

### ส่วนที่ 3

#### ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

##### 13.1 งบการเงิน

- **ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2557, 2556 และ 2555

- **สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2557, 2556 และ 2555**

- **ปี 2557**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

- **ปี 2556**

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

- **ปี 2555**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

**ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด)**
**ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงฐานะการเงิน**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	59,899	53,551	46,432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	532,205	407,632	354,988
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	64	7	3
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	15,941	13,770	11,163
เงินลงทุนสุทธิ	382,054	377,413	412,418
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,156	910	779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,782,849	1,753,344	1,605,304
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,233	4,572	4,335
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,787,082	1,757,916	1,609,639
<b>หัก</b> รายได้รอตัดบัญชี	(616)	(677)	(913)
<b>หัก</b> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(89,411)	(89,697)	(84,583)
<b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,514)	(2,886)	(3,005)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,694,541	1,664,656	1,521,138
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,852	2,051	487
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,516	18,901	21,262
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	31,455	32,275	33,577
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	698	606	300
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	2,133	2,007	1,902
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,376	22,728	16,291
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,759,890</b>	<b>2,596,507</b>	<b>2,420,740</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	2,058,779	1,935,272	1,834,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	140,048	124,296	127,088
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	9,136	10,910	9,333
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	152	133	28
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,852	21,711	7,142
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,845	140,147	108,758
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,852	2,051	487
ประมาณการหนี้สิน	9,241	8,257	10,208
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,169	3,107	3,419
หนี้สินอื่น	54,173	54,571	47,527
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,436,247</b>	<b>2,300,455</b>	<b>2,148,644</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
<b>ทุนจดทะเบียน</b>			
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
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	56,346
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	43,137	39,838	40,034
<b>กำไรสะสม</b>			
<b>จัดสรรแล้ว</b>			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	19,000	18,000	17,000
อื่น ๆ	81,500	76,500	71,500
ยังไม่ได้จัดสรร	104,420	86,164	68,056
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>323,491</b>	<b>295,936</b>	<b>272,024</b>
<b>ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>	<b>152</b>	<b>116</b>	<b>72</b>
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>323,643</b>	<b>296,052</b>	<b>272,096</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,759,890</b>	<b>2,596,507</b>	<b>2,420,740</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	103,480	100,405	95,260
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44,483	44,526	40,308
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,997	55,879	54,952
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,161	28,393	25,625
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,435	7,154	6,501
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,726	21,239	19,124
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,572	5,796	5,000
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,055	2,489	1,140
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	182	162	83
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,016	2,360	2,019
รายได้จากเงินปันผล	3,626	2,968	2,597
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	684	564	496
รายได้จากการดำเนินงาน	96,858	91,457	85,411
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	43,087	37,947	37,147
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	8,687	8,593	7,248
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,084	44,917	41,016
ภาษีเงินได้	8,593	8,882	9,100
กำไรสุทธิ	36,491	36,035	31,916
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	7,119	(1,119)	11,143
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(1,483)	1,649	(1,405)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(717)	(398)	67
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,288)	278	(2,249)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	40,122	36,445	39,472
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	36,332	35,906	31,847
กำไรเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร	39,963	36,315	39,405
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	19.03	18.81	16.68

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกระแสเงินสด**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,084	44,917	41,016
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(3,425)	4,888	4,634
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	41,659	49,805	45,650
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(196,293)	(201,729)	(299,040)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	136,586	114,919	220,593
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(18,048)	(37,005)	(32,797)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	36,443	27,670	(10,705)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,611)	18,503	45,181
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(150)	87	(38)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	5,634	9,255	1,641
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	57,169	47,914	46,273
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	62,803	57,169	47,914

### 13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบทการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	63.49%	62.45%	63.97%
อัตรากำไรสุทธิ	24.42%	25.08%	24.09%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup>	11.66%	12.62%	12.35%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.39%	4.49%	4.73%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.01%	2.12%	2.09%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.38%	2.38%	2.64%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.62%	4.22%	3.76%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.25%	2.25%	2.43%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.39%	1.45%	1.41%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup> (เท่า)	7.53	7.77	7.90
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	80.69%	84.01%	82.16%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	86.57%	90.56%	87.45%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.51%	84.13%	85.39%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	34.15%	34.55%	35.96%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.41%	16.75%	15.98%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	5.15%	5.27%	5.44%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.55%	0.21%	0.07%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท <sup>2)</sup>	2.14%	2.16%	2.33%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.24%	0.26%	0.27%

