

ส่วนที่ 3: ฐานะการเงินและผลประกอบการ

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการระบุนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจและการตัดสินใจในการประมาณการข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1 งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 – 2557 ตรวจสอบโดย คุณรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

13.2 สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 - 2557

คุณรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว

คุณรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว โดยให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในระหว่างปี เนื่องจาก (ก) การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ และ (ข) การนำการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้และโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าดังกล่าวด้วยเช่นกัน

คุณรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว

13.3 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2556	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2555 ⁽¹⁾ (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	16,428	2.0	16,576	2.2	14,599	2.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	113,097	14.0	96,437	12.6	96,267	13.4
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	22,690	2.8	24,639	3.2	9,976	1.4
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,876	1.3	16,757	2.2	6,217	0.9
เงินลงทุน - สุทธิ	110,859	13.7	103,277	13.5	109,147	15.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	530,447	65.5	499,551	65.2	452,768	63.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,068	0.1	1,004	0.1	955	0.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	531,515	65.6	500,555	65.3	453,723	63.3
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(86)	-	(77)	-	(49)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(28,252)	(3.5)	(31,400)	(4.1)	(24,805)	(3.5)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(110)	-	(68)	-	(118)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	503,067	62.1	469,010	61.2	428,751	59.8
ภาระของลูกหนี้จากการรับรอง	15	-	8	-	35	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,860	0.2	1,897	0.2	2,151	0.3
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10,672	1.3	11,412	1.5	11,533	1.6
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	1,003	0.1	915	0.1	781	0.1
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,050	0.4	3,472	0.5	4,778	0.7
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	12,973	1.6	12,329	1.6	27,103	3.8
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3,577	0.5	9,003	1.2	5,587	0.8
รวมสินทรัพย์	810,167	100.0	765,732	100.0	716,925	100.0

⁽¹⁾ ในระหว่างปี 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่องโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า มาถือปฏิบัติและได้ปรับปรุงงบแสดงฐานะการเงินรวมสำหรับปี 2555 เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว

งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2556	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2555 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	571,625	70.6	529,606	69.2	496,158	69.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,717	9.0	66,038	8.6	66,053	9.2
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,145	0.4	3,276	0.4	3,880	0.5
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	22,690	2.8	24,639	3.2	9,976	1.4
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	183	-	363	-	213	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,172	1.3	16,499	2.2	6,041	0.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,249	4.5	38,173	5.0	43,248	6.0
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	15	-	8	-	35	-
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์คือคุณภาพ	5,998	0.7	5,998	0.8	6,380	0.9
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,535	0.2	1,424	0.2	1,298	0.2
ประมาณการหนี้สินอื่น	535	0.1	539	0.1	540	0.1
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	985	0.1	1,023	0.1	1,059	0.1
เจ้าหนี้อื่น	5,637	0.7	5,252	0.7	14,857	2.1
หนี้สินอื่น	8,888	1.1	11,061	1.4	9,805	1.4
รวมหนี้สิน	740,374	91.4	703,899	91.9	659,543	92.0
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	41,903	5.2	41,903	5.5	41,903	5.8
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 43,678,764,288 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2556 : 43,606,322,266 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2555 : 43,549,920,569 หุ้น)	41,495	5.1	41,426	5.4	41,373	5.8
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	158	-	81	-	27	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	4,164	0.5	4,276	0.6	4,325	0.6
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,250	0.2	770	0.1	480	0.1
ยังไม่ได้จัดสรร	22,637	2.8	15,204	2.0	11,111	1.5
รวมส่วนของผู้อถือหุ้นของธนาคาร	69,704	8.6	61,757	8.1	57,316	8.0
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	89	-	76	-	66	-
รวมส่วนของเจ้าของ	69,793	8.6	61,833	8.1	57,382	8.0
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	810,167	100.0	765,732	100.0	716,925	100.0

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	ร้อยละของ รายได้ รวม	2556	ร้อยละของ รายได้ รวม	2555 ⁽¹⁾ (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ รายได้ รวม
รายได้ดอกเบี้ย	35,848	77.3	34,826	77.0	30,678	76.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,253	30.8	14,004	31.0	13,613	33.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,595	46.6	20,822	46.0	17,065	42.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,874	17.0	7,611	16.8	6,583	16.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140	4.6	2,032	4.5	1,894	4.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,734	12.4	5,579	12.3	4,689	11.7
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,991	4.3	2,258	5.0	1,703	4.2
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	(51)	(0.1)	(9)	-	(2)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	193	0.4	142	0.3	86	0.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	491	1.1	415	0.9	1,165	2.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,953	64.6	29,207	64.6	24,706	61.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,048	17.4	7,595	16.8	7,217	17.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	38	0.1	33	0.1	32	0.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,003	6.5	2,780	6.1	2,451	6.1
ค่าภาษีอากร	1,198	2.6	1,145	2.5	960	2.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3,487	7.5	2,997	6.6	3,631	9.0
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,774	34.0	14,550	32.2	14,291	35.5
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน และภาษีเงินได้	14,179	30.6	14,657	32.4	10,415	25.9
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	3,437	7.4	7,613	16.8	8,751	21.8
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,742	23.2	7,044	15.6	1,664	4.1
ภาษีเงินได้	1,190	2.6	1,296	2.9	376	0.9
กำไรสำหรับปี	9,552	20.6	5,748	12.7	1,288	3.2

(1) ในระหว่างปี 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่องโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า มาถือปฏิบัติและได้ปรับปรุงงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2555 เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	ร้อยละของ รายได้ รวม	2556	ร้อยละของ รายได้ รวม	2555 (ปรับปรุง ใหม่)	ร้อยละของ รายได้ รวม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(61)	(0.1)	(58)	(0.1)	1,044	2.6
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	61	0.1	(3)	-	(34)	(0.1)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	-	-	30	0.1	(14)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการ ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน	-	-	-	-	57	0.1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(31)	(0.1)	1,053	2.6
บวก(หัก): ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	-	-	6	-	(238)	(0.6)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	-	-	(25)	(0.1)	815	2.0
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,552	20.6	5,723	12.6	2,103	5.2
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	9,539	20.6	5,738	12.7	1,261	3.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	13	-	10	-	27	0.1
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,552	20.6	5,748	12.7	1,288	3.2
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	9,539	20.6	5,713	12.6	2,076	5.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	13	-	10	-	27	0.1
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (หน่วย : บาท)	9,552	20.6	5,723	12.6	2,103	5.2
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.2185		0.1316		0.0290	
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.2177		0.1312		0.0289	

งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	10,742	7,044	1,664
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,215	1,106	987
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,437	7,613	8,751
ขาดทุนจากด้อยค่าจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์(โอนกลับ)	12	8	(98)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	103	130	548
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานและ ประมาณการหนี้สินอื่น(โอนกลับ)	247	(113)	475
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (โอนกลับ)	(3)	2	79
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	9	(2)	2
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(37)	(36)	(560)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(190)	(144)	(165)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	21	(1)	13
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(465)	401	(478)
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	155	168	127
รายได้ค้างรับอันลดลง(เพิ่มขึ้น)	(138)	39	(153)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอันเพิ่มขึ้น(ลดลง)	36	97	(146)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(21,595)	(20,822)	(17,065)
รายได้เงินปันผล	(55)	(65)	(130)
เงินสดรับดอกเบี้ย	32,991	31,953	27,547
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(12,207)	(12,330)	(12,154)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้	736	81	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(230)	(221)	(252)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	14,784	14,908	8,992

