

ส่วนที่ 3**ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน****13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ****13.1 งบการเงิน****• ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสு ไชยชศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2558, 2557 และ 2556

• สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2558, 2557 และ 2556**- ปี 2558**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

- 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

ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด)
ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
หน่วย : พันบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
สินทรัพย์			
เงินสด	61,431,621	59,898,596	53,550,467
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	372,006,625	532,205,093	407,632,067
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	26,654	64,802	6,810
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22,744,628	15,941,003	13,770,312
เงินลงทุนสุทธิ	519,525,046	382,054,379	377,412,764
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,280,199	1,156,058	910,177
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,869,539,537	1,782,848,508	1,753,344,023
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,279,421	4,233,232	4,571,094
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,873,818,958	1,787,081,740	1,757,915,117
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(636,609)	(615,678)	(676,580)
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(101,775,087)	(89,411,506)	(89,697,165)
หัก ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,412,029)	(2,513,971)	(2,885,668)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,768,995,233	1,694,540,585	1,664,655,704
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	2,597,526	1,852,323	2,051,165
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,579,263	16,515,654	18,900,941
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	46,108,061	31,454,587	32,275,104
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	452,388	698,464	606,416
สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	2,744,891	2,132,488	2,006,821
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	10,205,630	5,129,008	4,678,254
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,154,398	16,247,099	18,050,240
รวมสินทรัพย์	2,835,852,163	2,759,890,139	2,596,507,242

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	หน่วย : พันบาท		
	2558	2557	2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	2,090,964,660	2,058,778,930	1,935,272,479
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	128,681,424	140,048,135	124,295,617
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	10,588,969	9,135,590	10,909,681
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	245,248	152,330	133,317
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	34,150,730	17,851,695	21,710,574
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138,402,557	140,844,779	140,147,252
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,597,526	1,852,323	2,051,165
ประมาณการหนี้สิน	9,601,115	9,241,494	8,257,159
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6,334,871	4,168,735	3,106,688
หนี้สินอื่น	52,254,039	54,172,542	54,571,620
รวมหนี้สิน	2,473,821,139	2,436,246,553	2,300,455,552
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	58,923,754	43,137,084	39,837,149
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	20,000,000	19,000,000	18,000,000
อื่น ๆ	86,500,000	81,500,000	76,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	120,973,954	104,419,537	86,164,059
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	361,832,369	323,491,282	295,935,869
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	198,655	152,304	115,821
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	362,031,024	323,643,586	296,051,690
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,835,852,163	2,759,890,139	2,596,507,242

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
หน่วย : พันบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	103,813,976	103,479,708	100,404,996
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46,303,600	44,482,596	44,526,164
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,510,376	58,997,112	55,878,832
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,082,331	29,160,728	28,392,696
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,011,745	7,434,509	7,154,018
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,070,586	21,726,219	21,238,678
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,773,939	5,572,147	5,795,886
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,835,869	4,055,657	2,488,685
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	191,901	181,754	161,824
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	3,008,171	2,015,563	2,360,455
รายได้จากเงินปันผล	3,736,868	3,625,814	2,968,382
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	600,694	683,031	564,683
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	102,728,404	96,857,297	91,457,425
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24,227,178	22,254,080	20,820,864
ค่าตอบแทนกรรมการ	138,451	124,070	140,354
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,457,904	9,761,810	8,913,345
ค่าภาษีอากร	3,554,700	3,489,130	3,318,499
อื่นๆ	7,666,692	7,457,805	4,754,016
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	45,044,925	43,086,895	37,947,078
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	14,653,515	8,686,539	8,593,176
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	43,029,964	45,083,863	44,917,171
ภาษีเงินได้	8,629,835	8,592,802	8,881,720
กำไรสุทธิ	34,400,129	36,491,061	36,035,451
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,238,354	7,118,958	(1,119,075)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	2,432,111	(1,482,864)	1,649,017
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(466,266)	(1,432,187)	187,206
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	15,628,505	-	(839)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ			
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(182,604)	(716,983)	(397,949)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3,082,318)	143,892	90,762
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	16,567,782	3,630,816	409,122
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	50,967,911	40,121,877	36,444,573