<sup>1)</sup> ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนของธนาคาร

<sup>2)</sup> อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	191.37	204.79	182.58
กำไรต่อหุ้น (บาท)	19.03	18.81	16.68
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.06	10.89	10.95

ในปี 2557 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 6.6 จาก 204.79 บาทในปี 2556 เป็น 191.37 บาทในปี 2557 ขณะที่กำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จาก 18.81 บาทต่อหุ้นในปี 2556 เป็น 19.03 บาทต่อหุ้นในปี 2557 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.89 ในปี 2556 เป็น 10.06 ในปี 2557

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในปี 2557

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวในอัตราต่ำที่ร้อยละ 0.7 จากปีก่อนหน้า ชะลอลงจากที่ขยายตัวร้อยละ 2.9 ในปี 2556 ปัจจัยสำคัญมาจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งทำให้การใช้จ่ายลงทุนของภาคเอกชนและรัฐบาล ในโครงการต่างๆ มีความล่าช้า โดยเฉพาะการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ประกอบกับหนี้ของภาครัฐที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชะลอตัวลงมาก ขณะที่การฟื้นตัวที่ยังคงมีปัญหาลูกอยู่ในบางพื้นที่ของเศรษฐกิจโลก เช่น สหภาพยุโรป จีน ญี่ปุ่น รวมไปถึงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ตกต่ำลง ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกของไทยหดตัวร้อยละ 0.3 จากปีก่อน ในส่วนของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางมายังประเทศไทยก็ลดลงร้อยละ 6.7 จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม หลังจากสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลายในช่วงครึ่งหลังของปี ภาวะการท่องเที่ยวเริ่มกลับมาฟื้นตัวขึ้นอีกครั้ง

ในเชิงเสถียรภาพ เศรษฐกิจไทยยังมีเสถียรภาพค่อนข้างดี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.9 และ 1.6 ตามลำดับ โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงจากร้อยละ 2.2 ในปีก่อน จากปัจจัยสำคัญคือราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับตัวลดลงมากในช่วงปลายปี รวมถึงแรงกดดันจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ลดลง ขณะที่การปรับโครงสร้างราคาพลังงานในประเทศ ที่ทำให้ราคาก๊าซหุงต้มสูงขึ้นส่งผลกระทบต่อต้นทุนการผลิตไม่มากนัก เนื่องจากการได้รับการชดเชยจากต้นทุนน้ำมันที่ลดลง ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทในปี 2557 เฉลี่ยอยู่ที่ 32.48 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 30.74 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2556 การอ่อนค่าลงของเงินบาทเป็นไปตามทิศทางของการอ่อนค่าของสกุลเงินสำคัญในภูมิภาค ซึ่งเป็นผลจากการไหลของเงินลงทุนสุทธิออกจากภูมิภาค เนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ ฟื้นตัวอย่างชัดเจนและธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ยุติมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing : QE) ขณะที่เศรษฐกิจของประเทศในภูมิภาคเอเชียชะลอการขยายตัวลง

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 ในเดือนมีนาคม 2557 จากร้อยละ 2.25 เหลือร้อยละ 2.00 เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจ เนื่องจากความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยเพิ่มขึ้น จากความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศในช่วงครึ่งแรกของปี ประกอบกับการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าและไม่เท่าเทียมกันของเศรษฐกิจโลก

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2558 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3 - 4 โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญคือ การเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐบาลและการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการฟื้นตัวของภาคเอกชน ภาวะการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น การลดลงของราคาน้ำมันจะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ และการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่จะเกิดขึ้นในช่วงปลายปี ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญได้แก่ ค่าเงินบาทมีแนวโน้มผันผวนจากทิศทางของนโยบายการเงินของประเทศพัฒนาแล้วที่ไม่สอดคล้องกัน โดยขณะที่สหรัฐฯยุติมาตรการ QE แต่สหภาพยุโรปและญี่ปุ่นจะดำเนินมาตรการ QE ทำให้เงินยูโรและเยนมีแนวโน้มอ่อนค่าลง นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกยังคงมีความเสี่ยงด้านการขยายตัวไปอีกระยะหนึ่ง จากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศยูโร โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างสหภาพยุโรปกับกรีซ เรื่องนโยบายการปฏิรูปทางเศรษฐกิจ ความไม่สงบในยูเครน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ส่วนการปรับตัวลดลงของราคาน้ำมันในตลาดโลกนั้น แม้จะส่งผลดีต่อผู้บริโภคและภาคธุรกิจภายในประเทศ แต่ทำให้การส่งออกของไทยไปยังกลุ่มประเทศผู้ส่งออกน้ำมันมีแนวโน้มหดตัวลง อีกทั้งรายได้ของเกษตรกรยังไม่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่ยังอยู่ในภาวะซบเซาอย่าง