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,610)	(233)	41,889
เงินลงทุนเพื่อค้า	(11,659)	1,388	(7,731)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(37,719)	(47,813)	(62,403)
ทรัพย์สินรอการขาย	667	450	1,415
ลูกหนี้อื่น	1,483	2,722	1,981
สินทรัพย์อื่น	4,737	(3,245)	126
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	41,610	33,444	43,890
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,679	(15)	23,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(131)	(604)	440
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(200)	150	200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(3,373)	(3,567)	(69,479)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	(85)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(101)	(57)	(56)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(72)	(44)	(113)
เจ้าหนี้อื่น	(1,220)	1,337	467
หนี้สินอื่น	(3,000)	1,109	379
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,125)	(155)	(16,171)

งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบกระแสเงินสด	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,500	2,418	2,115
เงินสดรับจากเงินปันผล	54	65	131
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(68,356)	(48,890)	(69,573)
ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	70,780	51,037	83,165
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,002)	(16,284)	(16,000)
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	3,536	19,942	8,919
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(116)
ลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	-	(19)	-
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	125	291	208
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(645)	(1,120)	(1,043)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(11)	(104)	(17)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(369)	(402)	(287)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	54	178	2,224
เงินสดรับจากการจำหน่ายสิทธิการเช่า	-	-	11
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	5,666	7,112	9,737
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,239)	(2,004)	(217)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,402)	(1,566)	(1,682)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	15,000	-	10,350
เงินสดจ่ายเพื่อได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(9,300)	-	-
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	-	-	686
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(1)	(1)	(1)
จ่ายเงินปันผล	(1,747)	(1,439)	(1,306)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,689)	(5,010)	7,830
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(148)	1,947	1,396
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	30	(14)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,576	14,599	13,217
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16,428	16,576	14,599

13.4 ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) ⁽¹⁾	60.2	59.8	55.6
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	20.6	12.7	3.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	14.7	9.7	2.2
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ) ⁽²⁾	5.2	5.4	5.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ) ⁽³⁾	2.2	2.3	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.0	3.1	2.7
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	3.1	3.4	3.2
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ) ⁽⁴⁾	52.5	50.5	56.6
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.7	2.8	2.4
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.2	0.8	0.2
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.6	11.4	11.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	86.8	87.5	83.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	92.8	94.3	91.3
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	77.2	75.2	75.2
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) ⁽⁵⁾	27.8	30.1	93.3
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.3	6.3	5.5
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.8	0.3	0.5
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ) ⁽⁶⁾	156.8	140.4	112.8
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ) ⁽⁷⁾	2.9	3.9	4.1
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.2	0.2	0.2

(1) อัตรากำไรขั้นต้น = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ย

(2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย⁽⁸⁾(3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย⁽⁹⁾

(4) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ไม่รวมรายการพิเศษ) / รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ + รายได้จากกิจการดำเนินงานอื่น (ไม่รวมรายการพิเศษ)

(5) อัตราการจ่ายเงินปันผล = เงินปันผลจ่าย / กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร) โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2557 เป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2558

(6) อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ / เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(8) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย = เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนในตราสารหนี้เฉลี่ย

(9) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย = เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเฉลี่ย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

14.1 รายการในงบกำไรขาดทุน

ตารางดังต่อไปนี้แสดงองค์ประกอบหลักของกำไร (ขาดทุน) สุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย.....	35,848	34,826
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	14,253	14,004
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	21,595	20,822
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,874	7,611
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140	2,032
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ.....	5,734	5,579
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,624	2,807
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย.....	8,358	8,385
รายได้รวม	29,953	29,207
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น.....	15,774	14,550
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย.....	3,437	7,613
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้.....	10,742	7,044
ภาษีเงินได้	1,191	1,296
กำไรสุทธิ.....	9,551	5,748
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1	(25)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม.....	9,552	5,723
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่.....	9,539	5,737

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงองค์ประกอบหลักของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ	30,210	28,579
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,229	2,430
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,658	2,878
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	289	457
อื่นๆ	462	482
รวมรายได้ดอกเบี้ย	35,848	34,826
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	9,142	8,567
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,054	1,510
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	2,669	2,348
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,369	1,565
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม และอื่นๆ	19	24
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,253	14,004
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,595	20,822

(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
สินทรัพย์รวมเฉลี่ย	784,142	730,374
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย	716,823	652,538
หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย	663,899	609,132
อัตราส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิของสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	2.7%	2.8%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)	3.0%	3.1%

- รายได้ดอกเบี้ย :

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 35,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,023 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 34,826 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่ 14,253 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.8 จากปีก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของรายได้จากดอกเบี้ยมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 1,631 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากจำนวน 28,579 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 30,210 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อทุกกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (Business Banking)
- รายได้ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 201 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 8.3 จากจำนวน 2,430 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 2,229 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เนื่องมาจากการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง
- รายได้จากเงินลงทุนลดลงจำนวน 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 จากจำนวน 3,334 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 2,948 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

- **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 249 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากจำนวน 14,004 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 14,253 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ประกอบกับอัตราเงินฝากปรับตัวลดลงตามสภาวะตลาด รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีดังนี้

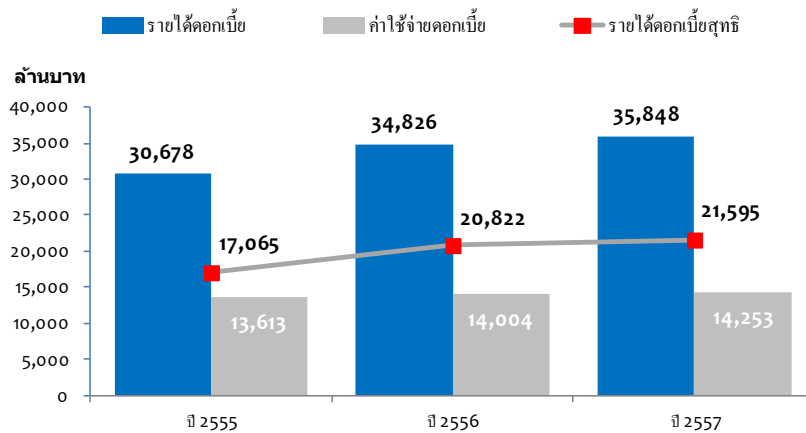
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 575 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 จากจำนวน 8,567 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 9,142 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เนื่องจากการขยายตัวของเงินรับฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน ในขณะที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี
- ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงจำนวน 456 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.2 จากจำนวน 1,510 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 1,054 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้เพื่อการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง
- ดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงจำนวน 186 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 จาก 1,565 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 1,369 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยมีสาเหตุมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ออกในปี 2552 การชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว รวมถึงการครบกำหนดของตัวชำระเงิน (BE)

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 773 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากจำนวน 20,822 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 21,595 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากปริมาณเงินให้สินเชื่อคุณภาพจากผู้ประกอบการขนาดกลาง (เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 เทียบจากปี 2556)

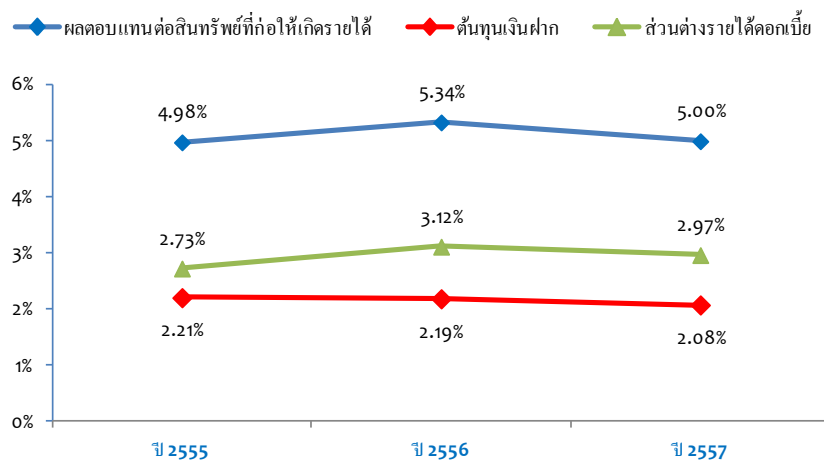
สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของปี 2557 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.97 ลดลง จากร้อยละ 3.12 ในปี 2556 การลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นไปตามทิศทางดอกเบี้ยตลาด (สำหรับปี 2556 หากไม่รวมการรับรู้รายได้ one-time จากดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ปรับโครงสร้างขนาดใหญ่ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยจะอยู่ที่ร้อยละ 3.04)

