

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ผู้สอบบัญชี สรุปรายงานผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี

ปี 2555 นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826

ปี 2556 นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826

ปี 2557 นายวินิจ ศิลามงคล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีปี 2555-2557

ปี 2555 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2555 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2556 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2557 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 ว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสด

รวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 191 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายวินิจ ศิลามงคล เลขทะเบียน 3378 หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 ของธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายแล้ว

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวนเงิน 25.6 ล้านบาทให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2557 (ปีบัญชี 2556: 24.7 ล้านบาท)

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชีดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและตรวจสอบรายงานทางการเงิน การตรวจสอบการใช้ระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการตรวจสอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
- การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- บริการด้านภาษี
- การสอบทานการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีบางส่วน of ธนาคาร
- การสอบทานมูลค่าของกรรมธรรม์ประกันชีวิต (Embedded value reporting) ที่มีผลบังคับใช้ (บริษัทประกัน)
- การสอบทานรายงานการเงิน

ค่าบริการอื่นจำนวน 8.2 ล้านบาทในรอบปีบัญชี 2557 (ปีบัญชี 2556: 10.7 ล้านบาท) ได้จ่ายไปในรอบปีบัญชี 2557 เป็นจำนวน 0.4 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 7.8 ล้านบาทจะต้องจ่ายในปี 2558

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2557		2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)	
เงินสด	41,922,318	1.66%	35,583,930	1.49%	31,218,439	1.46%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	276,806,702	10.97%	154,891,396	6.50%	149,540,753	6.97%
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	6,059,162	0.24%	3,088,940	0.13%	-	0.00%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	43,759,401	1.73%	46,314,959	1.94%	28,781,792	1.34%
เงินลงทุนสุทธิ	340,090,493	13.48%	368,168,331	15.45%	346,600,314	16.16%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	22,128,612	0.88%	27,884,349	1.17%	27,902,519	1.30%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,790,005,534	70.95%	1,751,633,622	73.49%	1,561,795,974	72.80%
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,543,663	0.14%	3,926,947	0.16%	3,308,810	0.15%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,793,549,197	71.09%	1,755,560,569	73.65%	1,565,104,784	72.95%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(20,426,639)	-0.81%	(23,637,529)	-0.99%	(21,153,819)	-0.99%
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(58,251,730)	-2.31%	(58,603,900)	-2.46%	(49,739,941)	-2.32%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	0.00%	(374,330)	-0.02%	(445,628)	-0.02%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,714,870,828	67.97%	1,672,944,810	70.19%	1,493,765,396	69.63%
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	47,747	0.00%	119,241	0.01%	192,219	0.01%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,711,206	0.38%	9,635,528	0.40%	9,437,572	0.44%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	32,608,529	1.29%	33,674,416	1.41%	33,955,214	1.58%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	2,131,434	0.08%	1,415,127	0.06%	1,479,453	0.07%
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	4,104,158	0.16%	4,708,520	0.20%	12,660,556	0.59%
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	11,207	0.00%	11,336	0.00%	8,150	0.00%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	28,557,938	1.13%	25,167,003	1.06%	9,773,136	0.46%
รวมสินทรัพย์	2,522,809,735	100.00%	2,383,607,886	100.00%	2,145,315,513	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2557		2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,890,388,475	74.93%	1,820,728,311	76.39%	1,614,588,618	75.26%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146,014,407	5.79%	123,991,527	5.20%	111,907,302	5.22%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7,399,327	0.29%	8,367,373	0.35%	9,562,679	0.45%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	6,059,162	0.24%	3,088,940	0.13%	-	0.00%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	42,486,703	1.68%	46,822,966	1.96%	24,979,741	1.16%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	114,485,513	4.54%	94,965,876	3.98%	132,487,594	6.18%
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	47,747	0.00%	119,241	0.01%	192,219	0.01%
ประมาณการหนี้สิน	6,881,247	0.27%	6,361,771	0.27%	5,844,837	0.27%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	14,027,322	0.56%	12,974,727	0.54%	13,722,933	0.64%
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	2,941,078	0.12%	2,916,313	0.12%	3,609,474	0.17%
หนี้สินอื่น	25,796,218	1.02%	30,109,010	1.26%	26,377,283	1.23%
รวมหนี้สิน	2,256,527,199	89.45%	2,150,446,055	90.22%	1,943,272,680	90.58%
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,584,237,376 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,842,374	1.42%	35,845,084	1.50%	35,849,680	1.67%
หุ้นสามัญ 3,415,762,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,157,626	1.35%	34,154,916	1.43%	34,150,320	1.59%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 4,880,212 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	48,802	0.00%	51,817	0.00%	54,558	0.00%
หุ้นสามัญ 3,394,311,986 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,943,120	1.35%	33,940,105	1.42%	33,937,364	1.58%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	19,084	0.00%	20,263	0.00%	21,335	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,105,107	0.44%	11,103,928	0.47%	11,102,856	0.52%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	19,461,413	0.77%	18,472,303	0.77%	18,277,926	0.85%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.28%	7,000,000	0.29%	7,000,000	0.33%
ยังไม่ได้จัดสรร	194,705,010	7.72%	162,573,415	6.82%	131,648,794	6.14%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	266,282,536	10.55%	233,161,831	9.78%	202,042,833	9.42%
รวมส่วนของเจ้าของ	266,282,536	10.55%	233,161,831	9.78%	202,042,833	9.42%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,522,809,735	100.00%	2,383,607,886	100.00%	2,145,315,513	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2557		2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย	116,949,638	97.49%	115,134,980	99.44%	98,330,926	101.89%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42,359,301	35.31%	47,743,068	41.24%	41,309,210	42.80%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	74,590,337	62.18%	67,391,912	58.21%	57,021,716	59.09%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	35,216,039	29.36%	34,546,482	29.84%	29,946,610	31.03%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,646,435	3.87%	4,623,774	3.99%	4,060,174	4.21%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30,569,604	25.48%	29,922,708	25.84%	25,886,436	26.82%
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	7,316,173	6.10%	8,762,625	7.57%	7,496,359	7.77%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,908,935	1.59%	1,398,657	1.21%	195,090	0.20%
รายได้เงินปันผลรับ	5,493,311	4.58%	8,049,628	6.95%	5,142,049	5.33%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	85,002	0.07%	254,565	0.22%	764,188	0.79%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	119,963,362	100.00%	115,780,095	100.00%	96,505,838	100.00%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	19,198,084	16.00%	18,551,303	16.02%	16,174,157	16.76%
ค่าตอบแทนกรรมการ	86,724	0.07%	89,570	0.08%	94,847	0.10%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,963,860	7.47%	8,702,255	7.52%	8,292,076	8.59%
ค่าภาษีอากร	4,055,682	3.38%	3,869,234	3.34%	3,551,557	3.68%
อื่น ๆ	13,574,991	11.32%	13,199,990	11.40%	11,144,867	11.55%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	45,879,341	38.24%	44,412,352	38.36%	39,257,504	40.68%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13,238,851	11.04%	13,747,548	11.87%	9,995,013	10.36%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	60,845,170	50.72%	57,620,195	49.77%	47,253,321	48.96%
ภาษีเงินได้	11,091,389	9.25%	9,922,741	8.57%	9,358,889	9.70%
กำไรสุทธิ	49,753,781	41.47%	47,697,454	41.20%	37,894,432	39.27%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(28,982)	-0.02%	-	0.00%	(3,865)	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,516,921	1.26%	521,881	0.45%	2,630,573	2.73%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	(474,054)	-0.49%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(275,256)	-0.23%	(104,376)	-0.09%	(438,915)	-0.45%
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	1,212,683	1.01%	417,505	0.36%	1,713,739	1.78%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	50,966,464	42.49%	48,114,959	41.56%	39,608,171	41.04%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	60,845,170	57,620,195	47,253,321
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,593,170	2,602,029	2,544,303
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	14,818,145	14,791,575	10,852,758
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์	-	-	(27,387)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(213,289)	564,203	(38,305)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(16,590)	(6,103)	21,088
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้า	(7,316,173)	(8,762,625)	(7,496,359)
กำไรจากเงินลงทุน	(1,908,935)	(1,398,657)	(195,090)
	68,801,498	65,410,617	52,914,329
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(74,590,337)	(67,391,912)	(57,021,716)
รายได้เงินปันผล	(5,493,311)	(8,049,628)	(5,142,049)
เงินสัรับดอกเบี้ย	116,674,379	113,425,861	99,043,870
เงินสัจ่ายดอกเบี้ย	(46,443,362)	(44,248,373)	(38,067,240)
เงินสัรับเงินปันผล	5,493,627	8,049,313	5,142,049
เงินสัจ่ายภาษีเงินได้	(11,343,262)	(8,713,660)	(8,929,662)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	53,099,232	58,482,218	47,939,581
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(121,776,340)	(4,466,401)	(35,074,226)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(2,970,222)	(3,088,940)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,318,342	(6,140,132)	6,050,288
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	19,830,325	(25,257,597)	(11,751,785)
เงินให้สินเชื่อก่อหนี้	(67,330,415)	(203,399,450)	(277,197,408)
ทรัพย์สินรอการขาย	10,221,530	8,418,808	6,898,579
สินทรัพย์อื่น	(2,801,952)	(7,264,601)	(5,677,475)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	69,660,164	206,139,693	435,130,419
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,022,880	12,084,225	56,902,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(968,046)	(1,195,306)	2,664,741
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	2,970,222	3,088,940	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(4,336,263)	21,843,225	(3,838,874)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(5,265,966)	(40,744,318)	(197,228,504)
หนี้สินอื่น	1,198,099	(2,045,986)	6,847,205
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(17,128,410)	16,454,378	31,664,570