ต่อเนื่อง สำหรับความเสียหายที่อาจเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ได้แก่ การเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐบาลที่อาจล่าช้า และหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

### ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2557

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2557 สะท้อนตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นผลจากปัญหาความไม่สงบทางการเมืองและการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของเศรษฐกิจโลก แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีเมื่อปัญหาทางการเมืองคลี่คลายลง ภาวะเศรษฐกิจเริ่มปรับตัวดีขึ้น ภาคครัวเรือนและธุรกิจมีความเชื่อมั่นมากขึ้น ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์จึงเริ่มกลับมาฟื้นตัวขึ้นเป็นลำดับ

หากพิจารณาข้อมูลของธนาคารพาณิชย์พบว่า เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากในปี 2557 ขยายตัวร้อยละ 4.5 และ 6.6 จากปีก่อน สะท้อนตัวลงจากปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 10.6 และ 9.7 ตามลำดับ โดยการแข่งขันเพื่อระดมเงินฝากเริ่มเข้มข้นขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี หลังจากเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว ประกอบกับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลมีความชัดเจนมากขึ้น และความต้องการลงทุนของภาคเอกชนที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของเงินฝากในอัตราสูงกว่าการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่งผลให้สภาพคล่องในระบบปรับตัวสูงขึ้น โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 94.6 เทียบกับร้อยละ 96.4 ณ สิ้นปี 2556

สำหรับปี 2558 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น จากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้น โดยมีแรงขับเคลื่อนจากการลงทุนของภาครัฐและการฟื้นตัวจากการลงทุนของภาคเอกชน เป็นปัจจัยสนับสนุนให้สินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวสูงขึ้น ขณะเดียวกันการเร่งตัวของสินเชื่ออาจทำให้สภาพคล่องตึงตัวขึ้นในระดับหนึ่ง แต่การที่ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยปรับตัวดีขึ้นจากการปรับตัวลดลงของราคาน้ำมันในตลาดโลก ตลอดจนการใช้มาตรการ QE ของสหภาพยุโรปและญี่ปุ่นที่อาจช่วยให้มีเงินทุนบางส่วนไหลเข้ามาในประเทศเพิ่มขึ้น จะส่งผลช่วยให้สภาพคล่องในระบบไม่ตึงตัวมากนัก อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะบริหารสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง เนื่องจากการเคลื่อนย้ายของเงินทุนยังมีความผันผวนสูง ประกอบกับความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อาจกระตุ้นให้ธนาคารพาณิชย์เริ่มระดมเงินฝากเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหลายฉบับ โดยเฉพาะ พ.ร.บ. แก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการค้ำประกันและจำนอง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในเดือนกุมภาพันธ์ 2558 จะส่งผลต่อกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงต้องติดตามความคืบหน้าของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของธนาคารและข้อมูลของลูกค้า

### ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ในช่วง 5 ปีนับจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานที่สำคัญ 3 ประการ ซึ่งเป็นทั้งโอกาสในการขยายฐานธุรกิจและความท้าทาย ได้แก่

1. การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค (Regionalization) โดยเฉพาะการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community : AEC) ในช่วงปลายปี 2558 ซึ่งนอกจากจะทำให้การค้าและการลงทุนภายในภูมิภาคขยายตัวมากขึ้นแล้ว ยังจะช่วยดึงดูดการลงทุนจากเอเชียตอนบนและนอกภูมิภาคเข้ามาเพิ่มขึ้น ความเชื่อมโยงที่ใกล้ชิดกันมากขึ้นนี้จะช่วยหนุนให้อาเซียนและเอเชียมีบทบาทเพิ่มขึ้นในเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ ในส่วนของประเทศไทย ภาครัฐได้เตรียมรองรับการรวมกลุ่มในภูมิภาคโดยการเร่งลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะด้านคมนาคมขนส่งและโลจิสติกส์ เช่น รถไฟฟ้าทางคู่ และรถไฟที่ใช้รางขนาดมาตรฐาน (Standard Gauge) เป็นต้น เพื่อยกระดับการ