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ)**

รายการ	หน่วย : พันบาท		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	34,180,628	36,332,177	35,905,565
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	219,501	158,884	129,886
	34,400,129	36,491,061	36,035,451
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	50,748,566	39,962,892	36,314,859
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	219,345	158,985	129,714
	50,967,911	40,121,877	36,444,573
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	17.91	19.03	18.81
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
หน่วย : พันบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	43,029,964	45,083,863	44,917,171
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	3,493,331	3,508,002	3,461,254
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14,716,004	9,004,174	7,671,758
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้(โอนกลับ)	(62,489)	(317,635)	421,418
ขาดทุน(กำไร)จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	3,478,675	(258,295)	776,175
ส่วนเกิน(ส่วนลด)มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	1,053,472	(306,120)	(343,415)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	(44,811)	8,337	21,726
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	10,548	(15,518)	(12,918)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(6,995,173)	(4,961,117)	(2,725,804)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,159,304	905,460	737,119
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(191,901)	(181,754)	(161,824)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย(โอนกลับ)	(164,905)	(210,552)	14,002
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(37,175)	(22,850)	(113,974)
กำไรจากการตีราคาอาคาร	(293,511)	-	(839)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	63,657	938,225	183,223
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน (โอนกลับ)	466,892	601,680	(2,085,323)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(57,510,376)	(58,997,112)	(55,878,832)
รายได้เงินปันผล	(3,736,868)	(3,625,814)	(2,968,382)
เงินสดรับดอกเบี้ย	105,206,094	103,753,608	99,926,069
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(46,754,053)	(48,012,000)	(39,971,201)
เงินสดรับเงินปันผล	3,736,868	3,625,814	2,968,382
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,854,424)	(8,529,952)	(7,679,395)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง	(62,247)	(69,690)	(1,230)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(466,480)	(261,308)	649,617
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	51,240,396	41,659,446	49,804,777
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	160,106,615	(124,477,200)	(50,779,700)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(13,069,509)	(32,477,693)	7,583,891
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(90,861,897)	(39,938,154)	(152,627,608)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,746,491	3,965,599	3,366,747
สินทรัพย์อื่น	(10,076,751)	(3,365,746)	(9,272,248)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
หน่วย : พันบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก	32,185,730	123,506,450	100,618,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,366,711)	15,752,519	(2,792,018)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,453,379	(1,774,091)	1,576,486
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(160,580)	(609,044)	(7,171,516)
หนี้สินอื่น	23,014,189	(289,807)	22,687,880
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	146,211,352	(18,047,721)	(37,004,767)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(553,363,262)	(267,735,894)	(285,042,815)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	429,436,015	294,999,621	313,241,064
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(36,848,725)	(39,995,295)	(87,952,118)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	50,012,217	55,639,901	92,008,826
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(5,433,570)	(5,487,795)	(4,824,520)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	821,752	1,665,783	2,338,651
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(89,982)	729
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	32,611	-	14,918
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	35,149	25,850	15,501
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(1,730,827)	(2,602,966)	(2,247,554)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารอุปกรณ์และสิทธิการเช่า	164,550	24,157	117,328
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(116,874,090)	36,443,380	27,670,010
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	(14,241,584)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	-	31,068,334
เงินกู้ยืมลดลง	(39,788)	(80,842)	(75,703)
เงินปันผลจ่าย	(12,407,479)	(12,407,479)	(12,407,479)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(172,994)	(122,502)	(82,502)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(26,861,845)	(12,610,823)	18,502,650
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	106,363	(150,478)	86,816
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,581,780	5,634,358	9,254,709
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	62,802,942	57,168,584	47,913,875
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	65,384,722	62,802,942	57,168,584

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	62.65%	63.49%	62.45%
อัตรากำไรสุทธิ	21.77%	24.42%	25.08%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾	9.91%	11.66%	12.62%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.23%	4.39%	4.49%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.97%	2.01%	2.12%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.27%	2.38%	2.38%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.43%	4.62%	4.22%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.04%	2.25%	2.25%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.21%	1.39%	1.45%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾ (เท่า)	6.84	7.53	7.77
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	83.43%	80.69%	84.01%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	89.38%	86.57%	90.56%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.52%	84.51%	84.13%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	36.30%	34.15%	34.55%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.87%	17.41%	16.75%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	5.56%	5.15%	5.27%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.30%	0.55%	0.21%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ²⁾	2.75%	2.14%	2.16%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.23%	0.24%	0.26%

¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนของธนาคาร

²⁾ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	174.64	191.37	204.79
กำไรต่อหุ้น (บาท)	17.91	19.03	18.81
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	9.75	10.06	10.89

ในปี 2558 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 8.7 จาก 191.37 บาทในปี 2557 เป็น 174.64 บาทในปี 2558 และกำไรต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 5.9 จาก 19.03 บาทต่อหุ้นในปี 2557 เป็น 17.91 บาทต่อหุ้นในปี 2558 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.06 ในปี 2557 เป็น 9.75 ในปี 2558

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2558

เศรษฐกิจไทยในปี 2558 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.8 โดยปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวถึงร้อยละ 29.8 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 2.0 ส่วนการบริโภคทั้งภาคเอกชนและภาครัฐปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยขยายตัวร้อยละ 2.1 และ 2.2 ตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม การชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย ซึ่งรวมถึง จีน ญี่ปุ่น และยุโรป ส่งผลให้มูลค่าส่งออกสินค้าของไทยหดตัวร้อยละ 5.8 ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และร้อยละ 1.2 ในสกุลเงินบาท ส่วนราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำและวิกฤติภัยแล้ง ส่งผลให้รายได้และกำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศลดลงอย่างมาก ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน

ด้านอัตราเงินเฟ้อทั่วไป หดตัวร้อยละ 0.9 อันเนื่องจากราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่อยู่ในระดับต่ำ แต่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ซึ่งไม่รวมราคาสินค้าอาหารสดและพลังงาน ยังคงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยคือ ร้อยละ 1.1

