงสัย	5,937	6,401	2,219	2,147
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,269	32,131	17,031	18,161
รวม	1,757,239	1,608,726	33,091	32,991
บวก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนที่เกินเกณฑ์			56,606	51,592
รวมค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			89,697	84,583
บวก ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			2,886	3,005
รวมค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ			92,583	87,588

* หักภาษีได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	43,228	42,325	903	2.1
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	2.2%	2.3%		(0.1)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	12,485	10,478	2,007	19.2
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.6%	0.6%		-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	214.2%	206.9%		7.3

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีคุณภาพเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 43,228 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.2 และในปี 2556 ธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวม 32,412 ล้านบาท

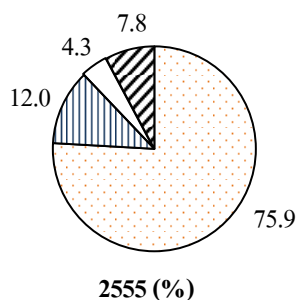
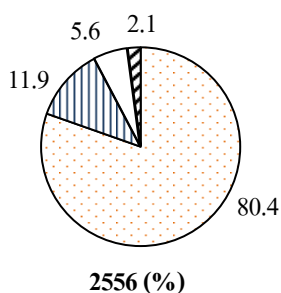
ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 จำนวน 92,583 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ที่มีจำนวน 87,588 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 โดยสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่มีจำนวนสูงกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 56,606 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 157.3 ของสำรองขั้นต่ำเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เท่ากับร้อยละ 214.2

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 377,413 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 จำนวน 35,005 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,927	32,393	(24,466)	(75.5)
เงินลงทุนเพื่อขาย	303,617	312,853	(9,236)	(3.0)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	44,854	49,324	(4,470)	(9.1)
เงินลงทุนทั่วไป	21,015	17,848	3,167	17.7
รวมเงินลงทุนสุทธิ	377,413	412,418	(35,005)	(8.5)



สัดส่วนของเงินลงทุนสุทธิ จำแนกตามประเภทการถือครอง

- ☐ เงินลงทุนเพื่อขาย
- ☐ ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด
- ☐ เงินลงทุนทั่วไป
- ☒ เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยจำแนกตามประเภทการถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 80.4 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีสัดส่วนร้อยละ 11.9 เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนเพื่อค้ำมีสัดส่วนร้อยละ 5.6 และร้อยละ 2.1 ตามลำดับ

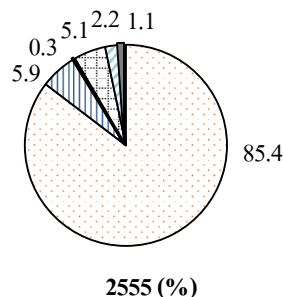
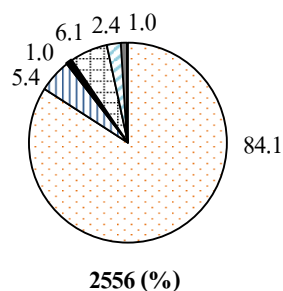
ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 262,826 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด นอกจากนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ยังประกอบด้วยตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 31,272 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 8,140 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 73,339 ล้านบาท

ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 62,226 ล้านบาท ลดลง 35,269 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2555 ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 212,830 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,768 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 29,281 ล้านบาท ลดลง 16,266 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา จำนวน 73,986 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,893 ล้านบาท

หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	1,935,272	1,834,654	100,618	5.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	124,296	127,088	(2,792)	(2.2)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,711	7,142	14,569	204.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,147	108,758	31,389	28.9
หนี้สินอื่น	54,572	47,527	7,045	14.8
อื่นๆ	24,457	23,474	983	4.2
รวมหนี้สิน	2,300,455	2,148,643	151,812	7.1



สัดส่วนของหนี้สิน

- ☐ เงินรับฝาก
- ☐ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
- ☒ หนี้สินตราสารอนุพันธ์
- ☐ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- ☐ หนี้สินอื่น
- ☐ อื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้น ธันวาคม 2556 จำนวน 2,300,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 151,812 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2555 ทั้งนี้แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงเป็นเงินรับฝาก โดย ณ สิ้น ธันวาคม 2556 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม เท่ากับร้อยละ 84.1 รองลงมาเป็นตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ สัดส่วนร้อยละ 6.1 สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 87.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เป็นร้อยละ 90.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เป็นผลจากอัตราการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่สูงกว่าอัตราเติบโตของ เงินรับฝาก

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2556		ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	81,257	4.2	76,528	4.2	4,729	6.2
ออมทรัพย์	733,848	37.9	712,243	38.8	21,605	3.0
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,118,078	57.8	1,043,737	56.9	74,341	7.1
บัตรเงินฝาก	2,089	0.1	2,146	0.1	(57)	(2.7)
รวมเงินรับฝาก	1,935,272	100.0	1,834,654	100.0	100,618	5.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 1,935,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 100,618 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 โดยเพิ่มขึ้นมากที่สุดที่เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.1

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2556		ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	ร้อยละ
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	111,034	75.6	73,471	63.6	37,563	51.1
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	34,759	23.7	33,777	29.2	982	2.9
ตั๋วแลกเงิน	882	0.6	8,053	7.0	(7,171)	(89.0)
อื่นๆ	138	0.1	222	0.2	(84)	(37.8)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	146,813	100.0	115,523	100.0	31,290	27.1
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,666		6,765		(99)	(1.5)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,147		108,758		31,389	28.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 140,147 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 31,389 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.9 จากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกันจำหน่ายในต่างประเทศเพิ่มขึ้นในเดือนตุลาคม 2556 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 295,936 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,911 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จาก ณ สิ้นปี 2555 เป็นผลส่วนใหญ่จากกำไรสำหรับปี 2556 จำนวน 35,906 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2556 รวม 12,407 ล้านบาท โดยเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2555 จำนวน 8,589 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2556 จำนวน 3,818 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น)