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(335,417,562)	(375,075,415)	(376,440,680)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	344,751,568	377,152,044	276,391,614
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(942,000)	(1,146,832)	(1,048,364)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,526,579	5,686,003	9,122,904
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,463)	(1,688)	(45,180)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	55,909	567,935	20,375
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(365,590)	(60,659)	(420,596)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	3,744,239	-	135,735
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	2,979,420	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,233,927)	(2,065,815)	(2,915,024)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	179,582	259,665	133,590
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(361,698)	(408,164)	(645,266)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	16,915,057	4,907,074	(95,710,892)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	24,397,500	-	73,693,000
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(17,845,759)	(16,995,961)	(11,897,173)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	6,551,741	(16,995,961)	61,795,827
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	6,338,388	4,365,491	(2,250,495)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,583,930	31,218,439	33,468,934
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	41,922,318	35,583,930	31,218,439
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้ *	(23,185)	-	(3,092)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย *	1,235,868	417,505	2,104,459
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	10,083,919	9,180,968	4,724,762

* สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2557		2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)	
เงินสด	42,131,800	1.56%	35,755,178	1.41%	31,322,453	1.38%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	291,614,750	10.80%	171,521,721	6.77%	162,754,864	7.17%
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	6,059,162	0.22%	3,088,940	0.12%	-	0.00%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	43,629,965	1.62%	46,227,997	1.82%	28,759,539	1.27%
เงินลงทุนสุทธิ	502,111,054	18.60%	504,187,762	19.90%	458,296,782	20.19%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	696,829	0.03%	684,835	0.03%	646,652	0.03%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,797,561,397	66.58%	1,758,963,941	69.41%	1,568,784,504	69.11%
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,814,239	0.14%	4,132,477	0.16%	3,463,427	0.15%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,801,375,636	66.72%	1,763,096,418	69.57%	1,572,247,931	69.26%
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(20,426,639)	-0.76%	(23,683,011)	-0.93%	(21,298,794)	-0.94%
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(59,014,088)	-2.19%	(59,942,281)	-2.37%	(51,510,103)	-2.27%
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	0.00%	(374,330)	-0.01%	(445,628)	-0.02%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,721,934,909	63.78%	1,679,096,796	66.26%	1,498,993,406	66.03%
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	47,747	0.00%	119,241	0.00%	192,219	0.01%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,720,839	0.36%	9,649,522	0.38%	9,455,896	0.42%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	33,775,729	1.25%	35,374,687	1.40%	35,392,512	1.56%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	11,406,133	0.42%	11,453,899	0.45%	11,420,142	0.50%
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	0.00%	919,670	0.04%	3,770,019	0.17%
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	4,104,157	0.15%	4,708,520	0.19%	12,660,556	0.56%
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	67,694	0.00%	561,564	0.02%	471,020	0.02%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	32,402,317	1.20%	30,855,462	1.22%	15,930,813	0.70%
รวมสินทรัพย์	2,699,703,085	100.00%	2,534,205,794	100.00%	2,270,066,873	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2557		2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,895,343,384	70.21%	1,822,910,994	71.93%	1,614,059,199	71.10%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	140,285,606	5.20%	119,126,611	4.70%	107,063,207	4.72%
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	7,400,145	0.27%	8,406,273	0.33%	9,602,881	0.42%
ภาระ ในการส่งคืนหลักทรัพย์	6,063,117	0.22%	3,088,940	0.12%	-	0.00%
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	42,413,034	1.57%	46,826,492	1.85%	24,972,679	1.10%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,916,834	4.22%	95,011,869	3.75%	132,576,966	5.84%
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	47,747	0.00%	119,241	0.00%	192,219	0.01%
ประมาณการหนี้สิน	7,210,567	0.27%	6,704,276	0.26%	6,154,980	0.27%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	151,757,056	5.62%	129,203,893	5.10%	107,302,084	4.73%
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	14,267,471	0.53%	13,094,312	0.52%	13,442,623	0.59%
หนี้สินภาษีเงิน ได้รอการตัดบัญชี	3,562,997	0.13%	3,058,719	0.12%	3,996,214	0.18%
หนี้สินอื่น	31,137,083	1.15%	38,614,099	1.52%	35,361,331	1.56%
รวมหนี้สิน	2,413,405,041	89.40%	2,286,165,719	90.21%	2,054,724,383	90.51%
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,584,237,376 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,842,374	1.33%	35,845,084	1.41%	35,849,680	1.58%
หุ้นสามัญ 3,415,762,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,157,626	1.27%	34,154,916	1.35%	34,150,320	1.50%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 4,880,212 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	48,802	0.00%	51,817	0.00%	54,558	0.00%
หุ้นสามัญ 3,394,311,986 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,943,120	1.26%	33,940,105	1.34%	33,937,364	1.49%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	19,084	0.00%	20,263	0.00%	21,335	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,105,107	0.41%	11,103,928	0.44%	11,102,856	0.49%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	21,914,917	0.81%	18,586,678	0.73%	19,639,340	0.87%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.26%	7,000,000	0.28%	7,000,000	0.31%
ยังไม่ได้จัดสรร	211,301,429	7.83%	175,569,326	6.93%	142,033,737	6.26%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	285,332,459	10.57%	246,272,117	9.72%	213,789,190	9.42%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	965,585	0.04%	1,767,958	0.07%	1,553,300	0.07%
รวมส่วนของเจ้าของ	286,298,044	10.60%	248,040,075	9.79%	215,342,490	9.49%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,699,703,085	100.00%	2,534,205,794	100.00%	2,270,066,873	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2557		2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย	123,381,101	96.29%	120,691,136	97.70%	103,399,392	100.40%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42,281,297	33.00%	47,682,348	38.60%	41,294,910	40.10%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,099,804	63.30%	73,008,788	59.10%	62,104,482	60.30%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31,524,645	24.60%	29,574,330	23.94%	24,826,040	24.11%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,215,834	4.07%	5,098,273	4.13%	4,369,820	4.24%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26,308,811	20.53%	24,476,057	19.81%	20,456,220	19.86%
รายได้จากธุรกรรมเพื่อลูกค้าสุทธิ	7,303,791	5.70%	9,079,223	7.35%	7,511,370	7.29%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,563,133	2.00%	2,276,601	1.84%	1,292,525	1.26%
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากบริษัทร่วม	(78,950)	-0.06%	(7,169)	-0.01%	1,457	0.00%
รายได้เงินปันผลรับ	1,182,555	0.92%	3,781,790	3.06%	962,094	0.93%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,187,862	38.39%	49,061,214	39.72%	44,471,860	43.18%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	595,669	0.46%	726,649	0.59%	1,338,117	1.30%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	168,162,675	131.24%	162,403,153	131.47%	138,138,125	134.13%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	40,032,843	31.24%	38,871,499	31.47%	35,153,266	34.13%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	128,129,832	100.00%	123,531,654	100.00%	102,984,859	100.00%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,954,351	17.13%	21,391,116	17.32%	18,735,657	18.19%
ค่าตอบแทนกรรมการ	93,421	0.07%	97,387	0.08%	105,145	0.10%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,766,012	7.62%	9,554,902	7.73%	9,148,354	8.88%
ค่าภาษีอากร	4,240,704	3.31%	4,026,165	3.26%	3,681,998	3.58%