เชื่อมโยงกับประเทศเพื่อนบ้านรวมถึงประเทศจีน ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้ไทยสามารถก้าวขึ้นมาเป็นศูนย์กลางการขนส่งและโลจิสติกส์ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางซัพพลายเชนของภาคการผลิตในภูมิภาคในอนาคต

2. การขยายตัวของเมือง (Urbanization) โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด จะเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป โดยการกำลัการลงทุนในจังหวัดขนาดใหญ่และเมืองสำคัญในการเชื่อมโยงกับประเทศเพื่อนบ้าน มีแนวโน้มขยายตัวอย่างรวดเร็วจากการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ทำให้รายได้ของประชาชนในต่างจังหวัดเพิ่มสูงขึ้น มีการใช้จ่ายใช้สอยเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพิ่มขึ้น และมีความต้องการบริการทางการเงินที่ซับซ้อนยิ่งขึ้น จังหวัดเหล่านี้จึงนับเป็นแหล่งระดมเงินออมที่มีความสำคัญ ธนาคารพาณิชย์จึงต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละพื้นที่ รวมทั้งพัฒนาช่องทางในการให้บริการทั้งในรูปแบบของสาขาและไม่ใช่สาขา เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่าย สะดวก และปลอดภัย

3. การเข้าสู่ยุคดิจิทัล (Digitalization) เทคโนโลยีดิจิทัลจะเข้ามามีบทบาทต่อระบบเศรษฐกิจมากขึ้นเป็นลำดับ ดังจะเห็นได้จากการเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce) โทรศัพท์เคลื่อนที่ และการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เทคโนโลยีดิจิทัลส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงวิถีการบริหารงานของภาครัฐ วิถีทางการทำธุรกิจของเอกชน รูปแบบการดำเนินชีวิตของประชาชน ตลอดจนการแข่งขันและความเชื่อมโยงระหว่างภาคส่วนทางเศรษฐกิจต่างๆ การใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างเหมาะสมจะช่วยอำนวยความสะดวกและลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ ด้วยเหตุนี้ ธนาคารพาณิชย์จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญและเร่งคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการในรูปแบบ “ธนาคารดิจิทัล” เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการใช้ชีวิตและการดำเนินธุรกิจในอนาคต

### ก้าวสู่ออนาคต

ธนาคารกรุงเทพพร้อมรับประโยชน์จากปัจจัยสำคัญที่จะเปลี่ยนภูมิทัศน์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาคเอเชีย ซึ่งประกอบด้วย การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค ความเจริญที่กระจายตัวสู่ต่างจังหวัด และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ธนาคารเล็งเห็นและตระหนักดีถึงนัยสำคัญของปัจจัยแวดล้อมเหล่านี้ และได้ดำเนินการในเชิงรุกเพื่อปรับแนวทางธุรกิจในทุกมิติให้พร้อมรับโอกาสที่กำลังมาถึงนี้

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเติบโตเคียงข้างลูกค้า ในการก้าวเข้าสู่ช่วงเวลาสำคัญของการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและการขยายตัวของเอเชีย หลังฉลองครบรอบ 70 ปีแห่งการก่อตั้งธนาคารกรุงเทพ และครบรอบ 60 ปีของการเปิดดำเนินการสาขาต่างประเทศแห่งแรก ธนาคารกรุงเทพพร้อมเดินหน้าเพื่อเพิ่มคุณค่าในทุกขั้นตอนของการทำงาน และคงไว้ซึ่งการเป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุดจากผู้ใช้บริการ

**ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	36,332	35,906	1.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	19.03	18.81	1.2%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.37%	2.36%	0.01%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.4%	23.2%	(0.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	44.5%	41.5%	3.0%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.39%	1.45%	(0.06)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	11.66%	12.62%	(0.96)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	1,782,233	1,752,667	1.7%
เงินรับฝาก	2,058,779	1,935,272	6.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.6%	90.6%	(4.0)%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	45,046	43,228	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.1%	2.2%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	204.1%	214.2%	(10.1)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.41%	16.75%	0.66%