ท่ามกลางภาวะดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง จากร้อยละ 2.00 เป็นร้อยละ 1.75 ในเดือนมีนาคม และร้อยละ 1.50 ในเดือนเมษายน 2558 และได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับดังกล่าวจนถึงสิ้นปี อันเป็นระดับต่ำที่สุดนับแต่หลังเกิดวิกฤติการเงินโลกในปี 2551 เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะเดียวกันรัฐบาลได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายและการลงทุนในประเทศ เช่น มาตรการระยะสั้นเพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อย และสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งเร่งรัดการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งโครงการในระดับชุมชนและระบบขนส่งในเมือง ตลอดจนระบบการเชื่อมโยงโครงข่ายคมนาคมภายในภูมิภาค

แม้เศรษฐกิจในประเทศและการส่งออกจะเผชิญความท้าทายหลายประการ แต่การท่องเที่ยวยังคงขยายตัวดี ดังจะเห็นได้จากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากประเทศจีน นอกจากนี้ การเติบโตทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งของกลุ่มประเทศ CLMV ช่วยบรรเทาผลกระทบจากการหดตัวของภาคการส่งออก

ด้านตลาดการเงินมีความเคลื่อนไหวจากปัจจัยหลายด้านตลอดปี 2558 ไม่ว่าจะเป็นการคาดหมายว่าธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกา (US Federal Reserve) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนออกจากประเทศในเอเชีย นอกจากนี้ ยังมีความผันผวนในตลาดทุนของจีนและการปรับลดค่าเงินหยวนในช่วงกลางปี 2558 รวมถึงการใช้มาตรการผ่อนคลายนโยบายการเงินของธนาคารกลางยุโรปในช่วงปลายปี ส่งผลให้ตลาดการเงินและค่าเงินในภูมิภาคมีความผันผวน และทำให้ภาคธุรกิจบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ยากขึ้น และเมื่อเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกามีสัญญาณการฟื้นตัวชัดเจนมากขึ้น ธนาคารกลางสหรัฐฯ จึงปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม 2558 อันนับเป็นครั้งแรกตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นมา สำหรับค่าเงินบาทไทยในปี 2558 เฉลี่ย 34.29 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงร้อยละ 5.6 จากเฉลี่ย 32.48 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2557 ซึ่งสอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของค่าเงินสกุลอื่นๆ ในภูมิภาค

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2559

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2559 คาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3.0 – 3.5 โดยปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากโครงการลงทุนภาครัฐที่คาดว่าจะมีความคืบหน้าชัดเจนขึ้น ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นแก่ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน อันจะส่งผลให้มีการลงทุนและการบริโภคมากขึ้น รวมทั้งภาคการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การส่งออกของไทยจะยังได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราชะลอตัวต่อไป ทั้งจากภาวะการชะลอตัวในภาคอสังหาริมทรัพย์และหนี้สินในภาคธุรกิจและรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนผลของการปรับสมดุลทางเศรษฐกิจโดยเน้นการบริโภคภายในประเทศมากขึ้น รวมทั้งเศรษฐกิจของยุโรปและญี่ปุ่นที่ยังมีความเปราะบาง ยิ่งไปกว่านั้น การเคลื่อนย้ายเงินทุนและอัตราแลกเปลี่ยนจะยังคงมีความผันผวน อันเนื่องจากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันซึ่งส่งผลต่อทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินที่ไม่สอดคล้องกันระหว่างสหรัฐอเมริกา กับยุโรปและญี่ปุ่น ในขณะที่ราคาน้ำมันค่าเกษตรที่ตกต่ำและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงส่งผลกระทบต่อการบริโภคภาคเอกชน

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของโลกจะยังคงเป็นสิ่งที่ท้าทายต่อแนวโน้มเศรษฐกิจไทยโดยรวม แต่ความสำเร็จของอาเซียนในการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจเมื่อปลายปี 2558 มีส่วนช่วยสร้างความมั่นใจและกระตุ้นการค้าการลงทุนในภูมิภาค รวมทั้งดึงดูดการลงทุนจากประเทศนอกกลุ่ม โดยเฉพาะจีนและญี่ปุ่น ทำให้อาเซียนกลายเป็นหนึ่งในเขตเศรษฐกิจที่มีความโดดเด่น ขณะที่แนวโน้มการขยายตัวของความเป็นเมืองในประเทศไทยและประเทศอื่นในภูมิภาค มีผลให้จำนวนครัวเรือนที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้สูงเพิ่มขึ้น และช่วยกระตุ้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงการเปิดตลาดใหม่ๆ สำหรับหลากหลายธุรกิจ