อื่น ๆ	12,034,114	9.39%	12,247,290	9.91%	10,730,417	10.42%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	48,088,602	37.53%	47,316,860	38.30%	42,401,571	41.17%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	13,214,064	10.31%	13,641,290	11.04%	9,396,164	9.12%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	66,827,166	52.16%	62,573,504	50.65%	51,187,124	49.70%
ภาษีเงินได้	13,175,226	10.28%	11,821,413	9.57%	11,667,108	11.33%
กำไรสุทธิ	53,651,940	41.87%	50,752,091	41.08%	39,520,016	38.37%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	(28,982)	-0.02%	350,713	0.28%	(3,865)	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	4,654,400	3.63%	(1,464,863)	-1.19%	4,120,913	4.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	3,993	0.00%	116,726	0.09%	(58,157)	-0.06%
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	(507,938)	-0.49%
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทร่วม	2,075	0.00%	(33,096)	-0.03%	(40,940)	-0.04%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(896,703)	-0.70%	196,988	0.16%	(779,558)	-0.76%
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	3,734,783	2.91%	(833,532)	-0.67%	2,730,455	2.65%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	57,386,723	44.79%	49,918,559	40.41%	42,250,471	41.03%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	66,827,166	62,573,504	51,187,124
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,786,909	2,261,555	2,771,764
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	14,799,454	14,744,534	11,629,690
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายของสินทรัพย์	-	19,308	(27,387)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	(213,289)	563,794	(39,510)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(25,426)	(8,377)	(2,099)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้า	(7,303,791)	(9,079,223)	(7,511,370)
กำไรจากเงินลงทุน	(2,563,133)	(2,276,601)	(1,292,525)
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากบริษัทร่วม	78,950	7,169	(1,457)
	74,386,840	68,805,663	56,714,230
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(81,099,804)	(73,008,788)	(62,104,482)
รายได้เงินปันผล	(1,182,555)	(3,781,790)	(962,094)
เงินสืบบดอกเบี้ย	123,126,122	119,042,376	104,074,385
เงินสืบบดอกเบี้ย	(46,362,822)	(44,195,655)	(38,098,442)
เงินสืบบเงินปันผล	1,185,693	3,778,116	973,759
เงินสืบบภาษีเงินได้	(13,107,624)	(10,945,828)	(10,867,670)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	56,945,850	59,694,094	49,729,686
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(120,039,576)	(7,981,506)	(38,762,970)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(2,970,222)	(3,088,940)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,222,461	(5,883,868)	6,052,310
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	19,784,581	(25,377,958)	(11,586,707)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(68,158,773)	(204,719,201)	(264,400,118)
ทรัพย์สินรอการขาย	10,225,890	8,920,007	7,353,673
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	919,670	2,850,349	7,228,341
สินทรัพย์อื่น	(2,949,131)	(6,675,114)	(8,720,505)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	72,432,390	208,851,795	429,671,397
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,158,995	12,063,404	53,631,909
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,006,128)	(1,196,608)	2,697,862
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	2,974,177	3,088,940	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(4,413,458)	21,853,813	(3,845,936)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(12,880,639)	(40,787,697)	(196,679,131)
หนี้สินอื่น	21,086,445	20,090,350	27,307,429
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,332,532	41,701,860	59,677,240

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(355,646,130)	(393,826,567)	(414,779,318)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	348,531,279	393,954,898	305,940,454
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(51,418,050)	(96,066,018)	(12,109,116)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	47,002,356	77,099,680	41,111
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(1,688)	(108,341)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	55,909	567,935	53,985
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(88,868)	(60,659)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	3,744,239	-	767,907
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,282,154)	(1,588,656)	(3,150,709)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	195,972	263,190	322,516
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(472,758)	(567,617)	(657,177)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(9,378,205)	(20,225,502)	(123,678,688)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	31,397,500	-	73,693,000
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(17,845,759)	(16,995,961)	(11,897,173)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(133,439)	(164,398)	(115,026)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	13,418,302	(17,160,359)	61,680,801
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	3,993	116,726	(58,157)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	6,376,622	4,432,725	(2,378,804)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,755,178	31,322,453	33,701,257
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	42,131,800	35,755,178	31,322,453
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้ * *	(23,185)	225,450	(3,092)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย *	3,624,952	(1,020,888)	3,156,236
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	3,993	116,726	(58,157)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	2,075	(33,096)	(40,940)
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	10,083,919	9,677,427	5,005,009

* สุทธิจากภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น ⁽¹⁾	55.04%	52.00%	51.07%
อัตรากำไรสุทธิ	41.63%	40.66%	38.10%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	20.07%	21.84%	19.74%
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽²⁾	6.21%	6.67%	6.61%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽³⁾	2.01%	2.44%	2.46%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽⁴⁾	4.19%	4.23%	4.16%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.11%	3.22%	3.27%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	37.53%	38.30%	41.17%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.10%	3.04%	3.02%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	2.04%	2.09%	1.91%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.43	9.22	9.54
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	88.12%	90.08%	88.11%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	93.76%	95.19%	95.88%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	78.53%	79.74%	78.55%
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽⁵⁾	38.24%	35.53%	38.99%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ) ⁽⁶⁾	16.90%	15.27%	16.47%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	3.31%	3.45%	3.32%
อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท ⁽⁷⁾	0.75%	0.83%	0.66%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ⁽⁸⁾	2.11%	2.14%	2.13%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.21%	0.24%	0.22%

หมายเหตุ :

- (1) อัตรากำไรขั้นต้น = (รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ+รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ+รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย-ค่าภาษีอากร) / (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียม+รายได้จากการรับประกันภัย)
- (2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจำกันเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (4) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย
- (5) อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2557 คัดจากเงินปันผล 6.00 บาทต่อหุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2558 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น)
- (6) เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปี 2555 ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel II
- (7) อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท = สำรองหนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- (8) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and analysis)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ข้อสงวนสิทธิ

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

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

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

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 56,942 ล้านบาท จากจำนวน 49,517 ล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย

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

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)			
กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,100	73,009	11.1%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ^{1/}	47,030	50,523	-6.9%
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	48,089	47,317	1.6%
กำไรจากการดำเนินงาน	80,041	76,215	5.0%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,214	13,641	-3.1%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	13,175	11,822	11.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	317	519	-38.9%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	53,335	50,233	6.2%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	3,607	(716)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	56,942	49,517	15.0%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	15.69	14.78	6.2%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	20.1%	21.8%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	2.0%	2.1%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} รวมกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 เงินปันผลพิเศษจำนวนมากในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 จากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -3.9 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -6.9)

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับปี 2557

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

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

	(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	123,381	120,691	2.2%
- เงินให้สินเชื่อ	95,357	91,753	3.9%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,380	5,028	-12.9%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,489	10,668	-1.7%
- เงินลงทุน	13,127	13,226	-0.7%
- อื่นๆ	28	16	67.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42,281	47,682	-11.3%
- เงินฝาก	29,171	33,943	-14.1%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,605	1,839	-12.8%
- เงินกู้ยืม	3,339	3,914	-14.7%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,165	7,980	2.3%
- อื่นๆ	1	6	-78.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	81,100	73,009	11.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.26%	3.19%	0.07%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.95%	5.27%	-0.32%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.03%	6.24%	-0.21%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.89%	3.01%	-1.12%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.61%	2.75%	-0.14%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.02%	2.45%	-0.43%
ต้นทุนเงินฝาก**	2.01%	2.44%	-0.43%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับต้นทุน	2.93%	2.82%	0.11%
ทางการเงิน (Spread)			

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

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

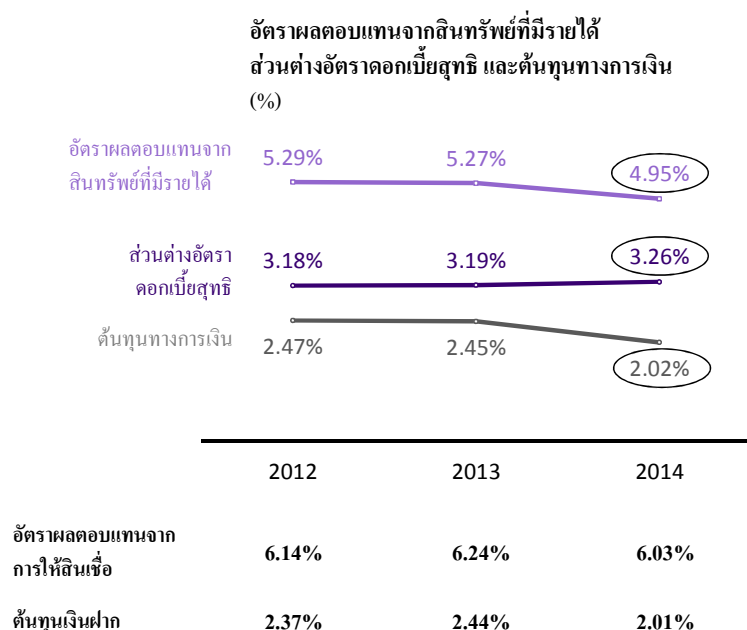
- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 95,357 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 2.4 จากปีก่อน
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 1.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,489 ล้านบาท ตามปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลงร้อยละ 11.4 จากปีก่อน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

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

ในขณะเดียวกันดอกเบี้ยจ่ายลดลงอย่างมากร้อยละ 11.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 42,281 ล้านบาทในปี 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝาก (ร้อยละ 14.1 จากปีก่อน) เป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 14.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเงิน และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนจำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557 ต้นทุนเงินฝากที่ลดลงเป็นผลมาจากเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง (ส่วนใหญ่มาจากการออกแคมเปญที่ให้ดอกเบี้ยสูง) ครอบคลุมและถูกนำเสนออัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างมากควบคู่กับการเสนอการลงทุนทางเลือกที่ให้อัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้นจากบริษัทจัดการลงทุนที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดนี้เป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามนโยบายการเงินที่ผ่อนปรนและความต้องการสินเชื่อในระบบที่ชะลอตัวลง

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	28 ม.ค. 57	13 มี.ค. 57	19 มี.ค. 57	16 พ.ค. 57	6 มิ.ย. 57	26 มิ.ย. 57	5 ส.ค. 57	30 ก.ย. 57	12 ธ.ค. 57
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.875	6.75	6.75	6.75	6.75	6.75	6.75	6.75	6.75
MOR	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425
MRR	8.10	7.975	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.625	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	1.40-1.65	1.15-1.25	1.10-1.15	1.10-2.15	1.10-2.35	1.10-2.45	1.10-2.45	1.10-2.45	1.10-2.45
ฝากประจำ 6 เดือน	1.70-1.85	1.40-1.60	1.35-1.40	1.35-2.05	1.35-1.40	1.35-2.50	1.35-2.60	1.35-1.75	1.35-1.40
ฝากประจำ 12 เดือน	2.10-2.15	1.80-1.85	1.70	1.70	1.70	1.70	1.70-2.80	1.70	1.70
	1 มิ.ย. 54	13 ก.ค. 54	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 3.26 ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.07 จากร้อยละ 3.19 ในปี 2556 ซึ่งอยู่ในระดับบนของเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.3 สำหรับปี 2557 การปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลงซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝาก

2. รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

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

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปีก่อน จากระบบ bancassurance (เบี้ยประกันสำหรับธุรกิจประกันภัยถูกบันทึกภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยก่อนที่ธนาคารจะขายบริษัทประกันภัยที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557) ค่าธรรมเนียมจากกองทุน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตร อย่างไรก็ตามรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 10.2 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 และเป็นผลจากการลดลงอย่างมากของเบี้ยประกันผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว

- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 19.6 จากปีก่อน เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมของลูกค้า และความผันผวนในตลาดเงินที่ลดลง และกำไรจากปริมาณธุรกรรมขนาดใหญ่ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- รายได้เงินปันผลรับลดลงอย่างมากร้อยละ 68.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคารในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 และเงินปันผลรับตามปกติจากกองทุนรวมวายุภักษ์^{1/} (ซึ่งถูกขายคืนในเดือนพฤศจิกายน 2556) ที่บันทึกในปี 2556 หากไม่รวมเงินปันผลพิเศษ รายได้เงินปันผลรับจะลดลงร้อยละ 13.9 จากปีก่อน
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 ซึ่งสุทธิกับกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์^{2/} ในไตรมาส 4/2556

(ล้านบาท)