ณ สิ้น ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทุนสำรองตามกฎหมาย 18,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,000 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2555 สำรองทั่วไป 76,500 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร 86,164 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
การรับอวัลต์เงิน	6,666	4,157	2,509	60.4
การค้าประกันการกู้ยืม	10,413	10,297	116	1.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	16,428	16,750	(322)	(1.9)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	37,675	36,656	1,019	2.8
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	173,554	163,635	9,919	6.1
การค้าประกันอื่น	211,221	187,646	23,575	12.6
อื่นๆ	10,750	11,887	(1,137)	(9.6)
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	466,707	431,028	35,679	8.3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 466,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 35,679 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการค้าประกันอื่น และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 57,169 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 9,255 ล้านบาท จากสิ้นปี 2555 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดดังนี้

สำหรับ ปี 2556 กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 37,005 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดได้มาจากกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 49,805 ล้านบาท และหนี้สินดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจำนวน 114,919 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายการที่สำคัญคือ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 100,618 ล้านบาท หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 22,688 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 7,172 ล้านบาท สำหรับกระแสเงินสดที่ใช้ไปเป็นการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ดำเนินงานจำนวน 201,729 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 152,628 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 50,780 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 27,670 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์และจากการครบกำหนดของตราสารหนี้รวม 407,589 ล้านบาท ในขณะที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้เพิ่มขึ้น 377,819 ล้านบาท และลงทุนในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่าเพิ่มขึ้น 2,248 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 18,503 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่ได้มาจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 31,068 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลจำนวน 12,407 ล้านบาท

การคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

รายการ	เกณฑ์ Basel III *					เกณฑ์ Basel II *	
	เกณฑ์ ธปท.	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	เกณฑ์ ธปท.	31 ธ.ค. 55
เงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	16.92%	17.61%	16.43%	16.74%	8.50%	16.21%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	14.40%	15.01%	13.86%	14.05%	4.25%	11.86%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50%	14.40%	15.01%	13.86%	14.05%	-	-

* ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ธันวาคม 2556 (Basel III) *	ธันวาคม 2555 (Basel II) *
เงินกองทุนทั้งสิ้น	319,747	278,884
เงินกองทุนชั้นที่ 1	272,156	203,928
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	272,156	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	47,591	74,956

* ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ซึ่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากหลักเกณฑ์ Basel II คือ การเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และปรับองค์ประกอบเงินกองทุน อันมีผลทำให้เงินกองทุนชั้นที่ 1 มีความมั่นคงขึ้น ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงดังกล่าว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามแนวทาง Basel III จำนวน 319,747 ล้านบาท เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในจำนวนที่เท่ากันคือ 272,156 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.92 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากันที่ร้อยละ 14.40 หากนับรวมกำไรสุทธิของครึ่งปีหลัง ปี 2556 เข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 17.75 ร้อยละ 15.23 และร้อยละ 15.23 ตามลำดับ

รายการ	ธันวาคม 2556 (Basel III) *			ธันวาคม 2555 (Basel II) *		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	16.75%	325,027	8.50%	15.98%	281,175
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	14.26%	276,678	4.25%	11.70%	205,811
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50%	14.26%	276,562	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.49%	48,349	-	4.28%	75,364

* ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	ธันวาคม 2556	ธันวาคม 2555
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	772,733	746,669
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	90.6	87.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	29.8	30.8
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	39.9	40.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น (%)	39.9	40.5

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 772,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 26,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากสิ้นปี 2555 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 52,644 ล้านบาท และเงินสดเพิ่มขึ้น 7,118 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 24,466 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 9,236 ล้านบาท

อัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อยู่ที่ร้อยละ 39.9 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 90.6

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารตามเดิมจากสิ้นปี 2555 ยกเว้นอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวสกุลเงินต่างประเทศที่ประเมินโดย Moody's Investors Service มีการปรับลด 2 ระดับจาก Baa1 เป็น Baa3 เมื่อเดือนกันยายน 2556 เนื่องจากการปรับวิธีการประเมินอันดับความน่าเชื่อถือในตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวสกุลเงินต่างประเทศของสถาบันการเงินทั่วโลก โดยไม่มีผลเปลี่ยนแปลงต่อการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่นๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ยังเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
Moody's Investors Service		
ระยะยาว - เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	A3	A3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ **	Baa3	Baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA / BFSR)	baa2 / C-	baa2 / C-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	+1	+1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียน (ระยะยาว / ระยะสั้น)	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA	AA
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+	F1+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA-	AA-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

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

** ตราสารหนี้ด้อยสิทธิสกุลเงินต่างประเทศ

การจัดสรรกำไร ประจำปี 2556

ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 33,874,260,713.81 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรสำหรับปี 2556 ทั้งสิ้น 89,852,124,246.36 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2556 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร			89,852,124,246.36	บาท
การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2556	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2556	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2556	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.50 บาท ต่อหุ้น	8,589,793,023.00	บาท	12,407,478,811.00	บาท
กำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรร ยกไปงวดหน้า			71,444,645,435.36	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2556 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.63 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2555 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.34 ของกำไรสุทธิประจำปี