ยิ่งไปกว่านั้น แผนพัฒนา "เส้นทางสายไหมใหม่" (The New Silk Road) ของจีน ซึ่งเชื่อมต่อมายังประเทศไทย ช่วยเพิ่มการเชื่อมโยงระหว่างจีนกับอาเซียนและส่วนอื่นๆ ของทวีปเอเชีย และสนับสนุนการพัฒนาระบบโลจิสติกส์และเครือข่ายธุรกิจภายในภูมิภาค การที่ประเทศต่างๆ ในภูมิภาคสามารถเชื่อมโยงกันได้อย่างสะดวกรวดเร็วขึ้นช่วยสร้างโอกาสทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ และรัฐบาลไทยได้สนับสนุนด้วยการเร่งรัดการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ดังจะเห็นได้จากในช่วงปลายปี 2558 เริ่มมีความคืบหน้าในการเปิดประมูลโครงการบางโครงการ ขณะที่แผนการลงทุนของรัฐบาลไม่ว่าจะเป็น ทางรถไฟ ถนน ท่าเรือ และสนามบิน ก็คาดว่าจะมีความคืบหน้าที่ชัดเจนขึ้นในปี 2559 ส่วนการออกใบอนุญาตเพื่อพัฒนาระบบโทรคมนาคมของประเทศ ยังส่งเสริมให้ไทยเข้าสู่ยุคดิจิทัลได้อย่างรวดเร็วขึ้น และช่วยสนับสนุนนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัลของไทย

ปัจจัยต่างๆ เหล่านี้มีส่วนช่วยประคับประคองเศรษฐกิจไทยให้สามารถก้าวผ่านอุปสรรคต่างๆ ได้

สำหรับทิศทางการขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะยาว รัฐบาลได้พยายามปรับสมดุลทางเศรษฐกิจของประเทศ ด้วยการปรับโครงสร้างของเศรษฐกิจในประเทศและลดการพึ่งพาการส่งออก มีการจัดตั้งเขตเศรษฐกิจพิเศษบริเวณชายแดน สนับสนุนการลงทุนด้านการวิจัยและพัฒนา และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับภาคบริการ นอกจากนี้ ภาครัฐยังกำหนดเป้าหมายการพัฒนา 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย เพื่อเป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจสำหรับอนาคต ได้แก่ อุตสาหกรรมยานยนต์สมัยใหม่ อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ การท่องเที่ยวกลุ่มรายได้ดีและการท่องเที่ยวเชิงสุขภาพ การเกษตรและเทคโนโลยีชีวภาพ การแปรรูปอาหาร อุตสาหกรรมหุ่นยนต์ การบินและโลจิสติกส์ อุตสาหกรรมเชื้อเพลิงชีวภาพและเคมีชีวภาพ อุตสาหกรรมดิจิทัล และอุตสาหกรรมการแพทย์ครบวงจร รวมทั้งส่งเสริมการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมเป้าหมายเหล่านี้ ซึ่งจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และสนับสนุนให้เศรษฐกิจไทยเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

แนวโน้มสำคัญที่จะเปลี่ยนภูมิทัศน์ของเศรษฐกิจไทยในอีก 2 – 3 ปีข้างหน้า คือ การขยายตัวของความเป็นเมือง การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล จากแนวโน้มดังกล่าว รัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ริเริ่มแนวทางใหม่ๆ หลายประการ ซึ่งจะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในภาคการเงินและเศรษฐกิจของประเทศทั้งในระยะสั้นและระยะกลาง ดังต่อไปนี้

1. มาตรการเพื่อวางรากฐานประเทศไทยสำหรับอนาคต ได้แก่ (1) การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจให้มีความสมดุลมากขึ้น โดยการเสริมสร้างความเข้มแข็งของเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะในระดับท้องถิ่นและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อลดการพึ่งพาการส่งออก (2) การปรับโครงสร้างการผลิต เพื่อเพิ่มมูลค่าของสินค้า และสร้างอุตสาหกรรมใหม่ที่เป็นอนาคตของไทย เช่น หุ่นยนต์เพื่อการอุตสาหกรรม การบินและโลจิสติกส์ อุตสาหกรรมดิจิทัล เป็นต้น (3) ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะด้านการคมนาคมขนส่ง ทั้งหมดนี้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยในระยะยาว

2. การส่งเสริมการลงทุน รัฐบาลได้ประกาศให้ปี 2559 เป็น “ปีทองแห่งการลงทุน” โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะทำให้การลงทุนจากภาครัฐและเอกชนเข้ามาเป็นแรงขับเคลื่อนการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2559 มาตรการเพื่อกระตุ้นการลงทุนของภาคเอกชน เช่น การหักค่าเสื่อมราคาได้ 2 เท่า ในปี 2559 การเร่งรัดกระบวนการการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานเพื่อจูงใจให้เอกชนร่วมลงทุนด้วย การนำเสนอมาตรการลดภาษีและเงินอุดหนุนสำหรับการลงทุนในอุตสาหกรรมที่มีมูลค่าเพิ่มสูง และการให้สิทธิประโยชน์สำหรับการจัดตั้งกิจการสำนักงานใหญ่ข้ามประเทศ (International Headquarter) และบริษัทการค้าระหว่างประเทศ (International Trade Center) ในประเทศไทย รวมถึงสิทธิประโยชน์สำหรับการลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษ เป็นต้น

3. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (Financial Sector Master Plan III) ซึ่งคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศให้มีผลบังคับใช้ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2559 ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เพื่อเป็นแผนพัฒนาสำหรับระยะเวลา 5 ปี (2559-2563) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินของไทยมีศักยภาพในด้าน (1) แข่งขันได้ ผ่านการส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล และสร้างประสิทธิภาพเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน การเร่งรัดให้เกิดนวัตกรรมในระบบการเงิน และการลดต้นทุนให้ระบบเศรษฐกิจ (2) เข้าถึง โดยเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อเอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว (3) เชื่อมโยง เพื่อเพิ่มศักยภาพของระบบการเงินไทยในการสนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในภูมิภาค และ (4) ยั่งยืน โดยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถให้แก่ระบบสถาบันการเงินของไทยในระยะยาว

4. แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร ซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) และระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax System) ระบบดังกล่าวจะนำไปสู่การพัฒนาในหลายด้าน รวมถึงช่วยให้รัฐบาลสามารถดำเนินนโยบายได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงกลุ่มเป้าหมาย เช่น สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้มีรายได้น้อยเข้ากับระบบสวัสดิการสังคม ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน และในที่สุดจะนำไปสู่การลดการใช้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ มีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น ระบบนี้จึงช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจและคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงิน

ก้าวสู่นาคต

การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค การขยายตัวของความเป็นเมือง และความเชื่อมโยงด้านการขนส่งและการสื่อสารที่เพิ่มขึ้น คือปัจจัยสำคัญที่จะเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ทางธุรกิจ และมีผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตประจำวันของประชากรทั้งในประเทศไทยและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ในฐานะธนาคารชั้นนำของภูมิภาค ผู้นำด้านบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และธนาคารที่มีฐานลูกค้าที่ครอบคลุมมากที่สุดในประเทศไทย ธนาคารกรุงเทพจึงพร้อมรับโอกาสที่เปิดกว้างจากปัจจัยต่างๆ เหล่านี้

ธนาคารกำลังปรับเปลี่ยนกระบวนการทางธุรกิจในหลายด้าน เช่น ธนาคารดิจิทัล ระบบชำระเงิน กลยุทธ์ด้านช่องทางการให้บริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารจะมีความสามารถและความคล่องตัว เพื่อตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนไปของลูกค้า

การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล จะส่งผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคารอย่างเห็นได้ชัด ลูกค้าธุรกิจควรปรับตัวเพื่อให้แข่งขันได้มากขึ้น ในขณะที่ลูกค้าบุคคลควรสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อการใช้ชีวิตตามความต้องการท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารยังคงมุ่งมั่นเพิ่มคุณค่าบริการ โดยช่วยให้ลูกค้าตระหนักถึงปัจจัยแวดล้อมและแนวโน้มต่างๆ รวมทั้งแนะนำกลยุทธ์สู่ความสำเร็จ ซึ่งจะทำให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	34,181	36,332	(5.9)%
กำไรก่อนหัก (บาท)	17.91	19.03	(5.9)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.16%	2.37%	(0.21)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.4%	22.4%	1.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	43.8%	44.5%	(0.7)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.21%	1.39%	(0.18)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	9.91%	11.66%	(1.75)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	1,868,903	1,782,233	4.9%
เงินรับฝาก	2,090,965	2,058,779	1.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.4%	86.6%	2.8%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	56,226	45,046	24.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.8%	2.1%	0.7%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	185.3%	204.1%	(18.8)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.87%	17.41%	0.46%

** หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวน 34,181 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.9 เมื่อเทียบกับปี 2557 โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานจำนวน 102,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 และมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 45,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,868,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 86,670 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากสิ้นปีก่อน โดยเติบโตจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการธนาคารต่างประเทศ

ธนาคารยังคงเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมพร้อมทั้งให้คำปรึกษาและความช่วยเหลือลูกค้าอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเสมอมา ส่งผลให้สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับบริหารจัดการได้ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 56,226 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558 ที่ 58,112 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 2.8 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2558

ธนาคารยึดหลักความระมัดระวังด้วยการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอสำหรับปี 2558 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 14,654 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่ร้อยละ 5.6

ด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีเงินรับฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 2,090,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 32,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2557 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.4 ณ สิ้นปี 2558 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 86.6 ณ สิ้นปีก่อน เนื่องจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นมากกว่าเงินรับฝาก ในขณะที่สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากรวมอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 43.4 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญเรื่องการบริหารสภาพคล่องควบคู่ไปกับการบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

สำหรับผลประกอบการในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 34,181 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 57,510 ล้านบาท ลดลง 1,487 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.21 เป็นร้อยละ 2.16 ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดลงร้อยละ 0.50 ในครั้งแรกปี 2558 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2558 มีจำนวน 45,219 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 24,071 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,345 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 จากปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นจากค่าบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทางการเงิน และค่าธรรมเนียมรับจากเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 45,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,958 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานลดลงเป็นร้อยละ 43.8

ด้านเงินกองทุน ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต โดยหากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2558 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.65 ร้อยละ 16.57 และร้อยละ 16.57 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 361,832 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.7 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 189.56 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 20.09 บาท จากสิ้นปี 2557

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง(%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,510	58,997	(2.5)%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	45,219	37,860	19.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	45,045	43,087	4.5%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	14,654	8,687	68.7%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	43,030	45,083	(4.6)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,630	8,593	0.4%
กำไรสุทธิ	34,400	36,490	(5.7)%
กำไรสุทธิ *	34,181	36,332	(5.9)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	50,749	39,963	27.0%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2558 จำนวน 34,181 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,151 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 รายการสำคัญเกิดจากค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 5,967 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.7 เพื่อรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 1,958 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 เพิ่มขึ้นมากที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากการปรับเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 1,487 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณเงินรับฝากประจำที่สูงขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ปี 2557 ถึงไตรมาส 2 ปี 2558 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 2,345 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากค่าธรรมเนียมรับจากบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารการเงิน กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,202 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,781 ล้านบาท จากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.0 เป็นจำนวน 50,749 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	87,458	85,493	2.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,515	9,735	(2.3)%
เงินลงทุน	6,841	8,252	(17.1)%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	103,814	103,480	0.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	28,905	27,975	3.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,374	1,633	(15.9)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,060	8,175	10.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,965	6,700	4.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46,304	44,483	4.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,510	58,997	(2.5)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.90%	4.15%	(0.25)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.96%	2.00%	(0.04)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.16%	2.37%	(0.21)%

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 57,510 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 1,487 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากประจำในช่วงไตรมาส 4 ปี 2557 ถึง ไตรมาส 2 ปี 2558 ส่งผลให้เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นสอดคล้องกัน และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนลดลง 1,411 ล้านบาท จากอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ที่ลดลง ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,965 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้านุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.21 เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนที่ลดลงของเงินลงทุน ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดลงร้อยละ 0.50 ในครั้งแรกปี 2558

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	26 พ.ค.58	12 พ.ค.58	16 มี.ค.58	22 ก.ย.57	28 มี.ค.57	13 มี.ค.57	28 ก.พ.57	24 ก.พ.57	2 ม.ค.57
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)									
MOR	7.375	7.500	7.500	7.500	7.375	7.250	7.375	7.375	7.375
MRR	7.875	8.125	8.125	8.125	8.000	8.000	8.000	8.000	7.750
MLR	6.500	6.625	6.625	6.750	6.750	6.750	6.875	6.875	6.875
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)									
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.750	0.500-1.250	0.500	0.500	0.625	0.625	0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.125-1.250	1.125-1.250	1.125-1.375	1.250-1.625	1.500-1.750	1.500-1.750
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.375	1.375	1.500	1.625-1.750	1.875-2.000	1.875-2.000
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500	1.500	1.750	1.750	1.750	2.000	2.250	2.250
	29 เม.ย.58			11 มี.ค.58		12 มี.ค.57		27 พ.ย.56	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.500			1.750		2.000		2.250	

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

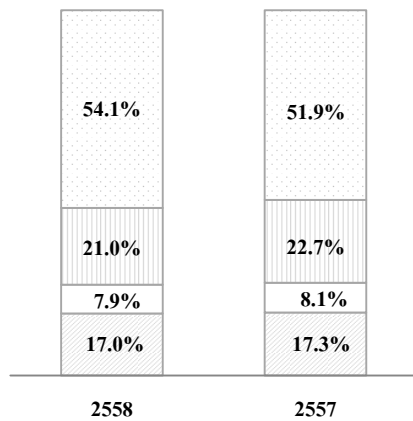
หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,083	29,161	10.0%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,012	7,435	7.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,071	21,726	10.8%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,774	5,572	39.5%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,836	4,055	43.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	192	182	5.5%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	3,008	2,016	49.2%
รายได้จากเงินปันผล	3,737	3,626	3.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	601	683	(12.0)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	21,148	16,134	31.1%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	45,219	37,860	19.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.4%	22.4%	1.0%

ปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 45,219 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.4 เมื่อเทียบกับปี 2557 โดยมีกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,202 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 2,345 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทางการเงิน และค่าธรรมเนียมรับจากเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 22.4 เป็นร้อยละ 23.4 กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 1,781 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น และกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 992 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24,227	22,254	8.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	138	124	11.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,458	9,762	(3.1)%
ค่าภาษีอากร	3,555	3,489	1.9%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	7,667	7,458	2.8%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	45,045	43,087	4.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	43.8%	44.5%	(0.7)%