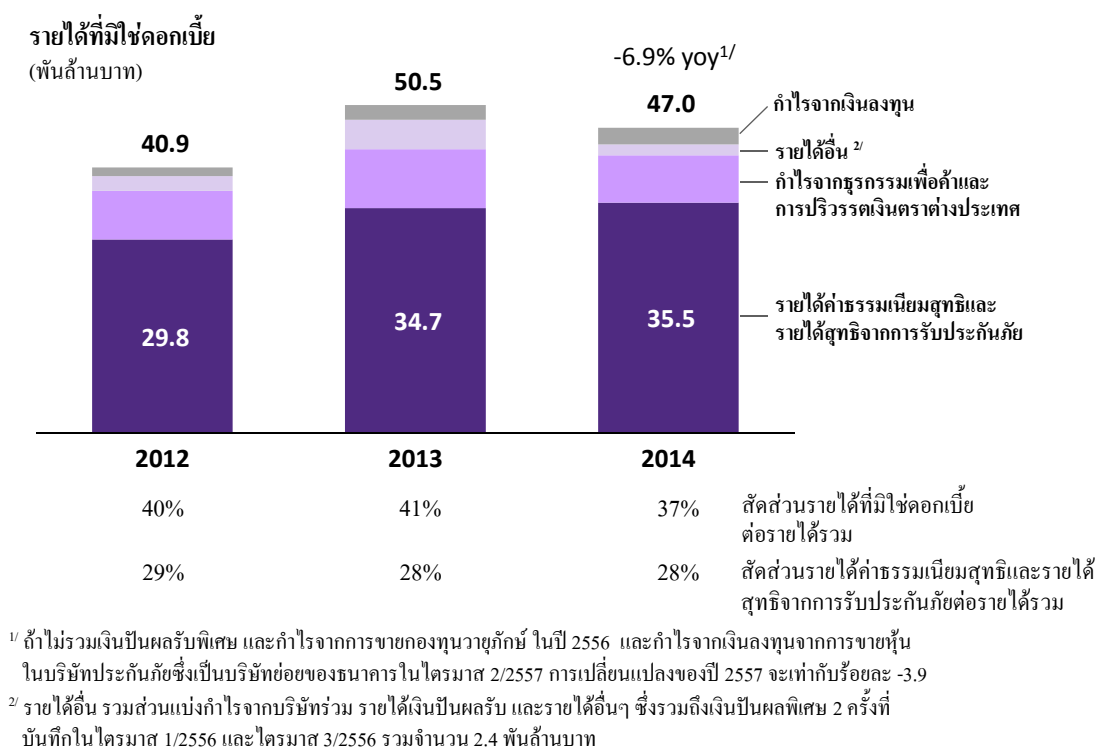
รายได้ที่มีโชคเบี้ย (งบการเงินรวม)	2557	2556	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	31,525	29,574	6.6%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,216	5,098	2.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26,309	24,476	7.5%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,188	49,061	0.3%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	40,033	38,872	3.0%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	9,155	10,189	-10.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	35,464	34,665	2.3%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,304	9,079	-19.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(79)	(7)	NM
รายได้เงินปันผลรับ ^{1/}	1,182	3,782	-68.7%
รายได้อื่น	596	727	-18.0%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	44,467	48,246	-7.8%
กำไรจากเงินลงทุน ^{2/}	2,563	2,277	12.6%
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย ^{3/}	47,030	50,523	-6.9%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

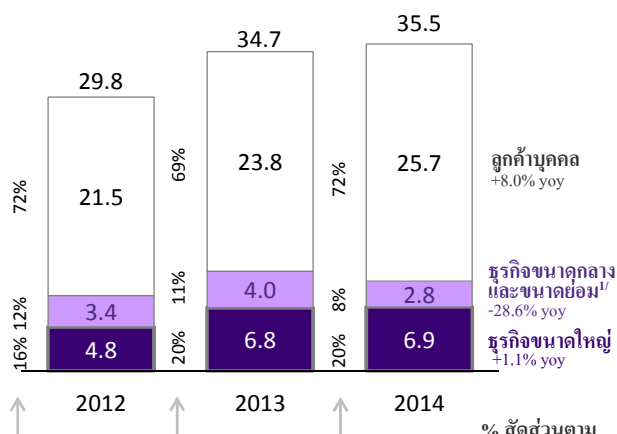
^{1/} รวมเงินปันผลรับพิเศษในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 หากไม่รวมเงินปันผลดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -13.9 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -68.7)

^{2/} รวมกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 และกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์^{3/} ในไตรมาส 4/2556 หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -36.8 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ 12.6)

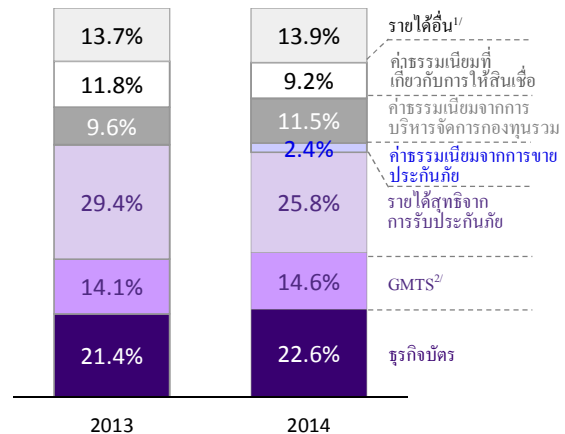
^{3/} หากไม่รวมรายการพิเศษตามรายการ 1 และ 2 ข้างต้น การเปลี่ยนแปลงของปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -3.9 จากปีก่อน (เทียบกับร้อยละ -6.9)



ในปี 2557 รายได้ที่มีโชคเบี้ยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 37 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 28 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 72 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 69 ในปี 2556 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 20 ในปี 2557 ในขณะที่สัดส่วนของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อมลดลงจากร้อยละ 11 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 8 ในปี 2557 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อในกลุ่มนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมใน 2 กลุ่มธุรกิจนี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการ
รับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (พันล้านบาท)

^{1/} ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อตามการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวในช่วงปีที่ผ่านมา

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับ
ประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)

^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

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

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

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

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

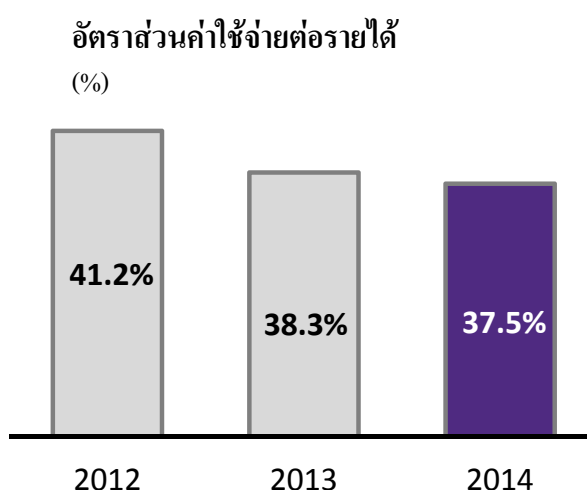
(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย	2557	2556	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,954	21,391	2.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	9,766	9,555	2.2%
ค่าภาษีอากร	4,241	4,026	5.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	94	98	-4.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,034	12,247	-1.7%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	1,712	1,204	42.1%
- อื่น	10,322	11,043	-6.5%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย**	48,089	47,317	1.6%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	37.5%	38.3%	

* รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินจำนวน 2,154 ล้านบาทในปี 2557 และ 1,589 ล้านบาทในปี 2556

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ยในปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ 0.6 จากปีก่อน

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

ถึงแม้ว่ากลยุทธ์ของธนาคารในปี 2557 จะมุ่งเน้นการชะลออัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวด แต่จะไม่ลดค่าใช้จ่ายที่ใช้สำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารยังคงดำเนินการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขาและการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระยะใกล้



4. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

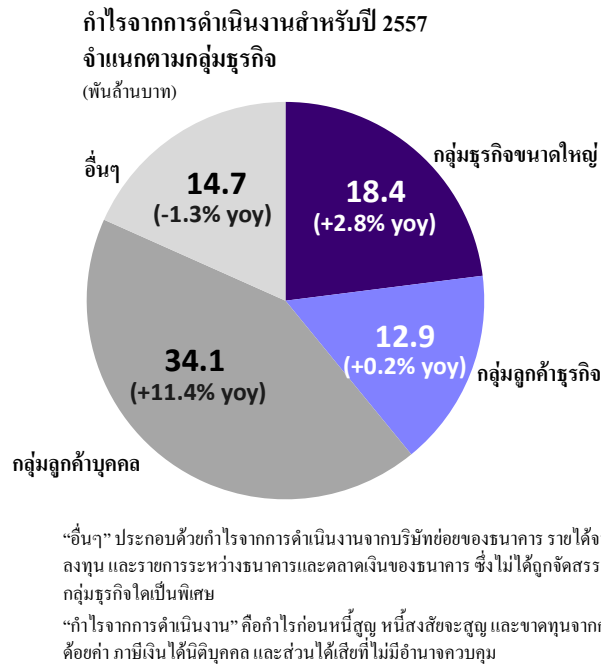
ในปี 2557 ธนาคารมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.80-0.85 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับสภาพเศรษฐกิจปี 2557 ที่ค่อนข้างไม่แน่นอนในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2557 ความเชื่อมั่นของภาครัฐกิจและผู้บริโภคเริ่มปรับตัวดีขึ้น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