ตาราง 14.1: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 14.2: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

• รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้สรุปองค์ประกอบหลักของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย ในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,874	7,611
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	394	335
อื่นๆ	7,480	7,276
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140	2,032
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	5,734	5,579
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,991	2,258
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า		
ยุติธรรม	(51)	(9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	193	142
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	183	87
รายได้เงินปันผลรับ	55	65
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	252	264
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,358	8,385

สำหรับปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 8,358 ล้านบาท คงที่เมื่อเทียบกับ 8,385 ล้านบาทในปี 2556 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง รายละเอียดดังนี้

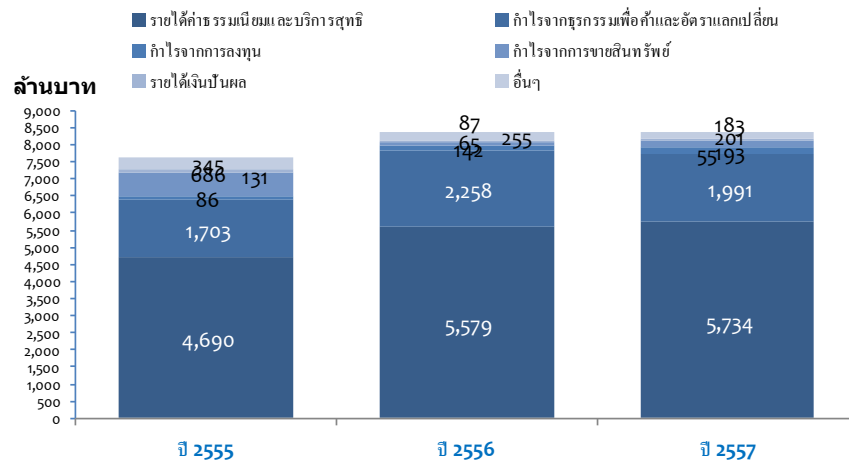
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ อยู่ที่ 5,734 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือ 155 ล้านบาท จาก 5,579 ล้านบาท ในปี 2556 ปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะจากค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม Bancassurance รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก

- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศมีจำนวน 1,991 ล้านบาท ลดลง 267 ล้านบาทหรือ ร้อยละ 11.8 จากจำนวน 2,258 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามกิจกรรมทางธุรกิจที่ชะลอตัวลง

- กำไรจากการขายสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 97 ล้านบาท หรือร้อยละ 111.3 จากจำนวน 87 ล้านบาท สำหรับปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556

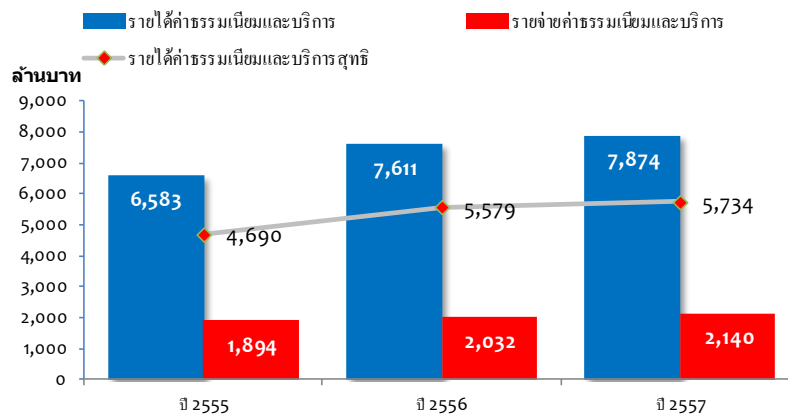
- รายได้จากเงินปันผลลดลงจำนวน 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 จากจำนวน 65 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 55 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกองทุนเพื่อการร่วมลงทุน (Thailand Equity Fund)

ตาราง 14.3: รายได้ที่มีโชคเบี้ย รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 14.4: รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายปี



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

- ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงระยะเวลาที่ระบุไว้

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

2557

2556

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

8,048

7,595

ค่าภาษีอากร

3,003

2,780

1,198

1,145

ค่าตอบแทนกรรมการ	38	32
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	23	43
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	80	87
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (โอนกลับ)	0	(296)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	36	(1)
อื่นๆ	3,348	3,164
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	15,774	14,550

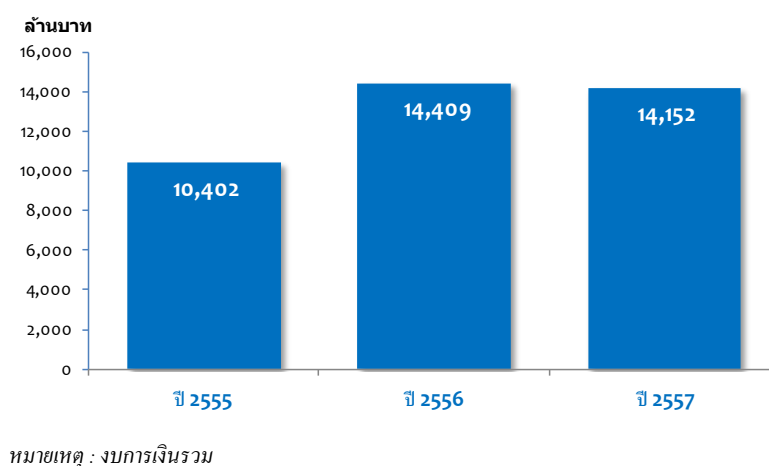
สำหรับปี 2557 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย มีจำนวน 15,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 หรือ 1,224 ล้านบาทจากปี 2556 ซึ่งการเพิ่มขึ้นก็เป็นไปตามแผนการดำเนินงาน มีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน มีจำนวน 8,048 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 453 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากการปรับเพิ่มค่าตอบแทนพนักงานและโบนัส
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร มีจำนวน 3,003 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 223 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จากผลจากการคำนวณค่าเสื่อมราคาและค่าเช่าที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ จำนวน 3,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 183 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น

• กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรอง

ในปี 2557 แม้ว่าธนาคารมีการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงาน ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้มีโชคกเบี้ย และการจัดการต้นทุนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ แต่เนื่องจากปัญหาทางการเมืองและเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทำให้การเติบโตทางด้านรายได้ โดยเฉพาะรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยชะลอตัวลง ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)¹ จำนวน 14,152 ล้านบาท ทรงตัวจากจำนวน 14,409 ล้านบาท ในปี 2556

ตาราง14.5: กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรอง



¹ ไม่รวมรายได้จากการขายสินทรัพย์ได้แก่ สาขาของธนาคาร และรายการพิเศษ

- **หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า**

สำหรับปี 2557 ธนาคารตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นจำนวน 3,437 ล้านบาท เทียบกับ 7,613 ล้านบาท ในปี 2556 การตั้งสำรองฯ ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ขณะที่ ในปี 2556 ธนาคารมีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อป้องกันความเสี่ยงวัฏจักรเศรษฐกิจ (counter cyclical provision)

ทั้งนี้ คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารปรับตัวดีขึ้น ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพของทั้งปีปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 (ตามงบการเงินรวม) เทียบกับร้อยละ 140 ณ สิ้นปี 2556

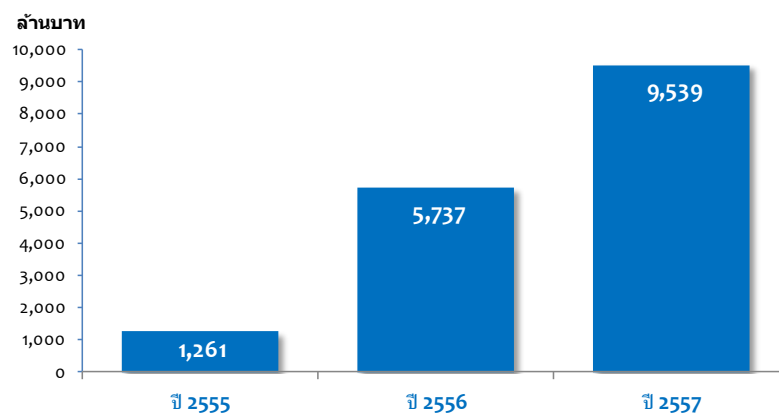
- **กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้**

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 10,742 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.5 จากจำนวน 7,044 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในขณะที่ภาษีเงินได้ลดลงร้อยละ 8.2 จากจำนวน 1,297 ล้านบาทสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวน 1,191 ล้านบาท เนื่องจากการโอนกลับของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและตัดออกบัญชี ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมาเป็นรายการทางภาษีมาก่อน

- **กำไรสุทธิ**

กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 9,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 5,737 ล้านบาท ในปี 2556 หรือคิดเป็นร้อยละ 66.3

ตาราง 14.6: กำไรสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

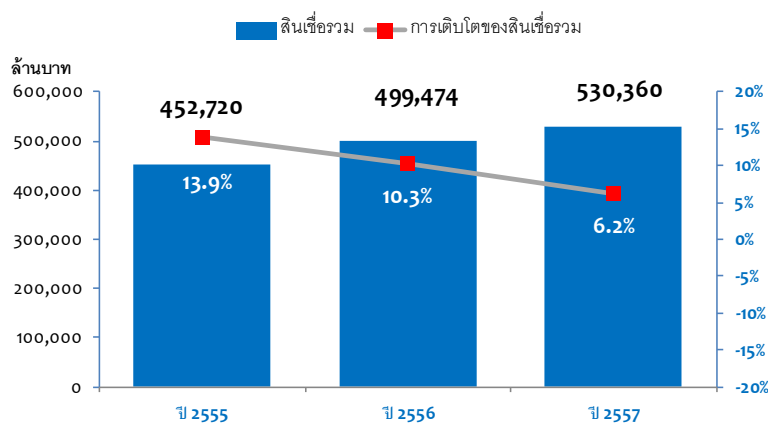
14.2 รายการในงบดุล

- **สินทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 810,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 44,435 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการเพิ่มขึ้นมาจากการขายตัวของเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ในขณะที่ให้สินเชื่อและทรัพย์สินรอการขายลดลง โดยรายละเอียดมีดังนี้ :

- เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 530,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพของลูกค้านิติบุคคล ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย

ตาราง 14.7 : สินเชื่อรวมและอัตราการเติบโต



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 110,859 ล้านบาท ขยายตัวจำนวน 7,582 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale) และ Bond Trading

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 113,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,660 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าว เป็นไปเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 1,860 ล้านบาท ลดลงจำนวน 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร ทั้งนี้ สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.23 ก่อนข้างคงที่จาก ณ สิ้นปี 2556

• หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 740,374 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายละเอียดมีดังนี้

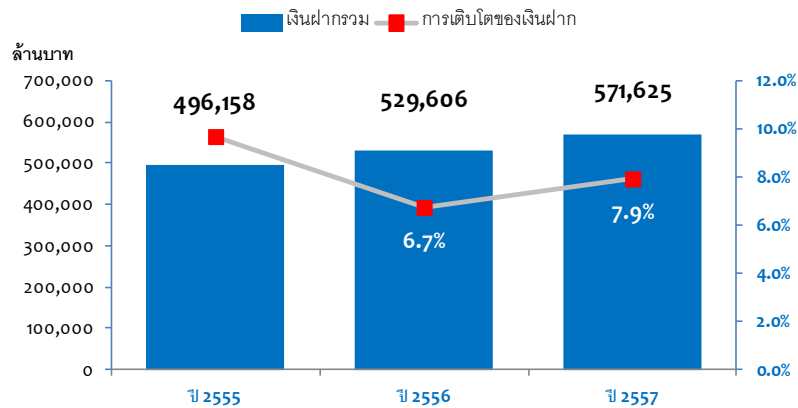
- เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 571,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42,019 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (จำนวน 34.3 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.8) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME (จำนวน 31.4 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 21.1) ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง (24.5 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.3)

ทั้งนี้ บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) ที่เป็นจุดเด่นของธนาคาร ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ TMB One Bank One Account (เปิดตัวเมื่อเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้า SME) และผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow Daily

Account (เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล) เติบโตอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนรวมกว่า 18.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 40.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

เมื่อพิจารณาสัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ณ เดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมี CASA ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำและบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME ที่ร้อยละ 37.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 34.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เนื่องมาจากสาเหตุดังกล่าวข้างต้น

ตาราง 14.8 : เงินฝากรวมและอัตราการเติบโต



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

- เงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 36,249 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,924 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จาก ณ 31 ธันวาคม 2556 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาว ตัวชำระเงิน (BE) และการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ออกในปี 2552 จำนวน 5.3 พันล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2557 ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนสิงหาคม 2557 จำนวน 15,000 ล้านบาท

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 72,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,679 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

• ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 69,793 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สาเหตุมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นระหว่างปี

ทั้งนี้ มูลค่ากำไรต่อหุ้นซึ่งปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นเต็มจำนวนแล้ว (Fully diluted EPS) เพิ่มขึ้นจากมูลค่า 0.1312 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นมูลค่า 0.2177 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

14.3 รายการนอกงบดุล

• ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคาร ประกอบด้วย การรับอ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันเงินกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอนและภาระผูกพันอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีภาระผูกพัน (ไม่รวมภาระผูกพันจากตราสารอนุพันธ์) จำนวน 154,519 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 จากจำนวน 138,812 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

14.4 คุณภาพสินทรัพย์

14.4. เงินให้สินเชื่อ

• การกระจุกตัวของสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการสร้างพอร์ตสินทรัพย์ที่หลากหลายและจำกัดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งหรือผู้รายใดรายหนึ่งโดยเฉพาะ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนยอดเงินให้สินเชื่อที่สูงที่สุดของธนาคารอยู่ในภาคการขนส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์มีจำนวนร้อยละ 29.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด การให้สินเชื่อภาคการผลิตมีอันดับ 2 ด้วยสัดส่วนร้อยละ 21.9 เงินให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจอื่นที่มีความสำคัญ ได้แก่ ภาคธุรกิจกิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย (ซึ่งมีจำนวนร้อยละ 20.1 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร) ภาคอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (มีจำนวนร้อยละ 15.1 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร) ส่วนการให้สินเชื่อสำหรับภาคธุรกิจอื่นๆ นอกเหนือจากนี้ คิดเป็นร้อยละ 13.2 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

ตารางดังต่อไปนี้แสดงรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อของธนาคารแบ่งตามภาคธุรกิจ ในช่วงเวลาที่ระบุไว้

(ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

(งบเฉพาะธนาคาร)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557		2556	
	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด	จำนวน	ร้อยละของทั้งหมด
ภาคธุรกิจ				
เกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง	5,265	0.83	6,456	1.12
การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน	1,593	0.25	1,516	0.26
การผลิต	139,084	21.91	133,056	23.02
ไฟฟ้า ก๊าซ ไอน้ำ และระบบปรับอากาศ	20,051	3.16	20,105	3.48
การจัดหาน้ำ การจัดการ และการบำบัดน้ำเสีย ของเสีย และสิ่งปฏิกูล	1,044	0.16	989	0.17
การก่อสร้าง	8,265	1.30	7,258	1.26
การขายส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์	188,352	29.68	177,175	30.66
การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า	13,208	2.08	11,536	2.00
ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร	5,054	0.80	6,273	1.09
ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร	4,553	0.72	6,873	1.19
กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย	127,904	20.15	102,082	17.66
กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์	7,124	1.12	5,530	0.96
กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิค	1,472	0.23	1,538	0.27

(งบเฉพาะธนาคาร)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557		2556	
	จำนวน	ร้อยละของ ทั้งหมด	จำนวน	ร้อยละของ ทั้งหมด
ภาคธุรกิจ				
กิจกรรมการบริหารและการบริการสนับสนุน	4,397	0.69	3,891	0.67
การบริหารราชการ การป้องกันประเทศ และการประกันสังคมภาคบังคับ	6,823	1.07	3,576	0.62
การศึกษา	249	0.04	410	0.07
กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์	3,660	0.58	1,609	0.28
ศิลปะ ความบันเทิง และนันทนาการ	724	0.11	895	0.15
กิจกรรมบริการด้านอื่นๆ	370	0.06	384	0.07
กิจกรรมการจ้างงานในครัวเรือนส่วนบุคคล กิจกรรมการผลิตสินค้าและบริการ ที่ทำขึ้นเองเพื่อใช้ในครัวเรือน ซึ่งไม่สามารถจำแนกกิจกรรมได้อย่างชัดเจน	-	-	-	-
กิจกรรมขององค์การระหว่างประเทศและภาคีสมาชิก	-	-	-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	95,514	15.05	86,731	15.01
รวม⁽¹⁾	634,706	100.00	577,883	100.00

⁽¹⁾ สินเชื่อรวม รวมถึงรายการเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระของสินเชื่อ

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย โดยแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ ณ วันที่ระบุไว้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อ	(หน่วย: ล้านบาท)	
เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	124,993	122,814
ภายใน 3 เดือน	120,202	120,534
มากกว่า 3 - 12 เดือน	101,799	76,973
มากกว่า 1-5 ปี	103,074	98,056
5 ปีขึ้นไป	62,199	58,676
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	18,093 ⁽²⁾	22,421 ⁽²⁾
รวม	530,360	499,474

⁽¹⁾ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคาร โดยแบ่งตามประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ระบุไว้

(งบการเงินรวม)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	(หน่วย: ล้านบาท)				(หน่วย: ล้านบาท)			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตามอัตรา ตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย*	รวม	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตามอัตรา ตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มี ดอกเบี้ย*	รวม
เงินให้สินเชื่อ	322,247	203,240	4,873	530,360	311,685	183,506	4,283	499,474

หมายเหตุ : *สินเชื่อไม่มีดอกเบี้ยส่วนใหญ่คือสินเชื่อบัตรเครดิตที่ลูกค้าชำระหนี้ครบจำนวนตามงวดชำระ (Transactor) และบางส่วนเป็นสินเชื่อจากเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letters of Credit) ที่ลูกค้ามาชำระล่าช้า

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

ณ สิ้นปี 2557 สินเชื่อรวมของธนาคารเติบโตมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าธุรกิจผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย สินเชื่อคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 35,214 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมาจากสินเชื่อ Term Loan ของกลุ่มลูกค้าลูกค้าธุรกิจ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) จากผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคของลูกค้ารายย่อย โดยสินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าธุรกิจมีการขยายตัวร้อยละ 6.1 ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางร้อยละ 18.9 ในขณะที่สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการขนาดย่อมคงที่ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 37.6 ใกล้เคียงกับร้อยละ 37.1 ในเดือนธันวาคม 2556

สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยเติบโตร้อยละ 11.3 จากต้นปี โดยการขยายตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต

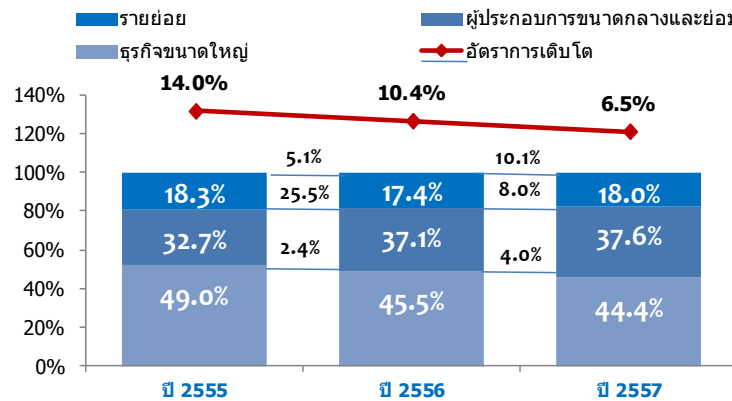
ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินให้สินเชื่อของธนาคารทหารไทย ตามกลุ่มลูกค้า ณ วันที่ระบุไว้

(ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

(งบเฉพาะธนาคาร)	สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557		2556*	
	จำนวน	ร้อยละของ ทั้งหมด	จำนวน	ร้อยละของ ทั้งหมด
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ⁽¹⁾	235,431	44.4%	226,335	45.5%
กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽²⁾	199,467	37.6%	184,769	37.1%
กลุ่มธุรกิจรายย่อย ⁽³⁾	95,420	18.0%	86,664	17.4%
รวม	530,317	100.0%	497,768	100.0%

หมายเหตุ : *สินเชื่อคงเหลือตามกลุ่มลูกค้า ณ สิ้นปี 2556 เป็นตัวเลขที่ปรับปรุงหลังจากการทบทวนและโอนย้ายกลุ่มลูกค้าประจำปี ตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มลูกค้าของธนาคาร

ตาราง 14.9 : โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

* ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

- (1) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าซึ่ง มีรายได้ต่อปีรวมตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แสดงถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าซึ่งมีรายได้ต่อปีรวมน้อย 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อในกลุ่มธุรกิจรายย่อย แสดงถึง สินเชื่อผู้บริโภคนานาชาติ

การจัดชั้นสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่นาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวม	2557		2556		2555	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (1)	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (1)	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (1)
จัดชั้นปกติ	496,806	4,491	462,474	4,218	417,818	3,808
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,529	297	15,583	285	13,753	258
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,824	1,058	3,616	1,979	2,443	758
จัดชั้นสงสัย	668	368	1,652	468	1,277	332
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย (2)	15,601	6,148	17,153	8,518	18,383	8,378
รวม	531,428		500,478		453,674	
บวก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนที่เกินจากเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย		15,890 (3)		15,932 (3)		11,271
รวม		28,252		31,400		24,805

(1) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกัน โดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตาม โครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกัน โดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

(2) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่จัดชั้นสงสัยจะสูญเสียในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด

(3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้รวมเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 3,285 ล้านบาท และ 3,839 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ สินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งรวมถึงประกาศที่รปท. ฟนส. (23)ว.1564/2554 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ประกอบด้วยเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น

• สินเชื่อด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

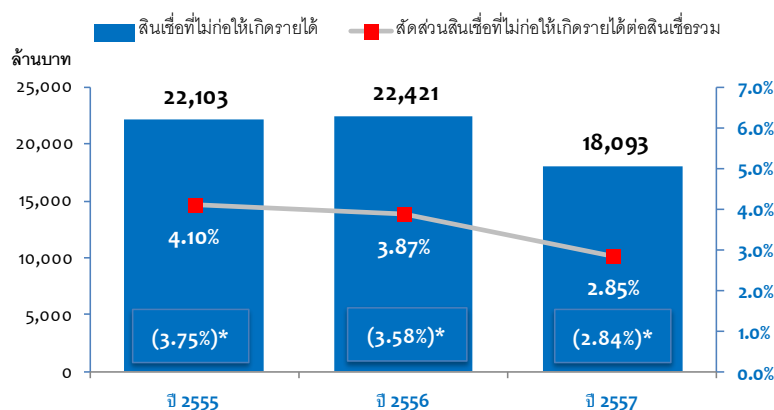
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 18,093 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,328 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 เนื่องมาจากการขาย การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และตัดออกจากบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยเมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2557 ธนาคารฯ ได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) โดยมีภาระเงินต้นประมาณ 3,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2557 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ 2 แห่ง โดยมีมูลค่าตามบัญชีรวมประมาณ 1,100 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 600 ล้านบาท) ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงสุทธิจาก “หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ คงค้าง จำนวน 27,466 ล้านบาท และ 27,698 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ลดลง 102 จุด จากร้อยละ 3.87 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 2.85 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ของธนาคาร ลดลง 74 จุด จากร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.84 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

ตาราง 14.10: สินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

- การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (เฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557					
		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
		ก่อนปรับ	หลังปรับ		ก่อนปรับ	หลังปรับ	
		โครงสร้าง	โครงสร้าง		โครงสร้าง	โครงสร้าง	
		หนี้	หนี้		หนี้	หนี้	
		จำนวนราย	หนี้	จำนวนราย	หนี้	หนี้	จำนวนราย
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา							
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้		1,761	4,609	4,608	1,760	4,604	4,604
รวม		1,761	4,609	4,608	1,760	4,604	4,604

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556					
		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
		ก่อนปรับ	หลังปรับ		ก่อนปรับ	หลังปรับ	
		โครงสร้าง	โครงสร้าง		โครงสร้าง	โครงสร้าง	
		หนี้	หนี้		หนี้	หนี้	
		จำนวนราย	หนี้	จำนวนราย	หนี้	หนี้	จำนวนราย
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา							
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้		10	259	259	10	259	259
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ		2	29	20	-	-	-
รวม		12	288	279	10	259	259

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับ โครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ทั้งนี้ ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สำหรับสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯเข้าทำสัญญาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯใช้อัตราดอกเบี้ยตลาด ณ วันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด และสำหรับสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมเป็นอัตราคิดลด

- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารทหารไทยสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรอง	รวม
						ส่วนที่เกิน	
						อัตราขั้นต่ำ	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	ตามเกณฑ์ ธปท.	
ยอดต้นปี	4,218	285	1,979	468	8,518	15,932	31,400
หนี้สงสัยจะสูญ	273	12	(921)	(100)	4,888	(42)	4,110
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	417	-	417
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,316)	-	(4,316)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(3,359)	-	(3,359)
ยอดปลายปี	4,491	297	1,058	368	6,148	15,890	28,252

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรอง	รวม
						ส่วนที่เกิน	
						อัตราขั้นต่ำ	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	ตามเกณฑ์ ธปท.	
ยอดต้นปี	3,808	258	758	332	8,378	11,271	24,805
หนี้สงสัยจะสูญ	410	27	1,221	136	1,199	4,661	7,654
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	672	-	672
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,715)	-	(1,715)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(16)	-	(16)
ยอดปลายปี	4,218	285	1,979	468	8,518	15,932	31,400

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธปท.ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศธปท. (ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกิน

กว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) สำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศธปท.

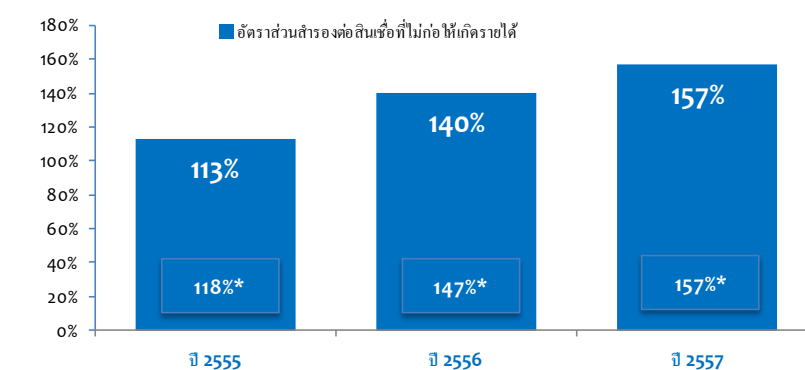
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และสำรองส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน แผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 28,362 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,106 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 เนื่องมาจากการโอนกลับสำรองส่วนเกินจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ และสำรองส่วนเกินจากการแก้ไขหนี้มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (งบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 เปรียบเทียบกับร้อยละ 140 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สำหรับอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 157 เทียบกับร้อยละ 147 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ตาราง 14.11: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

*อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)¹

สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ กับ บสท. ในปี 2544 โดยธนาคารฯและบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท. และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ดังต่อไปนี้

- กรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผู้โอนจะเป็นผู้รับผลขาดทุน ส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด

- กรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ทั้งนี้หากยังมียกกำไรเหลืออีก ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

ในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับหนังสือจากบสท. เรื่อง “ผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการ และเรียกชำระผลขาดทุนให้กับบสท.” โดยแจ้งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่รับโอน (ไม่รวมส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาโอน) จากธนาคารฯและบริษัทย่อยโดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนแบ่งขาดทุนจำนวนรวม 1,403 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 1,317 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาปรับปรุงประมาณการหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลที่ได้รับจากบสท. ดังกล่าว ต่อมาในเดือนตุลาคม 2556 บริษัทย่อยได้ชำระส่วนแบ่งผลขาดทุนจำนวน 86 ล้านบาทให้กับบสท. แล้ว ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีส่วนแบ่งผลขาดทุนคงค้างจำนวน 1,317 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารฯเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

(ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจากบสท. โดยบสท. ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี แต่เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคาร ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

¹ บสท. ชำระบัญชีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 และได้ส่งมอบสินทรัพย์และหนี้สินคงเหลือให้แก่กระทรวงการคลังเป็นผู้ดำเนินการต่อไป

(ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารฯ ได้ฟ้องบสท.เพิ่มเติมจากการที่บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ ค่อยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคารฯ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง และเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 ศาลอุทธรณ์มี คำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ บันทึกประมาณการหนี้สินส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ค่อยคุณภาพ ซึ่งได้รวมส่วนที่มีเครื่องจักรจำนำเป็นหลักประกันตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ก) (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท) และการที่ บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ค่อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ข) รวมจำนวน 4,681 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ค่อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

การชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ มีตัวสัญญาใช้เงินที่บสท. ให้ไว้กับธนาคารฯ ลงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 4,413 ล้านบาท (โดยแบ่งเป็นส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวน 15 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “เงินลงทุน” ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.1 และส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วจำนวน 4,398 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน) ยอดคงค้างของตัวเงินจำนวนรวม 4,413 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 4,398 ล้านบาท เป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.2 ซึ่งเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ และบสท. ได้ลงนามร่วมกันในบันทึกข้อตกลงการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีหลักการและแนวทางการบริหารจัดการตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดดังนี้

1. ตัวสัญญาใช้เงินที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อครบกำหนด บสท. จะชำระหนี้ตัวเงินต้นและดอกเบี้ย
2. ตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้ง
 - 2.1 กรณีที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งแต่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดี เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด
 - (ก) มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะชำระมูลค่าที่ไม่มีข้อโต้แย้งและดอกเบี้ยจ่ายให้กับธนาคารฯ
 - (ข) มูลค่าตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะฝากเงินในนาม บสท. ไว้กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ตัวครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับตัวเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ ทั้งนี้ เมื่อได้มีข้อยุติหากบสท. ต้องชำระราคารับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ
 - 2.2 กรณีที่เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว เมื่อตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ และแบ่งเป็น 2 บัญชี คือ
 - (ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อ บสท. และธนาคารฯ แลงร่วมกันต่อศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ตัวให้กับธนาคารฯ

- (ข) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องชำระราคารับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้งให้กับธนาคารฯ บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ หากเงินจำนวนดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล บสท. จะต้องชำระหนี้ให้แก่ธนาคารฯ จนครบถ้วนเต็มจำนวนตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท. ไม่สามารถไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไถ่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคารับโอนยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังมิได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

14.3.2 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน ถ้าหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการจำหน่าย

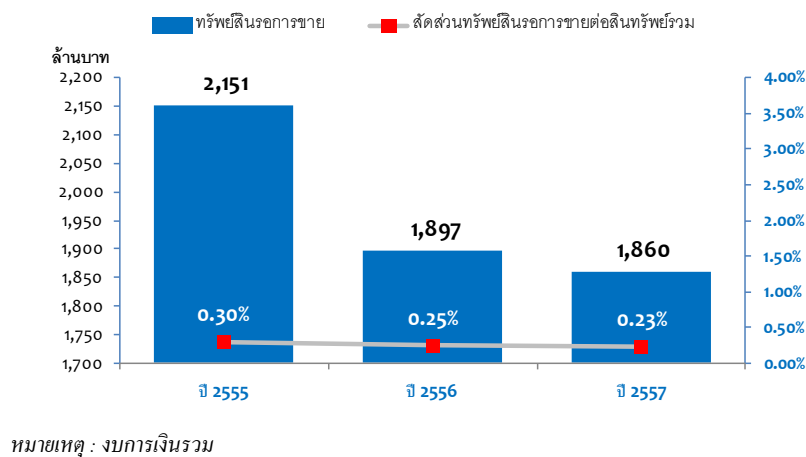
ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ก่อนปี 2545 ราคาทุนถือตามราคาที่ประเมินขึ้น หรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 ราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดีได้แก่ราคาที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และ ความต้องการของตลาด

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ระยะเวลาการถือครองทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในการขายในอดีต เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในระหว่างปี 2557 และปี 2556 และได้ทำการตั้งค่าเผื่อสำหรับการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ตามที่ได้แสดงตามตารางดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ยอด ณ ต้นปี	2,584	2,936
ลดลง	(323)	(352)
ยอด ณ ปลายปี	2,261	2,584
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(401)	(687)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,860	1,897

ตาราง 14.12: ทรัพย์สินรอการขาย



14.3.3 เงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขายหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแล้วแต่กรณี และจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมแล้วแต่กรณี โดยบันทึกการขายหรือซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade date)

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ทั้งนี้ การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเปลี่ยนประเภทจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานหรือส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้เจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของผู้เจ้าของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ตราสารหนี้ (รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อหรือได้มากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้นับแต่วันได้มาหรือลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนใน (ก) ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด (ข) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้ (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือ (ง) เงินลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมี เงินลงทุนสุทธิในหลักทรัพย์ 110,859 ล้านบาท และ 101,754 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตารางดังต่อไปนี้แสดงพอร์ตการลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ระบุไว้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,201	8,801
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	20,201	8,801
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,549	43,449
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	667
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	41,554	44,116
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,346	48,034
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	46,346	48,034
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,467	1,587
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	34	35
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,501	1,622
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(816)	(819)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	685	803

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินลงทุน - สุทธิ	108,786	101,754

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ आवัดโดยกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงินซึ่งได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8 และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวน 15 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้วางเป็นประกันต่อศาล โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 13 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน โดยมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 26,705 ล้านบาท และ 21,352 ล้านบาท ตามลำดับ

• ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน/การกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจพิจารณากลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเมื่อฝ่ายบริหารเห็นว่าข้อบ่งชี้ที่เป็นเหตุให้การตั้งด้อยค่าในปีก่อน ๆ หกคไป หรือมีข้อบ่งชี้อื่น ๆ รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในปัจจุบันที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าเงินลงทุนที่เคยตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าไม่ด้อยค่าอีกต่อไป

• รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 113,006 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,610 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารสภาพคล่องของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

14.5 สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

• การบริหารสภาพคล่อง

จุดประสงค์ของการบริหารสภาพคล่อง คือ การจัดเตรียมเงินทุนเพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมถึงสามารถหาผลประโยชน์จากโอกาสทางการตลาดที่เหมาะสมตามที่เกิดขึ้นได้ โดยภาระผูกพันทางการเงินเกิดจากการถอนเงินฝาก การชำระหนี้ที่ลงทุนเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน การขยายสินเชื่อ

ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

ธนาคารมีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอและสามารถบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินในประเทศ และต่างประเทศ ตลาดแลกเปลี่ยนเงิน และตลาดซื้อคืนพันธบัตร

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสถานะสภาพคล่อง (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ตามวันที่ระบุไว้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
	(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)		
สินทรัพย์สภาพคล่อง.....	160,428	148,497	137,933
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (ร้อยละ).....	92.8	94.0	90.8
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (เฉพาะเงินสกุลบาท) (ร้อยละ)	88.4	89.2	85.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ สินทรัพย์ (ร้อยละ)	19.8	19.4	19.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ เงินฝาก (ร้อยละ)	28.1	28.0	27.8

• สภาพคล่อง (เฉพาะธนาคาร)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 160,428 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 148,497 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในรายการหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน

เงินรับฝากของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.9 จากจำนวน 529,663 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มาอยู่ที่จำนวน 571,720 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สำหรับเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง ร้อยละ 5 จากจำนวน 38,173 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มาอยู่ที่จำนวน 36,249 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยเป็นการลดลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น 7,500 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นในเงินกู้ยืมระยะยาว 5,577 ล้านบาท

14.6 รายจ่ายฝ่ายทุน (Capital Expenditures)

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะบรรลุวิสัยทัศน์ในการเป็น “ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก” (To be The Leading Thai Bank with World Class Financial Solutions) โดยมาจากการสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนให้ผู้ถือหุ้น และเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 ธนาคารจึงได้ลงทุนโดยให้ความสำคัญใน 3 เรื่อง ดังนี้

1. การลงทุนปรับปรุงมาตรฐานของระบบการทำงานพื้นฐาน เช่น การจัดหาและซ่อมบำรุงอุปกรณ์การทำงานระบบไฟฟ้า ระบบสาธารณูปโภคต่างๆ ของธนาคารเพื่อให้ใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงซ่อมแซมอาคารที่ทำการของสาขา การจัดสรรพื้นที่การทำงาน การปรับปรุงโครงสร้างด้านเทคโนโลยี ทั้ง Hardware และ Software รวมถึงการสร้างศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองและศูนย์ข้อมูลของธนาคาร

2. การลงทุนเพื่อสร้างคุณค่าที่นำเสนอต่อลูกค้า (Customer value proposition) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Transformation ของธนาคารในระยะที่ 3 ในการเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทุกกลุ่ม ซึ่งการลงทุนในปี

2557 สำหรับลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม คือการลงทุนในระบบเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ง่ายขึ้น และการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย คือการปรับปรุงระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Upgrade) ระบบตรวจสอบผู้ที่มาใช้งานระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต การสร้างระบบธนาคารบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (New Mobile Banking Platform) และปรับปรุงความปลอดภัยของระบบ ATM

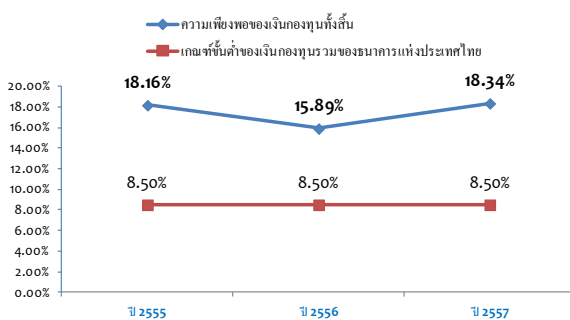
3. การลงทุนในช่องทางการให้บริการที่สะดวกและเข้าถึงได้ง่าย โดยธนาคารมีการ ย้ายที่ตั้งสาขาให้อยู่ในสถานที่ที่เหมาะสม ปรับปรุงภาพลักษณ์ของสาขาซึ่งดำเนินการต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2552 ทั้งนี้ การลงทุนดังกล่าวรวมไปถึงการติดตั้งเครื่อง ATM/ADM ใหม่ในสถานที่ที่เหมาะสม การขยายและปรับปรุงสำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และการปรับปรุงช่องทางด้าน Call Center และ Internet เพื่อให้ครอบคลุมการให้บริการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มด้วย

14.7 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.3 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 11.0 โดยเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา นั้น มาจากการออกตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาท

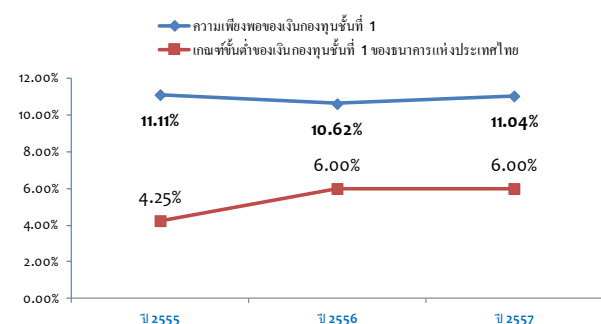
จะเห็นว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

ตาราง 14.13: เงินกองทุนทั้งสิ้น



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตาราง 14.14: เงินกองทุนชั้นที่ 1



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.tmbbank.com หน้า webpage นักลงทุนสัมพันธ์

14.8 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงาน

ความสำเร็จของทีเอ็มบีขึ้นอยู่กับการบริหารกลยุทธ์ของธนาคาร 6 ประการ ได้แก่ การเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง การเพิ่มจำนวนเงินฝากคุณภาพ การสร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน การสร้างรายได้ที่มีโชคเบี้ยอย่างยั่งยืน การบริหารเงินทุนและสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถได้รับผลตอบแทน และประโยชน์อื่นๆ ตามที่คาดหวังเนื่องจากปัจจัยบางอย่าง ปัจจัยที่สำคัญได้แก่ การแข่งขันด้านเงินฝากที่เพิ่มขึ้น อัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นพิเศษเกินกว่าที่คาดการณ์ การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางเทคโนโลยีธุรกรรมทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียม

ทีเอ็มบีได้เผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งอาจต้องเผชิญกับความท้าทายในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อต้นทุนทางการเงินฝากของธนาคารและการเปลี่ยนแปลงเงินฝากที่มีคุณภาพไปเป็นสินทรัพย์ที่สร้างกำไร ทีเอ็มบียังคงต้องประสบกับการแข่งขันที่มากขึ้น อีกทั้งวิวัฒนาการทางการเงินการธนาคารอาจมีผลให้คู่แข่งที่มีความสามารถในการจัดการเงินที่มีประสิทธิภาพ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายในราคาที่ได้เปรียบมากกว่า นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจยังต้องเผชิญกับคู่แข่งที่มีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความสามารถของทีเอ็มบีในการเพิ่มเงินฝากที่มีคุณภาพ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังที่กล่าวมาข้างต้นอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร โดยสร้างความกดดันให้ทีเอ็มบีลดกำไรส่วนต่างจากผลิตภัณฑ์และบริการ หรือแม้กระทั่งไม่สามารถได้มาซึ่งเงินฝากที่มั่นคง ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารสูงขึ้น

ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวัง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่คาดการณ์ เหตุการณ์นี้อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจเกิดจากการดำเนินนโยบายทางการเงินเพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจที่ซบเซา อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเป็นพิเศษอาจก่อให้เกิดความท้าทายที่สูงขึ้นต่อความสามารถของธนาคารในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพและการทำกำไร ทั้งนี้การที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารมีความน่าดึงดูดน้อยลง ลูกค้าอาจจะเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางเลือกอื่น เช่น ตราสารหนี้ และตราสารทุน แทนการฝากเงินกับธนาคาร นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจลดทอนกำไรของธนาคาร ผลักดันให้รายได้ของทีเอ็มบีขึ้นอยู่กับรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยมากขึ้น ดังนั้น ธนาคารอาจไม่สามารถที่จะบรรลุผลตอบแทนทางการเงินที่คาดการณ์ไว้ และอัตราการเติบโตของธุรกิจในระดับที่คาดหวัง อันส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน

ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถปรับเปลี่ยนและพัฒนาบริการธุรกรรมทางการเงินให้ได้ทัดเทียมเท่ามาตรฐานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ธนาคารอาจไม่สามารถพัฒนาและนำบริการธุรกรรมทางการเงินออกสู่ตลาดอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งอาจไม่สามารถปรับปรุงและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี รวมถึงดำเนินงานในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินอาจไม่สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่ประมาณไว้ ทีเอ็มบีเป็นธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการทางการเงินที่มีความหลากหลายผ่านช่องทางมากมาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การนำเทคโนโลยีใหม่ ได้แก่ การบริการทางอินเทอร์เน็ต ส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องเสียค่าใช้จ่ายอย่างมากในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งนี้ทีเอ็มบีอาจจะไม่ประสบความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ หรือไม่สามารถตอบสนองต่อพฤติกรรมทางการใช้จ่ายและการออมที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้า อีกทั้งบริการทางการเงินของธนาคารอาจไม่สามารถเป็นที่ยอมรับของลูกค้า หรือไม่เพียงพอต่อการรักษาไว้ซึ่งลูกค้าที่มีอยู่ นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถดำเนินงานในการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน ให้สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่ประมาณไว้ อันจะส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน และการดำเนินงานของธนาคารได้

หากกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมของธนาคารเปลี่ยนแปลงโดยหน่วยงานทางกฎหมาย ธนาคารอาจได้รับผลกระทบด้านความได้เปรียบในการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจคุกคามเป้าหมายของธนาคารที่ต้องการเติบโตทางด้านธุรกิจและการทำผลกำไรอย่างยั่งยืน ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกิจและการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้เงินทุนเพื่อประโยชน์สูงสุด การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมที่ธนาคารในประเทศไทยได้รับอนุญาตให้เรียกเก็บจากลูกค้าได้ เช่น ค่าธรรมเนียมสำหรับการโอนเงินข้ามเขต ค่าธรรมเนียมเงินเบิกเกินบัญชี และค่าธรรมเนียมกรณีชำระเงินเกินกำหนด อาจมีผลกระทบต่อรูปแบบธุรกิจ และความได้เปรียบในการแข่งขันของธนาคารอย่างสูง เนื่องจากทีเอ็มบียกเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับลูกค้าของธนาคารแล้ว เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีออมทรัพย์ของทีเอ็มบี เช่น บัญชีออมทรัพย์ทีเอ็มบีฟรี ค่าธรรมเนียม และบัญชีออมทรัพย์ทีเอ็มบีธุรกรรมทำฟรี การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับความท้าทายด้านกลยุทธ์และการเงินเพิ่มมากขึ้น