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิปี 2557 จำนวน 36,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 426 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากปี 2556 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 3,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 5,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 มีการฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากภาคการส่งออกที่หดตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะในกลุ่มประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย เช่น ยุโรป จีน และญี่ปุ่น และการใช้จ่ายภาครัฐต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ในขณะที่ปัญหาการเมืองในช่วงครึ่งปีแรกและหนี้ภาคครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง ทำให้ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนและภาคครัวเรือนมีการใช้จ่ายอย่างจำกัด ปัจจัยลบเหล่านี้ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อของธนาคาร โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

อย่างไรก็ตาม สินเชื่อมีแนวโน้มดีขึ้นในช่วงไตรมาส 4 โดยเติบโตร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 และเป็นการเติบโตสูงสุดใน 4 ไตรมาส สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 4 มาจากลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าต่างประเทศ

ด้านคุณภาพสินเชื่อยังอยู่ในเกณฑ์ดี ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 45,046 ล้านบาท ลดลง 1,072 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2557 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 ที่ร้อยละ 2.3 อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 204.1 และมีอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่ร้อยละ 5.2

ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,058,779 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้น 123,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2556 และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ในระดับร้อยละ 86.6 ลดลงจากร้อยละ 90.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เนื่องจากธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอต่อความต้องการเงินทุนของลูกค้าด้วยต้นทุนที่เหมาะสม ธนาคารจึงมีการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี และมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 2.37 ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2556

ปี 2557 ธนาคารมีรายได้รวม 96,857 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 58,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 37,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากปี 2556 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากเงินปันผล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 43,087 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 จากปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เช่น ค่าใช้จ่ายเพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร

ด้านเงินกองทุน หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.32 ร้อยละ 16.01 และร้อยละ 16.02 ตามลำดับ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 323,491 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 169.47 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 14.44 บาท จากสิ้นปี 2556

#### งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,997	55,879	5.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	37,860	35,578	6.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	43,087	37,947	13.5%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	8,687	8,593	1.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,083	44,917	0.4%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,593	8,882	(3.3)%
กำไรสุทธิ	36,490	36,035	1.3%
กำไรสุทธิ *	36,332	35,906	1.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	39,963	36,315	10.1%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

กำไรสุทธิปี 2557 ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 36,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 426 ล้านบาท จากปี 2556 รายการสำคัญได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 3,118 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ตามการขยายตัวของธุรกรรมสินเชื่อ และจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,566 ล้านบาท จากการจำหน่ายตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ในขณะที่ในปีก่อน ธนาคารมีรายการพิเศษจากการกลับรายการประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 2,578 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 3,648 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น เนื่องจากราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าสูงขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง(%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	85,493	82,108	4.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,735	8,531	14.1%
เงินลงทุน	8,252	9,766	(15.5)%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>103,480</b>	<b>100,405</b>	<b>3.1%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	27,975	29,597	(5.5)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,633	1,589	2.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,175	7,882	3.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,700	5,458	22.8%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>44,483</b>	<b>44,526</b>	<b>(0.1)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>58,997</b>	<b>55,879</b>	<b>5.6%</b>
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2.37%</b>	<b>2.36%</b>	<b>0.01%</b>

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 58,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 3,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 3,075 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 3,385 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลง 1,622 ล้านบาท จากการทยอยครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 1,242 ล้านบาท จากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาส 4 ปี 2556 สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2557 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.01 สาเหตุหลักเกิดจากต้นทุนเงินรับฝากที่ลดลงจากการทยอยครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง ในขณะที่อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อลดลง

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	22 ก.ย.57	28 มี.ค.57	13 มี.ค.57	28 ก.พ.57	24 ก.พ.57	2 ม.ค.57	2 ธ.ค.56	1 ก.พ.56	7 ม.ค.56	28 พ.ย.55
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>										
MOR	7.500	7.375	7.250	7.375	7.375	7.375	7.375	7.375	7.375	7.375
MRR	8.125	8.000	8.000	8.000	8.000	7.750	7.750	8.000	7.750	7.750
MLR	6.750	6.750	6.750	6.875	6.875	6.875	6.875	7.000	7.000	7.000
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>										
ออมทรัพย์	0.500-1.250	0.500	0.500	0.625	0.625	0.625	0.625	0.750	0.750	0.750
ฝากประจำ 3 เดือน	1.125-1.250	1.125-1.250	1.125-1.375	1.250-1.625	1.500-1.750	1.500-1.750	1.625-1.750	1.625-2.000	1.625-2.000	1.750-2.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.375	1.375	1.500	1.625-1.750	1.875-2.000	1.875-2.000	1.875-2.000	2.000-2.250	2.000-2.250	2.000-2.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.750	1.750	1.750	2.000	2.250	2.250	2.250	2.375-2.500	2.375-2.500	2.505
			<b>12 มี.ค.57</b>		<b>27 พ.ย.56</b>		<b>29 พ.ค.56</b>		<b>17 ต.ค.55</b>	
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>			2.00		2.25		2.50		2.75	

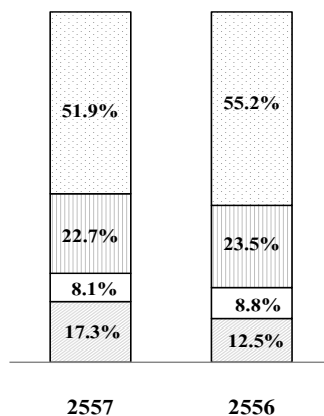
### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,161	28,393	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,435	7,154	3.9%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>21,726</b>	<b>21,239</b>	<b>2.3%</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,572	5,796	(3.9)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,055	2,489	62.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	182	162	12.3%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,016	2,360	(14.6)%
รายได้จากเงินปันผล	3,626	2,968	22.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	683	564	21.1%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>16,134</b>	<b>14,339</b>	<b>12.5%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>37,860</b>	<b>35,578</b>	<b>6.4%</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>22.4%</b>	<b>23.2%</b>	<b>(0.8)%</b>

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2557 จำนวน 37,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับ ปี 2556 โดยรายได้จากการดำเนินงานอื่น เพิ่มขึ้น 1,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 รายการสำคัญเกิดจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน เพิ่มขึ้น 1,566 ล้านบาท รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น 658 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศมีจำนวนลดลง 224 ล้านบาท จากการลดลงของกำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเป็นจำนวน 509 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าเป็นจำนวน 203 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 487 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมรับจากบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมรับจากบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 22.4

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,254	20,821	6.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	124	140	(11.4)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,762	8,913	9.5%
ค่าภาษีอากร	3,489	3,319	5.1%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	7,458	4,754	56.9%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>43,087</b>	<b>37,947</b>	<b>13.5%</b>


**สัดส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**

- ☐ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ)

☐ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

☐ ค่าภาษีอากร

☐ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ในปี 2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 43,087 ล้านบาท ซึ่งหากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2556 จากการกลับประมาณการหนี้สินจากรายการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้บสท. จำนวน 2,578 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 2,562 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,433 ล้านบาท จากการปรับเงินเดือนและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 849 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการขยายเครือข่ายสาขาและเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงค่าใช้จ่ายการบำรุงรักษาระบบงาน

**ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	9,004	8,172	10.2%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(317)	421	(175.3)%
<b>รวม</b>	<b>8,687</b>	<b>8,593</b>	<b>1.1%</b>

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 8,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปีก่อน

**รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน**
**สินทรัพย์**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	532,205	407,632	30.6%
เงินลงทุนสุทธิ	382,054	377,413	1.2%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,156	910	27.0%
เงินให้สินเชื่อ *	1,782,233	1,752,667	1.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,516	18,901	(12.6)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,759,890</b>	<b>2,596,507</b>	<b>6.3%</b>

\* หักภาษีได้อัตราคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,759,890 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 163,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 รายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 532,205 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 124,573 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อและเงินฝากเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 1,782,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,566 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 382,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย

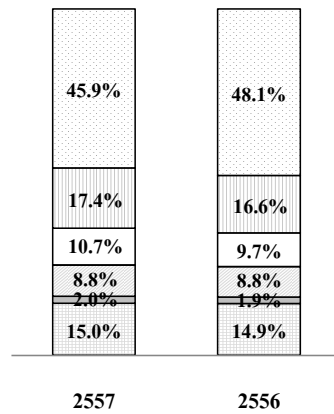
**เงินให้สินเชื่อ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 จำนวน 29,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ *	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	818,419	843,293	(2.9)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	310,353	290,044	7.0%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	191,220	170,256	12.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	160,309	153,417	4.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	35,746	33,915	5.4%
อื่นๆ	266,186	261,742	1.7%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>1,782,233</b>	<b>1,752,667</b>	<b>1.7%</b>

\* หักภาษีได้อัตราคงที่



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงสุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 45.9 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 17.4 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 10.7 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.0 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ

- ☐ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์
- ☐ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- ☐ การสาธารณูปโภคและบริการ
- ☐ การเกษตรและเหมืองแร่
- ☐ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- ☐ อื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
จัดชั้นปกติ	1,704,086	1,678,314	12,687	12,384
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	37,312	35,661	449	492
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,803	6,058	1,631	965
จัดชั้นสงสัย	17,156	5,937	4,860	2,219
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,109	31,269	11,005	17,031
<b>รวม</b>	<b>1,786,466</b>	<b>1,757,239</b>	<b>30,632</b>	<b>33,091</b>
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			58,779	56,606
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>			<b>89,411</b>	<b>89,697</b>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			2,514	2,886
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>			<b>91,925</b>	<b>92,583</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี



หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	45,046	43,228	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.1%	2.2%	(0.1)%
เงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	18,260	12,485	46.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.9%	0.6%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	277.3%	257.3%	20.0%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อคุณภาพ	204.1%	214.2%	(10.1)%

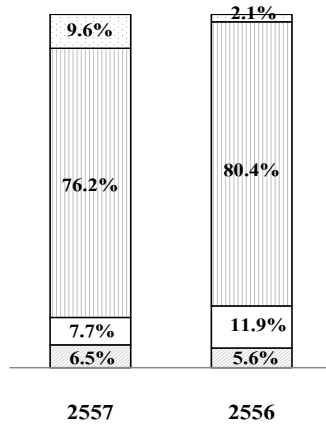
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคุณภาพจำนวน 45,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,818 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เนื่องจากลูกค้าบางรายได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.1 ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ที่อยู่ระดับร้อยละ 2.2

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 91,925 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 33,146 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 277.3 ของสำรองขั้นต่ำฯ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เท่ากับร้อยละ 204.1

#### เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 382,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 จำนวน 4,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2

หน่วย : ล้านบาท			
เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	36,704	7,927	363.0%
เงินลงทุนเพื่อขาย	291,161	303,617	(4.1)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	29,380	44,854	(34.5)%
เงินลงทุนทั่วไป	24,809	21,015	18.1%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>382,054</b>	<b>377,413</b>	<b>1.2%</b>


**สัดส่วนของเงินลงทุนสุทธิ จำแนกตามประเภทการถือครอง**

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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 255,390 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 30,194 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 11,083 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 83,890 ล้านบาท

ปี 2557 ธนาคารได้จำหน่ายหุ้นของบริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจำหน่ายหุ้นทั้งจำนวนที่ธนาคารถืออยู่ 55,000,000 หุ้นให้แก่ บริษัท มิลล์คอน สตีล จำกัด (มหาชน) มูลค่าขายรวม 220 ล้านบาท ต้นทุนรวม 240 ล้านบาท มูลค่าหุ้นรวมตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่จำหน่ายเท่ากับ 2 บาท ดังนั้น ธนาคารจึงมีขาดทุนจากการขายหุ้น 20 ล้านบาท เมื่อเทียบกับราคาทุนที่ได้มา

ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 147,302 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 134,095 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 18,147 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 83,666 ล้านบาท

**หนี้สินและส่วนของเจ้าของ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,058,779	1,935,272	6.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	140,048	124,296	12.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,845	140,147	0.5%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,436,247</b>	<b>2,300,456</b>	<b>5.9%</b>
<b>ส่วนของเจ้าของ *</b>	<b>323,491</b>	<b>295,936</b>	<b>9.3%</b>

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,436,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 135,791 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 123,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากประจำ ออมทรัพย์ และกระแสรายวัน สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก อยู่ที่ร้อยละ 86.6 เทียบกับร้อยละ 90.6 ณ สิ้นปี 2556

**เงินรับฝาก**

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		หน่วย : ล้านบาท
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง (%)
กระแสรายวัน	84,231	4.1%	81,257	4.2%	3.7%
ออมทรัพย์	771,281	37.5%	733,848	37.9%	5.1%
ยืมคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา *	1,203,267	58.4%	1,120,167	57.9%	7.4%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,058,779</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,935,272</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.4%</b>
<b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก</b>	<b>86.6%</b>		<b>90.6%</b>		<b>(4.0)%</b>

\* รวมบัตรเงินฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,058,779 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้น 123,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 โดยเงินรับฝากประเภทยืมคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 และเงินรับฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7

**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		หน่วย : ล้านบาท
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	เปลี่ยนแปลง (%)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	112,155	76.1%	111,034	75.6%	1.0%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	34,832	23.6%	34,759	23.7%	0.2%
ตั๋วแลกเงิน	273	0.2%	882	0.6%	(69.0)%
อื่นๆ	96	0.1%	138	0.1%	(30.4)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>147,356</b>	<b>100.0%</b>	<b>146,813</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.4%</b>
<b>หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม</b>	<b>6,511</b>		<b>6,666</b>		<b>(2.3)%</b>
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>140,845</b>		<b>140,147</b>		<b>0.5%</b>

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 140,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 จำนวน 698 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศ จำนวน 3.9 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อันเป็นผลมาจากการอ่อนค่าของเงินบาท

**ส่วนของเจ้าของ**

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 323,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,555 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จาก ณ สิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิปี 2557 จำนวน 36,332 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2557 รวม 12,408 ล้านบาท โดยเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2556 จำนวน 8,590 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2557 จำนวน 3,818 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 5,687 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทุนสำรองตามกฎหมาย 19,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,000 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2556 สำรองทั่วไป 81,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,000 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร 104,420 ล้านบาท

**หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอาวัลตั๋วเงิน	5,237	6,666	(21.4)%
การค้าประกันการกู้ยืม	9,479	10,413	(9.0)%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,788	16,428	20.5%
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31,927	37,675	(15.3)%
ภาระผูกพันอื่น			
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ายังไม่ได้ออน	176,298	173,554	1.6%
การค้าประกันอื่น	226,608	211,221	7.3%
อื่นๆ	4,927	10,750	(54.2)%
<b>รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง</b>	<b>474,264</b>	<b>466,707</b>	<b>1.6%</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 474,264 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,557 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการค้าประกันอื่น

**แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,058,779 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของจำนวน 323,491 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 140,845 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินจำนวน 140,048 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 532,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.3 และเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 383,210 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.9

**เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
**งบการเงินรวม**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน		อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เกณฑ์ ธปท.	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	350,097	325,027	8.50%	17.41%	16.75%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	303,810	276,678	6.00%	15.11%	14.26%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	303,683	276,562	4.50%	15.10%	14.26%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	46,287	48,349	-	2.30%	2.49%

**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน		อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เกณฑ์ ธปท.	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	342,423	319,747	8.50%	17.56%	16.92%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	297,006	272,156	6.00%	15.24%	14.40%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	297,006	272,156	4.50%	15.24%	14.40%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	45,417	47,591	-	2.32%	2.52%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 350,097 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 303,683 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 303,810 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.41 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.10 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.11 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2557 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.32 ร้อยละ 16.01 และร้อยละ 16.02 ตามลำดับ

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	920,034	772,733
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	33.3	29.8
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	44.7	39.9

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 920,034 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 147,301 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 124,573 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น 28,777 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายลดลง 12,456 ล้านบาท

**อันดับความน่าเชื่อถือ**

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือยังคงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไม่แตกต่างจากสิ้นปี 2556 โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *		31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
<b>Moody's Investors Service</b>			
ระยะยาว	- เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน		A3	A3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Baa3	Baa3
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA / BFSR)		baa2 / C-	baa2 / C-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน		มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Standard &amp; Poor's</b>			
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
<b>Fitch Ratings</b>			
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน		BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)		bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน		2	2
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ</b>			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้	AA	AA
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้	F1+	F1+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		AA-	AA-
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

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

**การจัดสรรกำไร ประจำปี 2557**

ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 34,121,215,688.71 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรสำหรับปี 2557 ทั้งสิ้น 105,896,276,850.55 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร			105,896,276,850.55	บาท
การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2557	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2557	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2557	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			87,488,798,039.55	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2557 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2556 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.63 ของกำไรสุทธิประจำปี