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

5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

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

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



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

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 34.1 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.8 จากปีก่อน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตร
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 18.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธிகับกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศของลูกค้าขนาดใหญ่ที่ลดลง
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน เป็นจำนวน 12.9 พันล้านบาท ถึงแม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสุทธிகับสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลดลงจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวอย่างมาก
- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 14.7 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลรับที่ลดลง (เนื่องจากการบันทึกเงินปันผลพิเศษ 2 ครั้งในปี 2556) และกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายกองทุนวายุภักษ์ที่บันทึกในไตรมาส 4/2556 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธிகับกำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 รวมทั้งรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากเงินลงทุนของบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต)

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,777 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 42 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.4) จากจำนวน 1,735 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะ และกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่

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

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

(ล้านบาท)			
สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่*	658,185	629,525	4.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	340,547	348,908	-2.4%
สินเชื่อบุคคล	778,403	756,848	2.8%
- สินเชื่อเคหะ**	530,354	485,097	9.3%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	168,175	189,794	-11.4%
- สินเชื่ออื่นๆ	79,874	81,957	-2.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,777,135	1,735,281	2.4%

* เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

** รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดการเติบโตของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

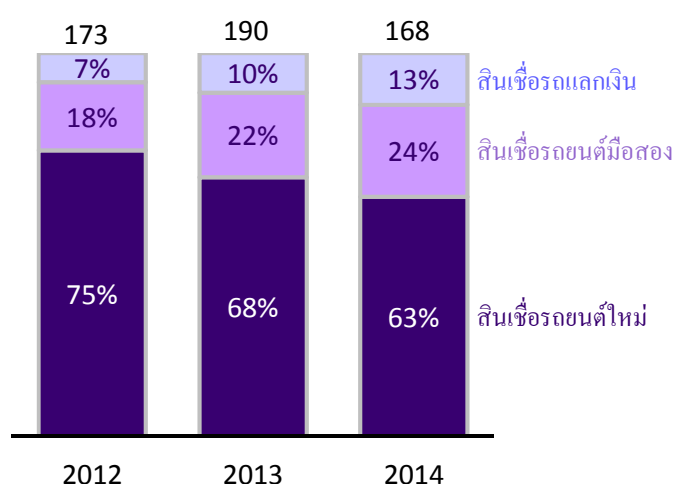
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ขยายตัวร้อยละ 4.6 จากปีก่อน ซึ่งสินเชื่อส่วนใหญ่ถูกบันทึกในช่วงหลังของไตรมาสสุดท้ายของปี ซึ่งเป็นไปตามความต้องการสินเชื่อตามฤดูกาล

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน เป็นไปตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ยังไม่ดี รวมทั้งมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นในกลุ่มลูกค้า SME บางกลุ่มตามภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ดีขึ้นในปี 2557
- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อน**
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน** การเติบโตจากปีก่อนเป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร และกลยุทธ์ที่มีประสิทธิผลมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) ของธนาคาร
 - **สินเชื่อเช่าซื้อลดลงร้อยละ 11.4 จากปีก่อน** เป็นผลมาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ลดลงอย่างมาก หลังจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกได้จบลงในไตรมาส 4/2555 และได้ส่งมอบรถยนต์แล้วเสร็จทั้งหมดในไตรมาส 2/2556 สถานการณ์ดังกล่าวถูกกดดันเพิ่มเติมจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2556 ถึงปลายเดือนพฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ การหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อจากปีก่อน สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อรถยนต์มือสองบางกลุ่ม

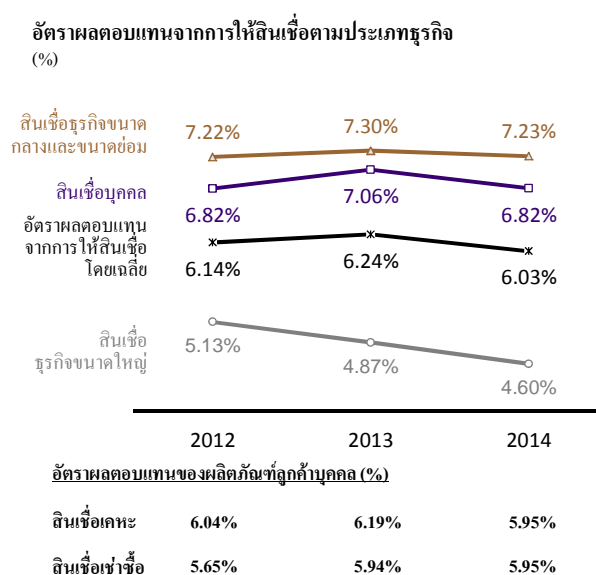
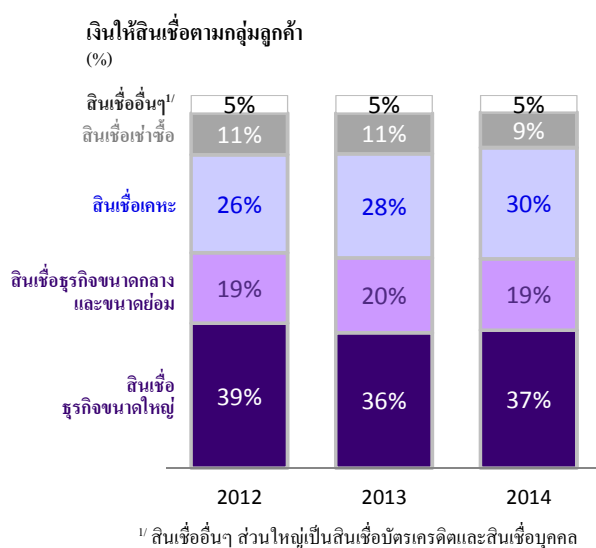
อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อ โดยได้เพิ่มสัดส่วนในกลุ่มของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ที่ให้อัตราผลตอบแทนต่อสินเชื่อสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงที่ต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล มีโครงสร้างเหมือนสัญญาการเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)

- **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) ลดลงร้อยละ 2.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสภาพเศรษฐกิจที่ซบเซาตามที่ได้อธิบายไว้เบื้องต้น

สัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (พันล้านบาท)



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



1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)			
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
การเกษตรและเหมืองแร่	18,284	20,137	-9.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	621,314	604,367	2.8%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	125,249	126,027	-0.6%
การสาธารณูปโภคและบริการ	221,131	220,654	0.2%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	463,059	425,065	8.9%
อื่นๆ	328,098	339,031	-3.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,777,135	1,735,281	2.4%