สัดส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

- ☒ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ)
- ☒ ค่าภาษีอากร
- ☒ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
- ☒ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 45,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,958 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากปีก่อน รายการที่สำคัญคือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,973 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 จากการปรับเงินเดือนประจำปี รวมการปรับพิเศษเพื่อช่วยเหลือพนักงาน และจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 209 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14,716	9,004	63.4%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(62)	(317)	80.4%
รวม	14,654	8,687	68.7%

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 14,654 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 8,687 ล้านบาทในปีก่อน

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	372,007	532,205	(30.1)%
เงินลงทุนสุทธิ	519,525	382,054	36.0%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,280	1,156	10.7%
เงินให้สินเชื่อ *	1,868,903	1,782,233	4.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,579	16,516	(17.8)%
รวมสินทรัพย์	2,835,852	2,759,890	2.8%

* หักภาษีได้อัตราคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,835,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 75,962 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 รายการที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 519,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 137,471 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.0 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 1,868,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 86,670 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 372,007 ล้านบาท ลดลง 160,198 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.1 โดยส่วนใหญ่ลดลงในธุรกรรมการให้สินเชื่อ

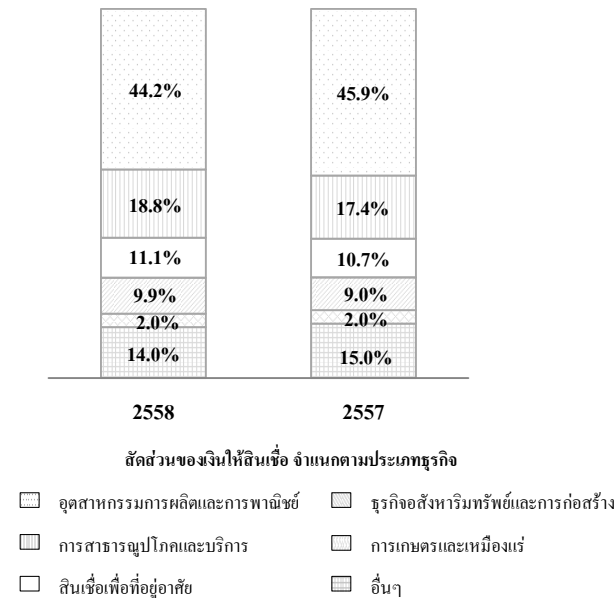
เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,868,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก สิ้นธันวาคม 2557 จำนวน 86,670 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ *	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	825,913	818,419	0.9%
การสาธารณูปโภคและบริการ	351,791	310,353	13.4%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	207,847	191,220	8.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	184,058	160,309	14.8%
การเกษตรและเหมืองแร่	38,013	35,746	6.3%
อื่นๆ	261,281	266,186	(1.8)%
รวมเงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	1,868,903	1,782,233	4.9%

* หักภาษีได้อัตราคงที่



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 44.2 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคสาธารณูปโภคและบริการที่ ร้อยละ 18.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.1 และภาคธุรกิจสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรร้อยละ 9.9 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่จากการ สาธารณูปโภค และธุรกิจสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
จัดชั้นปกติ	1,773,357	1,704,086	13,788	12,687
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43,504	37,312	501	449
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,650	5,803	3,975	1,631
จัดชั้นสงสัย	13,725	17,156	7,197	4,860
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,946	22,109	20,935	11,005
รวม	1,873,182	1,786,466	46,396	30,632
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			55,379	58,779
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			101,775	89,411
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			2,412	2,514
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			104,187	91,925

* หักรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	56,226	45,046	24.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.8%	2.1%	0.7%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	16,622	18,260	(9.0)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.8%	0.9%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสุญต่อสำรองขั้นต่ำ	213.5%	277.3%	(63.8)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสุญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	185.3%	204.1%	(18.8)%

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 56,226 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.8

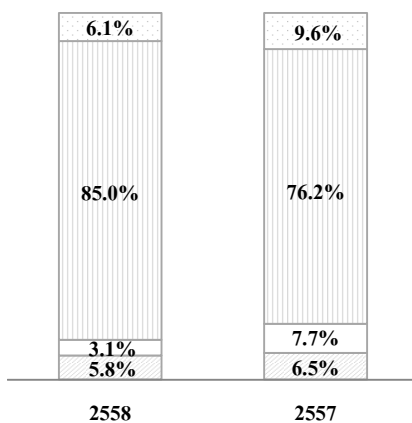
ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 104,187 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 48,808 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 213.5 ของสำรองขึ้นต่ำฯ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เท่ากับร้อยละ 185.3

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 519,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 137,471 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.0 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	31,685	36,704	(13.7)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	441,497	291,161	51.6%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	16,213	29,380	(44.8)%
เงินลงทุนทั่วไป	30,130	24,809	21.4%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	519,525	382,054	36.0%