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

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

2. เงินฝาก

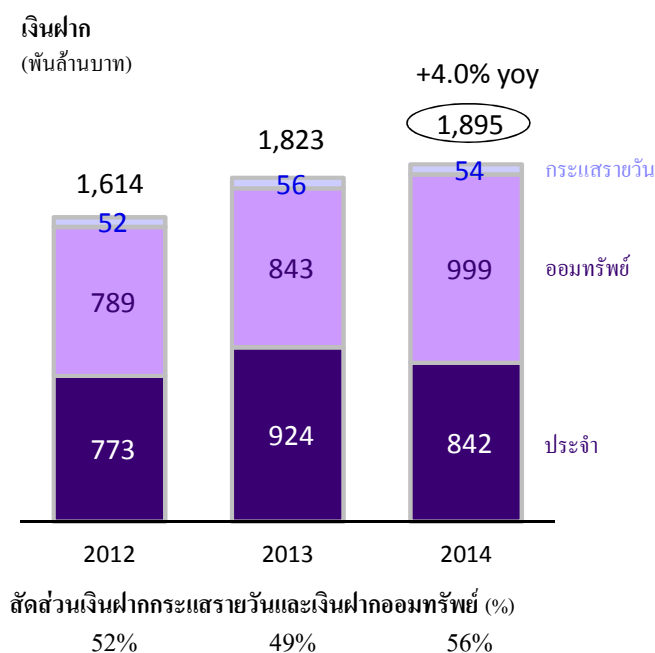
(ล้านบาท)			
เงินฝาก	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	53,853	55,627	-3.2%
ออมทรัพย์	999,410	842,959	18.6%
ประจำ	842,080	924,325	-8.9%
- ไม่ถึง 6 เดือน	139,313	204,192	-31.8%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	269,061	293,528	-8.3%
- 1 ปีขึ้นไป	433,706	426,605	1.7%
รวมเงินฝาก	1,895,343	1,822,911	4.0%
ตั๋วแลกเงิน	-	5,222	-100.0%
เงินฝาก + ตั๋วแลกเงิน	1,895,343	1,828,133	3.7%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	93.8%	95.2%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน	93.8%	94.9%	

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1,895 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากจำนวน 1,823 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 การเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากจากปีก่อนเป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตั๋วแลกเงินมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากและตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อน เป็นจำนวน 1,895 พันล้านบาท

ตั๋วแลกเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ได้ถูกใช้เพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มชนบดี (High Net Worth) จนถึงปี 2554 ตามกฎเกณฑ์ใหม่ของทางที่มีผลตั้งแต่เดือนมกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินสำหรับตั๋วแลกเงิน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตั๋วแลกเงินลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตั๋วแลกเงินซึ่งมีผลให้ตั๋วแลกเงินลดลงเป็นศูนย์ตั้งแต่ไตรมาส 3/2557 การครบอายุของตั๋วแลกเงินส่วนใหญ่ได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก และ/หรือผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 18.6 จากปีก่อน ขณะที่เงินฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้น

ระยะเวลาดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 56 ในปี 2557 จากร้อยละ 49 ในปี 2556



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

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที โดย ณ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 28.55 ดังนั้นธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทย

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 362 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล และถือไว้เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ธนาคารอย่างเพียงพอ

(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	502,111	504,188	-0.4%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	27,673	46,215	-40.1%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	341,695	344,727	-0.9%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	132,467	112,959	17.3%
- เงินลงทุนทั่วไป	276	287	-3.8%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	697	685	1.8%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	502,808	504,873	-0.4%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	340,090	368,168	-7.6%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	27,274	45,988	-40.7%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	297,472	304,233	-2.2%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	15,075	17,669	-14.7%
- เงินลงทุนทั่วไป	269	278	-3.2%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	22,129	27,884	-20.6%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	362,219	396,052	-8.5%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 114 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้าน

เหรียญสหรัฐในไตรมาส 2/2557 ส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงของตัวแลกเปลี่ยนเงินของธนาคาร ถึงแม้ว่าตัวแลกเปลี่ยนเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตัวแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก และผลิตภัณฑ์ของบริษัทจัดการกองทุนรวมที่จัดจำหน่ายโดยธนาคาร

(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	110	5,269	-97.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	113,807	89,743	26.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,917	95,012	19.9%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธีก่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 285 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 หรือ 39 พันล้านบาท จากจำนวน 246 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 12.7 พันล้านบาท (3.75 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2557

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็น 83.94 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ์ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จาก 72.45 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

III. รายการนอกงบดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 363 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 9 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.5) จากจำนวน 354 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเลตเตอร์ออฟเครดิต และการค้ำประกันอื่น ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
(งบการเงินรวม)			
การรับอวัลต์เงิน	3,434	4,297	-20.1%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	220	214	2.9%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,792	7,434	-8.6%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	35,346	26,898	31.4%
ภาระผูกพันอื่น			
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	10,070	11,400	-11.7%
การค้าประกันอื่น	178,776	173,787	2.9%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ายังไม่ได้ถอน	127,028	129,813	-2.1%
อื่นๆ	899	39	2,205.1%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	362,565	353,882	2.5%

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

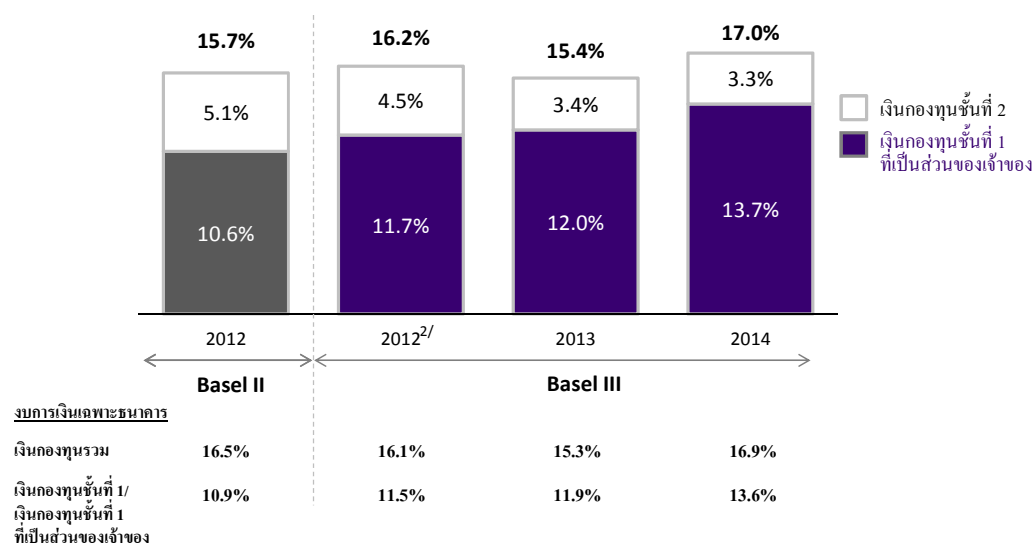
ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1) เนื่องจากภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่นี้ ธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิดจากเดิมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

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

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งที่มีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2558

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 57 (Basel III)	31 ธ.ค. 56 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	243,919	208,719
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.7%	12.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,835	59,135
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.3%	3.4%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	301,754	267,854
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.0%	15.4%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,776,687	1,738,165
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		31 ธ.ค. 57 (Basel III)	31 ธ.ค. 56 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	236,613	203,369
(อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.0)	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.6%	11.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,835	58,955
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.3%	3.4%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	294,448	262,324
(อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำร้อยละ 8.5)	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9%	15.3%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,742,345	1,717,592

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)^{1/}

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

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

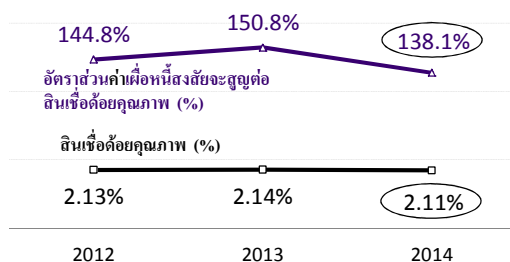
V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

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

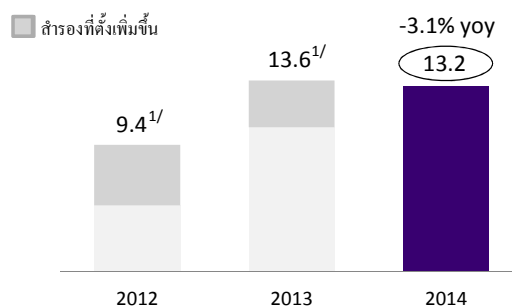
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.11%	2.14%
	ล้านบาท	42,743	39,992
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร*	ล้านบาท	59,014	59,942
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร	ล้านบาท	-	374
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่าและเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	59,014	60,317
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		138.1%	150.8%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ นีสงสัยจะสูญ
และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

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

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

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps) 66 83 75

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

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL) ทรงตัวที่ร้อยละ 2.06 (จำนวน 41.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากจำนวน 38.2 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPL) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.07 (จำนวน 21.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากร้อยละ 1.04 (จำนวน 19.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 62.8 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้น 29.2 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อน เป็นผลมาจากปัญหาสภาพคล่องของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต (จัดเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาส 3/2557) และจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องในกลุ่มธุรกิจเดียวกันเป็นสินเชื่อประเภทกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาส 4/2557 แม้ว่าผู้กู้รายหลังยังสามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ สำหรับลูกค้าทั้งสองรายธนาคารยังหวังว่าประเด็นเกี่ยวกับการชำระหนี้ของผู้กู้ทั้งสองรายจะได้รับการแก้ไข ถึงแม้ว่าอุตสาหกรรมนี้จะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของการเติบโตของ GDP

(ล้านบาท)

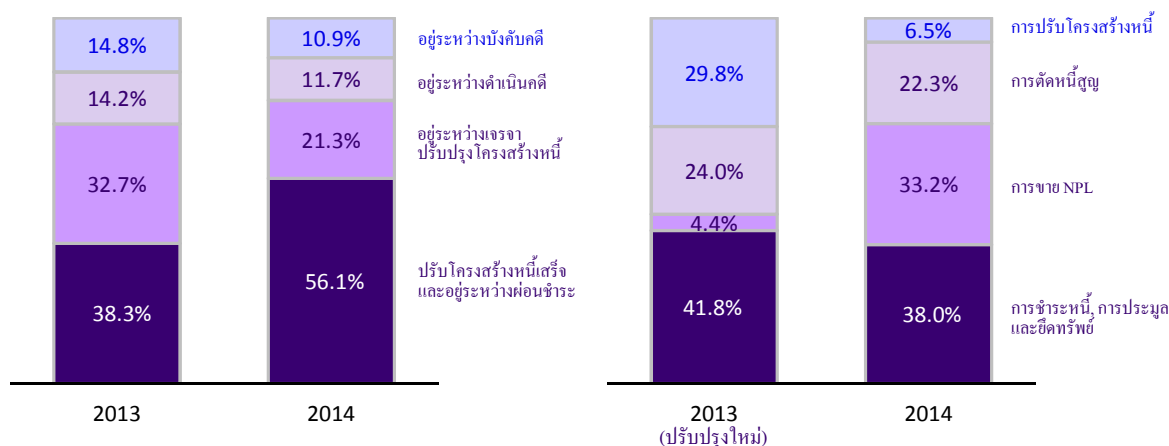
สินเชื่อกู้ยืมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 57		31 ธ.ค. 56	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
ปกติ	1,675,361	17,102	1,665,762	16,311
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,790	2,858	33,588	1,833
ต่ำกว่ามาตรฐาน	16,709	7,623	12,035	5,872
สงสัย	8,265	3,074	7,204	2,232
สงสัยจะสูญ	17,824	10,432	20,824	12,686
รวม	1,780,949	41,089	1,739,413	38,934
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		17,925		21,008
รวม		59,014		59,942

ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี ในปี 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การขาย NPL (ในปี 2557 ธนาคารขาย NPL จำนวน 14.6 พันล้านบาท) การตัดหนี้สูญ และการปรับโครงสร้างหนี้

ในไตรมาส 4/2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน และจากปีก่อนเป็นร้อยละ 0.48 จากร้อยละ 0.39 ในไตรมาส 3/2557 และจากร้อยละ 0.40 ในไตรมาส 4/2556 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 4/2557 เป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจที่ตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้า SME นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้า SME บางกลุ่ม รวมทั้งเป็นผลของฐานในการคำนวณที่ต่ำเนื่องจากการเติบโตของสินเชื่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมติดลบในปี 2557

NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

การลด NPL ตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่



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

^{1/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย

^{2/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบุคคลในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย

^{3/} การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน

^{4/} การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

NPL เกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

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

^{1/} NPL เกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้มีการรวม NPL ที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็น NPL โดยที่ขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี่ย

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 50.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.9 พันล้านบาทจาก 37.1 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ และได้อยู่รวมอยู่ในสินเชื่อด้วยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	49,969	37,105
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	12,226	9,947
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	37,743	27,158

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

VI. อื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

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

เงินให้สินเชื่อและหนี้สินสกุลเงินต่างประเทศ

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

ล้านเหรียญสหรัฐ)^{1/} ของเงินฝากและเงินกู้ยืมตามงบการเงินรวม นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารสกุลต่างประเทศประมาณร้อยละ 1.9 (286 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของเงินลงทุนทั้งหมดตามงบการเงินรวม

ธนาคารให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจในประเทศหรือลูกค้าที่ต้องการซื้อสินทรัพย์ในประเทศ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ (trade finance) โดยที่สกุลเงินที่ใช้สำหรับสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า ซึ่งสกุลเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

เนื่องจากโดยปกติเงินฝากของธนาคารไม่ได้อยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ การให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้นจะมีแหล่งที่มาจากการกู้ยืมเงินดอลลาร์สหรัฐในตลาดเงินระหว่างประเทศ หรือจากการทำสวอป (Swap) เงินตราต่างประเทศในตลาดในประเทศ นอกเหนือจากเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ

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

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในเดือนมกราคม 2558 ธนาคารได้รับทราบเรื่องที่สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง (สจล.) ได้เข้าแจ้งความต่อสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เรื่องเงินถูกยักยอกออกจากบัญชีเงินฝากธนาคาร เป็นจำนวนประมาณ 1.56 พันล้านบาท โดยสำนักงานตำรวจแห่งชาติติดตามสืบสวนไปยังผู้ที่อาจเกี่ยวข้องกับการทุจริตนี้ ซึ่งรวมไปถึงอดีตผู้จัดการสาขาคนหนึ่งของธนาคารด้วย ความเสียหายที่เกิดขึ้นกับ สจล.จะลดลงได้จากการติดตามทรัพย์สินกลับคืนโดยกระบวนการทางกฎหมาย

ธนาคารได้ตรวจสอบเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่สามารถสรุปภาพรวมของการยักยอกเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับอดีตพนักงานของธนาคารได้

ไม่มีการตั้งประมาณการหนี้สินในงบการเงินของธนาคารปี 2557 เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนถึงจำนวนความเสียหายของ สจล. และความเสียหายที่ธนาคารอาจต้องรับผิดชอบต่อ สจล. ทั้งนี้บริษัทประกันภัยของธนาคารได้รับแจ้งถึงเรื่องดังกล่าวแล้ว

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ 31 ธันวาคม 2557 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธ.ค. 2557
Moody's Investors Service	
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก – สกุลเงินต่างประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa1/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก – สกุลเงินในประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	A3/P-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C-
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) A3
Other Short Term	(P) P-2
Standard & Poor's	
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
ASEAN Regional Scale Rating	axA+/axA-1
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
Fitch Ratings	
สกุลเงินต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA (tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวนอน	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	AA- (tha)