สัดส่วนของเงินลงทุนสุทธิ จำแนกตามประเภทการถือครอง

- เงินลงทุนเพื่อค้า
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด
- เงินลงทุนเพื่อขาย
- เงินลงทุนทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 337,948 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 69,748 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 10,948 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 98,869 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (%)
จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด *	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
ภายใน 1 ปี	101,774	19.5%	147,302	38.5%	(30.9)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	302,433	58.1%	134,095	35.0%	125.5%
เกินกว่า 5 ปี	18,567	3.6%	18,147	4.7%	2.3%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	98,031	18.8%	83,666	21.8%	17.2%
รวมเงินลงทุน	520,805	100.0%	383,210	100.0%	35.9%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 101,774 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 302,433 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 18,567 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 98,031 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หน่วย : ล้านบาท			
รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,090,965	2,058,779	1.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	128,681	140,048	(8.1)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138,402	140,845	(1.7)%
รวมหนี้สิน	2,473,821	2,436,247	1.5%
ส่วนของเจ้าของ *	361,832	323,491	11.9%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 2,473,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37,574 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินรับฝากจำนวน 32,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 11,367 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 จากเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนและเงินรับฝาก

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท					
เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	86,797	4.1%	84,231	4.1%	3.0%
ออมทรัพย์	850,689	40.7%	771,281	37.5%	10.3%
ประจำ *	1,153,479	55.2%	1,203,267	58.4%	(4.1)%
รวมเงินรับฝาก	2,090,965	100.0%	2,058,779	100.0%	1.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		89.4%		86.6%	2.8%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,090,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 32,186 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 10.3

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	108,335	74.8%	112,155	76.1%	(3.4)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	36,238	25.0%	34,832	23.6%	4.0%
ตั๋วแลกเงิน	74	0.1%	273	0.2%	(72.9)%
อื่นๆ	107	0.1%	96	0.1%	11.5%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	144,754	100.0%	147,356	100.0%	(1.8)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,352		6,511		(2.4)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138,402		140,845		(1.7)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 138,402 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 2,443 ล้านบาท จากการครบกำหนดของหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศ ประเภท ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อเดือนตุลาคม 2558 และส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการอ่อนค่าของเงินบาท

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 361,832 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38,341 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 จาก ณ สิ้นปี 2557 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวน 34,181 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2558 จำนวนรวม 12,408 ล้านบาท โดยเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2557 จำนวน 8,590 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึงมิถุนายน 2558 จำนวน 3,818 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) และการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร จำนวน 11,582 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอาวัลตั๋วเงิน	6,808	5,237	30.0%
การค้าประกันการกู้ยืม	11,788	9,479	24.4%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	18,487	19,788	(6.6)%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	29,192	31,927	(8.6)%
ภาระผูกพันอื่น			
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	178,698	176,298	1.4%
การค้าประกันอื่น	220,602	226,608	(2.7)%
อื่นๆ	90,449	84,642	6.9%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	556,024	553,979	0.4%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 556,024 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,045 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2557 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ ขณะที่การค้ำประกันอื่นลดลง

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,090,965 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 73.7 ส่วนของเจ้าของจำนวน 361,832 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 138,402 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินจำนวน 128,681 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.5

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,868,903 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 520,805 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 372,007 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.1

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

งบการเงินรวม

รายการ	หน่วย : ล้านบาท				
	เงินกองทุน		อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เกณฑ์ ธปท.	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนทั้งสิ้น	386,653	350,097	8.50%	17.87%	17.41%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	341,564	303,810	6.00%	15.78%	15.11%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	341,431	303,683	4.50%	15.78%	15.10%

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	หน่วย : ล้านบาท				
	เงินกองทุน		อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เกณฑ์ ธปท.	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินกองทุนทั้งสิ้น	376,265	342,423	8.50%	17.95%	17.56%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	332,058	297,006	6.00%	15.84%	15.24%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	332,058	297,006	4.50%	15.84%	15.24%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 386,653 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 341,431 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 341,564 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.87 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.78 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.78 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2558 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.65 ร้อยละ 16.57 และร้อยละ 16.57 ตามลำดับ

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	906,648	920,034
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.0	33.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.4	44.7

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 906,648 ล้านบาท ลดลง 13,386 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 160,198 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 150,336 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือยังคงยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร คงที่จากสิ้นปี 2557 ยกเว้นอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันของธนาคารที่ประเมินโดย Moody's Investor Service มีการปรับลด 1 ระดับจาก A3 เป็น Baa1 เมื่อเดือนมิถุนายน 2558 เนื่องจากปรับวิธีการประเมินอันดับความน่าเชื่อถือใหม่ โดยวิธีการประเมินดังกล่าวไม่มีผลเปลี่ยนแปลงต่อการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่นๆ ของธนาคาร ซึ่งอยู่ในระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) และภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	- เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน		Baa1	A3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Baa3	Baa3
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

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA	AA
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+	F1+
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	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

การจัดสรรกำไร ประจำปี 2558

ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 29,568,565,221.24 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรประจำปี 2558 ทั้งหมด 117,841,587,591.59 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรกโดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร			117,841,587,591.59	บาท
การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2558	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2558	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2558	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			99,434,108,780.59	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2558 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.96 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2557 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกำไรสุทธิประจำปี