

### ส่วนที่ 3: ฐานะการเงินและผลประกอบการ

#### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการระบุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจการประมาณและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

##### 13.1 งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 – 2557 ตรวจสอบโดย คุณรัชดา ยงสวัสดิ์วณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตรวจสอบโดย คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

##### 13.2 สรุปรายงานการสอบบัญชี

###### สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 - 2558

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

คุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าว และได้เปิดเผยเพิ่มเติมว่าข้อมูลทางการเงินที่นำมาแสดงข้อมูลเปรียบเทียบของปี 2557 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น

## 13.3 ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

## งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2557	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2556	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	17,290	2.1	16,428	2.0	16,576	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	115,758	13.8	113,097	14.0	96,437	12.6
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	11,945	1.4	22,690	2.8	24,639	3.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,250	1.5	10,876	1.3	16,757	2.2
เงินลงทุนสุทธิ	98,260	11.7	110,859	13.7	103,277	13.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	580,868	69.2	530,447	65.6	499,551	65.3
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,068	0.1	1,068	0.1	1,004	0.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	581,936	69.3	531,515	65.7	500,555	65.4
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(92)	-	(86)	-	(77)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(28,845)	(3.4)	(28,252)	(3.5)	(31,400)	(4.1)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(180)	-	(110)	-	(68)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	552,819	65.9	503,067	62.2	469,010	61.3
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	11	-	15	-	8	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,207	0.1	1,860	0.2	1,897	0.3
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	10,292	1.2	10,672	1.3	11,412	1.5
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,239	0.2	1,003	0.1	915	0.1
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	2,045	0.2	2,065	0.3	2,449	0.3
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	11,325	1.4	12,973	1.6	12,329	1.6
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,496	0.5	3,577	0.5	9,003	1.2
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>838,937</b>	<b>100.0</b>	<b>809,182</b>	<b>100.0</b>	<b>764,709</b>	<b>100.0</b>

## งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2557	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม	2556	ร้อยละของ สินทรัพย์ รวม
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	644,694	76.9	571,625	70.6	529,606	69.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,217	4.3	72,717	9.0	66,038	8.6
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,008	0.4	3,145	0.4	3,276	0.4
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	11,945	1.4	22,690	2.8	24,639	3.2
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	299	-	183	-	363	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12,141	1.4	10,172	1.3	16,499	2.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	30,184	3.6	36,249	4.5	38,173	5.0
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	11	-	15	-	8	-
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	5,998	0.7	5,998	0.7	5,998	0.8
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,492	0.2	1,535	0.2	1,424	0.2
ประมาณการหนี้สินอื่น	543	0.1	535	0.1	539	0.1
เจ้าหนี้อื่น	6,988	0.8	5,637	0.7	5,252	0.7
หนี้สินอื่น	8,819	1.1	8,888	1.1	11,061	1.4
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>762,339</b>	<b>90.9</b>	<b>739,389</b>	<b>91.4</b>	<b>702,876</b>	<b>91.9</b>
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	41,903	5.0	41,903	5.2	41,903	5.5
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 43,749,499,615 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2557 : 43,678,764,288 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2556 : 43,606,322,266 หุ้น)	41,562	5.0	41,495	5.1	41,426	5.4
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	236	-	158	-	81	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	3,960	0.5	4,164	0.5	4,276	0.6
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,710	0.2	1,250	0.2	770	0.1
ยังไม่ได้จัดสรร	29,023	3.4	22,637	2.8	15,204	2.0
<b>รวมส่วนของธนาคาร</b>	<b>76,491</b>	<b>9.1</b>	<b>69,704</b>	<b>8.6</b>	<b>61,757</b>	<b>8.1</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107	-	89	-	76	-
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>76,598</b>	<b>9.1</b>	<b>69,793</b>	<b>8.6</b>	<b>61,833</b>	<b>8.1</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>838,937</b>	<b>100.0</b>	<b>809,182</b>	<b>100.0</b>	<b>764,709</b>	<b>100.0</b>

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	ร้อยละของ รายได้ รวม	2557	ร้อยละของ รายได้ รวม	2556	ร้อยละของ รายได้ รวม
รายได้ดอกเบี้ย	36,430	75.0	35,848	77.4	34,826	77.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,210	27.2	14,253	30.8	14,004	31.0
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>23,220</b>	<b>47.8</b>	<b>21,595</b>	<b>46.6</b>	<b>20,822</b>	<b>46.0</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,712	20.0	7,874	17.0	7,611	16.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,891	3.9	2,140	4.6	2,032	4.5
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>7,821</b>	<b>16.1</b>	<b>5,734</b>	<b>12.4</b>	<b>5,579</b>	<b>12.3</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,701	3.5	1,991	4.3	2,258	5.0
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	(16)	-	(51)	(0.1)	(9)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	181	0.4	193	0.4	142	0.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	543	1.1	491	1.0	415	0.9
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>33,450</b>	<b>68.9</b>	<b>29,953</b>	<b>64.6</b>	<b>29,207</b>	<b>64.6</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,169	16.8	8,048	17.3	7,595	16.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	0.1	38	0.1	33	0.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,130	6.4	3,003	6.5	2,780	6.1
ค่าภาษีอากร	1,282	2.7	1,198	2.6	1,145	2.5
อื่นๆ	3,844	7.9	3,487	7.5	2,997	6.6
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>16,467</b>	<b>33.9</b>	<b>15,774</b>	<b>34.0</b>	<b>14,550</b>	<b>32.2</b>
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้</b>	<b>16,983</b>	<b>35.0</b>	<b>14,179</b>	<b>30.6</b>	<b>14,657</b>	<b>32.4</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,479	11.3	3,437	7.4	7,613	16.8
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>11,504</b>	<b>23.7</b>	<b>10,742</b>	<b>23.2</b>	<b>7,044</b>	<b>15.6</b>
ภาษีเงินได้	2,153	4.4	1,190	2.6	1,296	2.9
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>9,351</b>	<b>19.3</b>	<b>9,552</b>	<b>20.6</b>	<b>5,748</b>	<b>12.7</b>

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท (ยกเว้นร้อยละ)

	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	ร้อยละของ รายได้ รวม	2557	ร้อยละของ รายได้ รวม	2556	ร้อยละของ รายได้ รวม
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>						
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(30)	-	61	0.1	(3)	-
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	30	-	-	-	30	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-	(12)	-	(6)	-
	-	-	49	0.1	21	-
<b>รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง</b>						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(49)	(0.1)	(61)	(0.1)	(58)	(0.1)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95	0.2	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไป ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(9)	-	12	-	12	-
	37	0.1	(49)	(0.1)	(46)	(0.1)
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้</b>	<b>37</b>	<b>0.1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25)</b>	<b>(0.1)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>9,389</b>	<b>19.4</b>	<b>9,552</b>	<b>20.6</b>	<b>5,723</b>	<b>12.6</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	9,333	19.3	9,539	20.6	5,738	12.7
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18	-	13	-	10	-
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>9,351</b>	<b>19.3</b>	<b>9,552</b>	<b>20.6</b>	<b>5,748</b>	<b>12.7</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	9,371	19.4	9,539	20.6	5,713	12.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18	-	13	-	10	-
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>9,389</b>	<b>19.4</b>	<b>9,552</b>	<b>20.6</b>	<b>5,723</b>	<b>12.6</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.2134		0.2185		0.1316	
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.2128		0.2177		0.1312	

## งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,504	10,742	7,044
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,178	1,215	1,106
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	5,479	3,437	7,613
ขาดทุนจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	24	12	8
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	118	103	130
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานและ			
ประมาณการหนี้สินอื่น(กลับรายการ)	175	247	(113)
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน (กลับรายการ)	2	(3)	2
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า	(6)	9	(2)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(90)	(37)	(36)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(183)	(190)	(144)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนด			
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16	21	(1)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	841	(465)	401
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	93	155	168
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(23,220)	(21,595)	(20,822)
รายได้เงินปันผล	(40)	(55)	(65)
เงินสดรับดอกเบี้ย	34,076	32,991	31,953
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,599)	(12,207)	(12,330)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	-	736	81
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,706)	(230)	(221)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์</b>			
<b>และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>16,664</b>	<b>14,886</b>	<b>14,772</b>

## งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน ลดลง (เพิ่มขึ้น)</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,853)	(16,610)	(233)
เงินลงทุนเพื่อค้า	5,936	(11,659)	1,388
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(55,720)	(37,719)	(47,813)
ทรัพย์สินรอการขาย	909	666	450
ลูกหนี้อื่น	2,043	1,483	2,722
รายได้ค้างรับอื่น	(43)	(138)	39
สินทรัพย์อื่น	(217)	4,737	(3,245)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก	72,891	41,610	33,444
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(36,500)	6,679	(15)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(137)	(131)	(604)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	100	(200)	150
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(74)	(3,373)	(3,567)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	(85)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(160)	(101)	(57)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(14)	(72)	(44)
เจ้าหนี้อื่น	127	(1,220)	1,337
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	273	36	97
หนี้สินอื่น	(1,733)	(3,000)	1,109
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>1,492</b>	<b>(4,126)</b>	<b>(155)</b>

## งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,322	2,500	2,418
เงินสดรับจากเงินปันผล	40	54	65
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(52,514)	(68,356)	(48,890)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	53,331	70,780	51,037
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(11,828)	(2,002)	(16,284)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,378	3,536	19,942
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(19)
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	123	125	291
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(802)	(645)	(1,120)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(2)	(11)	(104)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(559)	(369)	(402)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	172	54	178
<b>เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>9,661</b>	<b>5,666</b>	<b>7,112</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,442)	(4,239)	(2,004)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,397)	(1,402)	(1,566)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3,144	15,000	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	(8,000)	(9,300)	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(1)	(1)	(1)
จ่ายเงินปันผล	(2,625)	(1,747)	(1,439)
<b>เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(10,321)</b>	<b>(1,689)</b>	<b>(5,010)</b>
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	30	-	30
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>862</b>	<b>(148)</b>	<b>1,977</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>16,428</b>	<b>16,576</b>	<b>14,599</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>17,290</b>	<b>16,428</b>	<b>16,576</b>



## งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด:			
การออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	146	146	108
การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย	(30)	61	(2)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์			
และการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาไปยังกำไรสะสม	(190)	(212)	(163)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95	-	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	31	-	30
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	59	207	-
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นทรัพย์สินรอการขาย	239	467	298

## 13.4 ตารางแสดงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (ร้อยละ) <sup>(1)</sup>	63.7	60.2	59.8
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	19.2	20.6	12.7
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	12.9	14.6	9.7
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ) <sup>(2)</sup>	4.9	5.2	5.4
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ) <sup>(3)</sup>	1.9	2.2	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.0	3.0	3.1
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	2.7	3.1	3.4
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ) <sup>(4)</sup>	49.2	52.6	50.5
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.8	2.7	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.1	1.2	0.8
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.9	10.6	11.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	85.7	86.8	87.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	90.1	92.8	94.3
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	84.6	77.2	75.2
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) <sup>(5)</sup>	28.6	27.8	30.1
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) <sup>(6)</sup>	16.7	18.3	15.9
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.0	5.3	6.3
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.8	0.8	0.3
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ) <sup>(7)</sup>	141.8	156.8	140.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ) <sup>(8)</sup>	3.0	2.9	3.9
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	0.2	0.2	0.2

(1) อัตรากำไรขั้นต้น = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ย

(2) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย<sup>(9)</sup>(3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย<sup>(10)</sup>

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

(5) อัตราการจ่ายเงินปันผล = เงินปันผลจ่าย / กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร) โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2558 เป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือน เมษายน 2559

(6) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

(7) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ + ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ / เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(8) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(9) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย = เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนในตราสารหนี้เฉลี่ย

(10) หนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยเฉลี่ย = เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมเฉลี่ย

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

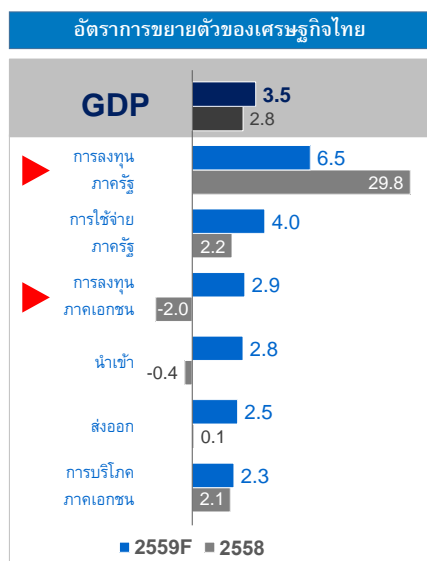
## สรุปภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

## ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2558

ปี 2558 เป็นอีกหนึ่งปีที่เศรษฐกิจไทยเผชิญกับความท้าทายทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ทำให้เครื่องยนต์เศรษฐกิจแต่ละด้านยังไม่สามารถทำงานได้ตามปกติ ในช่วงครึ่งแรกของปี กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศยังคงฟื้นตัวอย่างช้าๆ โดยการบริโภคภาคครัวเรือนยังคงได้รับผลกระทบจากรายได้ภาคเกษตรที่ตกต่ำเป็นเวลานาน และหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชน ที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ สอดคล้องกับการบริโภคที่ยังคงเปราะบางและการส่งออกที่ยังหดตัวแรงต่อเนื่อง ทำให้ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนใหม่ออกไปจนกว่าสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะชัดเจนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาครัฐการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปี 2557 เป็นเครื่องยนต์เดียวที่ช่วยพยุงเศรษฐกิจให้ขยายตัว แม้ไม่สามารถชดเชยภาคการส่งออกและการใช้จ่ายภาคเอกชนที่อ่อนแอลงมากได้ก็ตาม

ในช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจโลกชะลอตัวมากขึ้นตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ซึ่งส่งผลให้ภาพการณ์หดตัวของ การส่งออกของไทยรุนแรงขึ้น อีกทั้งภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดีต่อเนื่องนั้น ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ก่อการร้ายใน กรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในเดือนดังกล่าวขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง แต่สามารถ ฟื้นตัวกลับสู่ภาวะปกติได้ค่อนข้างเร็วในไตรมาสสุดท้ายซึ่งหนุนด้วยนักท่องเที่ยวจีนเป็นหลัก กอปรกับได้รับแรงหนุน เพิ่มขึ้นจากแพ็คเกจมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น ที่ทยอยออกมาตั้งแต่เดือนกันยายน อาทิ การช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อย และกระตุ้นการลงทุนขนาดเล็ก วงเงิน 1.36 แสนล้านบาท มาตรการส่งเสริม SMEs มาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็น ปัจจัยเพิ่มความเชื่อมั่นได้ดี ทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนมีทิศทางดีขึ้น อีกทั้งได้ปัจจัยหนุนชั่วคราวจากมาตรการ การปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ ในต้นปี 2559 ทำให้มีการเร่งซื้อและเร่งการผลิตรถยนต์ในบางรุ่น รวมทั้งการลงทุนใน หมวดสื่อสารเพื่อรองรับการลงทุนขยายโครงข่าย 4G นอกจากนี้ มาตรการล่าสุดการลดหย่อนภาษีจากการซื้อสินค้าและบริการ ไม่เกิน 1.5 หมื่นบาท ได้มีส่วนกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอยในช่วงก่อนสิ้นปี ทั้งนี้ จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศที่ปรับดีขึ้น ได้ช่วยลดทอนภาพลบที่เกิดขึ้นในภาคการส่งออก แม้ไม่สามารถชดเชยได้ทั้งหมด แต่ก็ทำให้ภาพเศรษฐกิจในปี 2558

ยังคงสามารถยืนอยู่บนเส้นทางการเติบโตได้ โดยขยายตัวร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับขยายตัวร้อยละ 0.8 ในปี 2557



ที่มา: สศช. และศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทีเอ็มบี

## แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2559

คาดว่าจะมีโมเมนตัมขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยในช่วงครึ่งปีแรกยังคงมีแรงส่งต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้นที่ออกมาในปี 2558 ซึ่งหลายมาตรการได้ขยายระยะเวลาโครงการออกไป กอปรกับในช่วงครึ่งปีหลัง คาดว่าบรรยากาศการลงทุนจะปรับดีขึ้นต่อเนื่อง ด้วยการเร่งเบิกจ่ายงบลงทุนที่มีอยู่ 5.4 แสนล้านบาท หรือร้อยละ 20 ของงบประมาณรวมควบคู่กับการเร่งขับเคลื่อนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน (ปี 2558-2565) วงเงิน 1.8 ล้านล้านบาท ที่จะเร่งการดำเนินงานโครงการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีให้แล้วเสร็จภายในครึ่งแรกของปีนี้ อาทิ โครงการรถไฟฟ้า โครงการรถไฟ

ทางคู่มือเครือข่าย อันก่อให้เกิดเงินเข้าสู่ระบบราว 1.5 แสนล้านบาทในปี ซึ่งคาดว่าจะผลักดันให้การลงทุนภาคเอกชนในโครงการที่เกี่ยวข้องขยายตัวตาม กอปรกับมีมาตรการเร่งรัดการลงทุนภาคเอกชน อาทิ เร่งรัดการลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษ โดยให้สิทธิประโยชน์จูงใจในการลงทุนเพิ่มขึ้น มาตรการเร่งรัดการลงทุนในปี 2559-2560 ผ่าน BOI เร่งรัดโครงการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (PPP Fast Track) นอกจากนี้ การท่องเที่ยวมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง นำโดยนักท่องเที่ยวชาวจีน และเอเชีย ด้านการบริโภคภาคเอกชน มีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นจากความเชื่อมั่นที่ปรับดีขึ้นและแนวโน้มการออกมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายเพิ่มเติม แต่ยังมีปัจจัยหนุนจากราคาสินค้าเกษตรที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และสถานการณ์ภัยแล้งที่ยังกดดันรายได้ของภาคเกษตร เช่นเดียวกับภาคการส่งออก ที่คาดว่าจะกลับมาขยายตัวเป็นบวกเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก โดยเฉพาะตลาดสหรัฐฯ แต่ยังมีปัจจัยเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและสถานการณ์ราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ จากเครื่องย่นต์แต่ละด้านของเศรษฐกิจในปี 2559 ที่มีแนวโน้มทำงานได้สอดคล้องกันมากขึ้น โดยมีแกนหลักอยู่ที่การลงทุนของภาครัฐ แม้ยังคงมีปัจจัยหนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอยู่ โดยเฉพาะภาคการส่งออก ก็คาดว่าจะทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2559 ขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.5

## บทสรุปผู้บริหาร

### ผลการดำเนินงานพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.7

แม้ทิศทางอัตราดอกเบี้ยจะเป็นขาลงในปี 2558 แต่ธนาคารทหารไทยก็สามารถเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้ที่ร้อยละ 7.5 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดีและการเติบโตของสินเชื่อกุณภาพ ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 22.4 ปัจจัยหนุนหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 36.4 ทั้งนี้ จึงทำให้รายได้จากการดำเนินงานรวมจึงปรับตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 11.7 ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 4.4 ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 16,937 ล้านบาท หรือขยายตัวได้ร้อยละ 19.7 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ก็ปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยอยู่ที่ร้อยละ 49.2 จากร้อยละ 52.6 ในปี 2557 ทั้งหมดนี้สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการที่ดีของธนาคารในการสร้างรายได้และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

### เงินฝากเติบโตอย่างมีคุณภาพ ขณะที่การขยายสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวัง

การเติบโตของเงินฝากและสินเชื่อเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร โดยการเติบโตของเงินฝากที่ร้อยละ 12.8 เป็นการขยายตัวจากทุกกลุ่มลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์หลักอย่าง No Fixed และ ME ยังคงขยายตัวได้ตามแผน เช่นเดียวกับเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือ Transactional account ที่ขยายตัวได้ร้อยละ 10.3 อย่างไรก็ดี การขยายตัวของสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวัง โดยเติบโตได้ที่ร้อยละ 9.5 โดยเป็นการเติบโตจากทุกกลุ่มลูกค้าเช่นกัน

### ดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด

อุตสาหกรรมธนาคารไทยเผชิญกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทหารไทยดำเนินการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รวมทั้งดูแลระดับการรองรับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง โดย ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งสิ้น 20,473 ล้านบาท เทียบกับ 18,093 ล้านบาท ในปี 2557 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 จากร้อยละ 2.85 ในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับแนวโน้มสินเชื่อด้อยคุณภาพและเพื่อจำกัดความเสี่ยงขาลง ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 142

หลังการตั้งสำรองฯ จำนวน 5,479 ล้านบาท ธนาคารทหารไทยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 9,333 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 12.9

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

### รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย.....	36,430	35,848
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	13,210	14,253
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ.....	<b>23,220</b>	<b>21,595</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	9,712	7,874
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ.....	1,891	2,140
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สุทธิ.....	<b>7,821</b>	<b>5,734</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ.....	2,409	2,624
รวมรายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย.....	<b>10,230</b>	<b>8,358</b>
รายได้รวม.....	<b>33,450</b>	<b>29,953</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น.....	16,467	15,774
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า.....	5,479	3,437
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้.....	11,504	10,742
ภาษีเงินได้.....	2,153	1,191
กำไรสุทธิ.....	<b>9,351</b>	<b>9,551</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม.....	37	1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม.....	9,389	9,552
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่.....	<b>9,333</b>	<b>9,539</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## 14.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 33,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,529 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.9 จากปีที่ผ่านมาเนื่องจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยของธนาคาร

## 14.1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>		
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ .....	31,588	30,210
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน .....	2,037	2,229
เงินลงทุนในตราสารหนี้ .....	2,148	2,658
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า .....	274	289
อื่นๆ .....	383	462
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย .....</b>	<b>36,430</b>	<b>35,848</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>		
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก .....	8,163	9,142
ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน .....	882	1,054
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. ....	2,829	2,669
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	1,326	1,369
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม และอื่นๆ .....	10	19
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....</b>	<b>13,210</b>	<b>14,253</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ .....</b>	<b>23,220</b>	<b>21,595</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ➤ รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวม จำนวน 36,430 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 582 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากปี 2557 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่รายได้จากเงินลงทุนลดลง รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของรายได้จากดอกเบี้ยมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 1,347 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า โดยมาจากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อคุณภาพจำนวน 13,448 ล้านบาท หรือเติบโตขึ้นร้อยละ 2.4 จากทุกกลุ่มลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (Business Banking)
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 192 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลง (จำนวน 25bps ในเดือนมีนาคมและเมษายน 2558)

- รายได้จากเงินลงทุนลดลงจำนวน 255 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 จากปีที่ผ่านมา เนื่องจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตร ซึ่งสอดคล้องกับภาวะของตลาด

### ➤ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

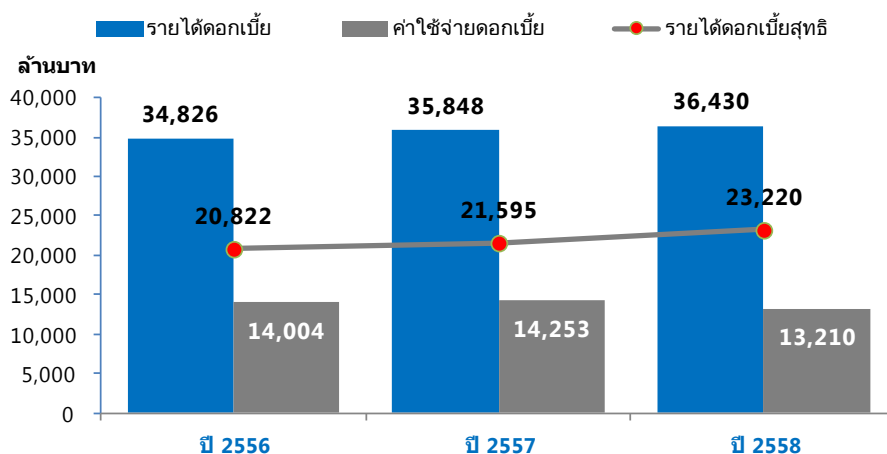
ณ สิ้นปี 2558 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 13,210 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าจำนวน 1,043 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีดังนี้

- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากลดลงจำนวน 979 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 เนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก ME ในเดือนมิถุนายน รวมถึงการลดลงของเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูง ในไตรมาสสุดท้ายของปี
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงจำนวน 172 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด
- ดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ลดลงจำนวน 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 โดยมีสาเหตุมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ในเดือนเมษายนและการครบกำหนดของตัวชำระเงิน (BE)

### ➤ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 23,220 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 1,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ซึ่งมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นรวมถึงการจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้น ถึงแม้ว่าจะมีการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเป็นจำนวนมาก

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



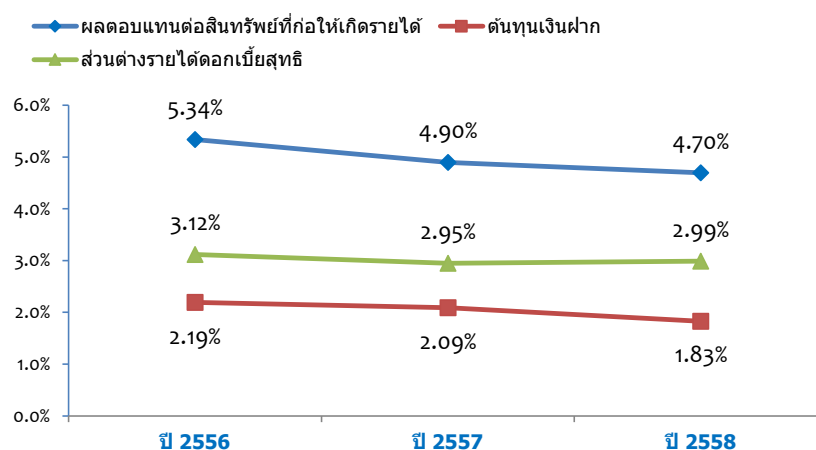
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### ➤ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)

จากปริมาณเงินให้สินเชื่อและการจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี ทำให้ธนาคารมีส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.99 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.85 ในปี 2557



## ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้และต้นทุนเงินฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## ➤ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,712	7,874
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	543	394
อื่นๆ	9,169	7,480
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,891	2,140
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ</b>	<b>7,821</b>	<b>5,734</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,701	1,991
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(16)	(51)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	181	193
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	152	183
รายได้เงินปันผลรับ	40	55
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	351	252
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>10,230</b>	<b>8,358</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 10,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,872 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 22.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ที่ 9,712 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,838 ล้านบาทหรือร้อยละ 23.3 โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม ประกัน รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงจำนวน 290 ล้านบาทหรือร้อยละ 14.6 สอดคล้องกับสถานะตลาดเงินตราต่างประเทศ

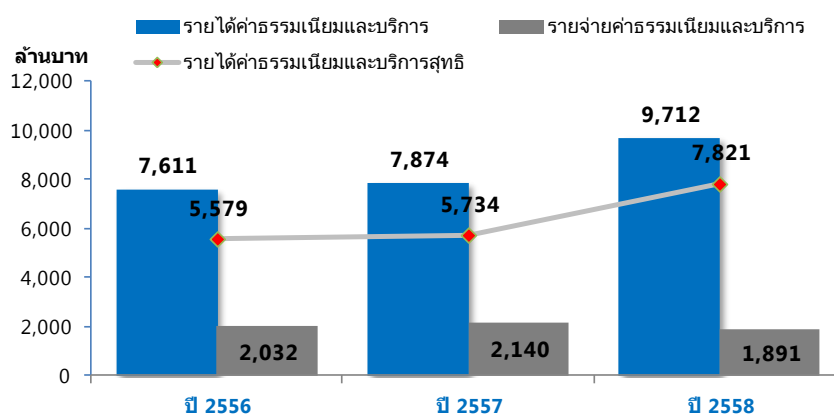
- กำไรจากการลงทุนลดลงจำนวน 12 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.2
- กำไรจากการขายสินทรัพย์ลดลงจำนวน 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9
- รายได้จากเงินปันผลลดลงจำนวน 15 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.3
- 

หน่วย: ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,579	5,734	7,821
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและอัตราแลกเปลี่ยน	2,258	1,991	1,701
กำไรจากการลงทุน	142	193	181
กำไรจากการขายสินทรัพย์	87	183	152
รายได้เงินปันผล	65	55	40
อื่นๆ	255	201	336
<b>รวม</b>	<b>8,385</b>	<b>8,358</b>	<b>10,230</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## 14.1.2 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557
<b>ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,169	8,048
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,130	3,003
ค่าภาษีอากร	1,282	1,198
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	38
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(7)	23
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	125	80
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (โอนกลับ)	0	0
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	14	36
อื่นๆ	3,712	3,348
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>16,467</b>	<b>15,774</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

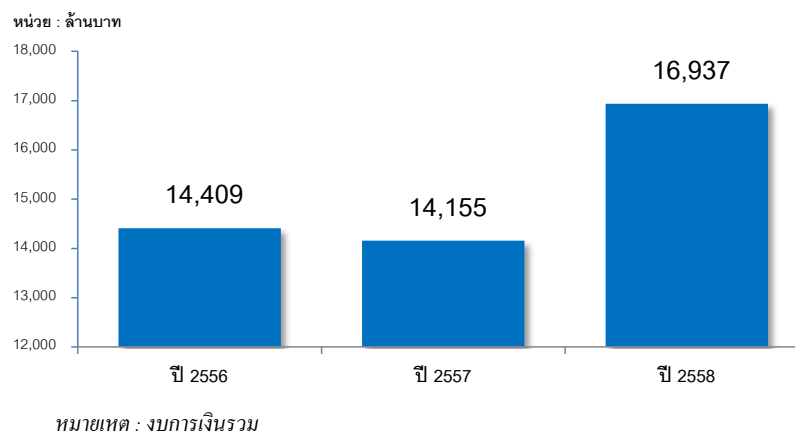
สำหรับปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวนทั้งสิ้น 16,467 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 693 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.4 จากปี 2557 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากปีที่ผ่านมาเนื่องจากการปรับเพิ่มค่าตอบแทนพนักงานและโบนัส
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 127 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากปีที่ผ่านมา เนื่องจากค่าใช้จ่ายสำหรับค่าเช่าพื้นที่สาขาและค่าใช้จ่ายซ่อมบำรุงที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าเสื่อมราคาลดลง
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 364 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 มาจากค่าเช่า Computer software

## 14.1.3 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 16,937 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,782 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 จากการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ในขณะที่ธนาคารฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้เป็นอย่างดี

## กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ



## 14.1.4 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารฯ ตั้งสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นจำนวน 5,479 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,042 ล้านบาทหรือร้อยละ 59.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเพื่อรองรับแนวโน้มสินเชื่อคุณภาพและจำกัดความเสี่ยงจากสถานะเศรษฐกิจ

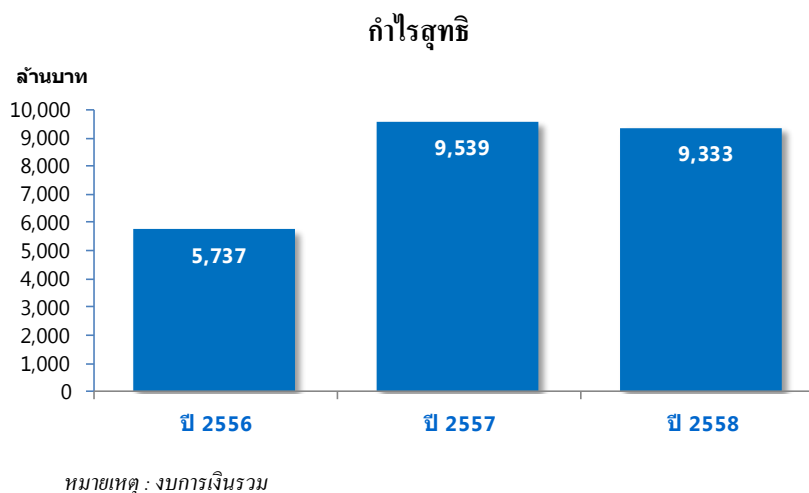
ทั้งนี้ อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 142 (ตามงบการเงินรวม) เทียบกับร้อยละ 157 ณ สิ้นปี 2557 สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร

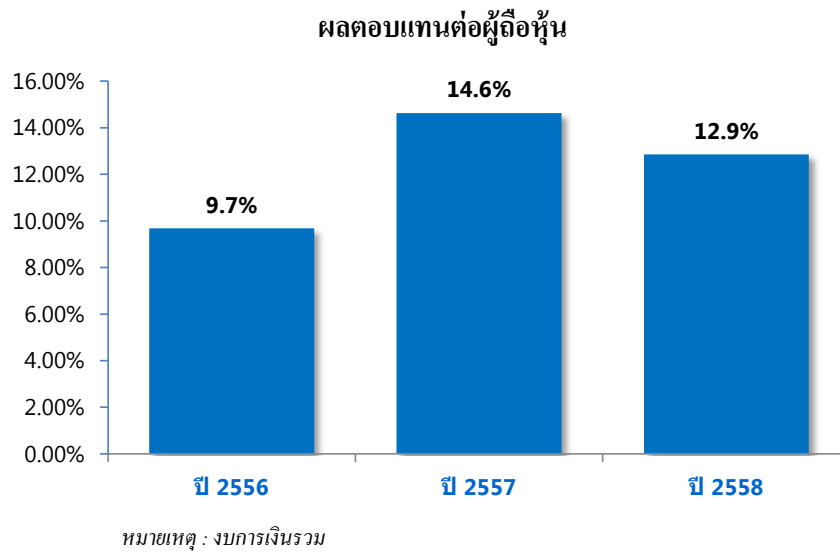
## 14.1.5 กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นจำนวน 11,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 762 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.1 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ในขณะที่ภาษีเงินได้ในปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,153 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 962 ล้านบาทหรือร้อยละ 80.9 เนื่องจากในปี 2557 ธนาคารได้ประโยชน์ด้านภาษีจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและตัดออกบัญชี

## 14.1.6 กำไรสุทธิ

หลังการตั้งสำรองฯ จำนวน 5,479 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 กำไรสุทธิของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 9,333 ล้านบาท ลดลงจำนวน 206 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า





จากการผลกำไรของธนาคารและบริษัทย่อยในระหว่างปีดังกล่าวข้างต้น ทำให้ธนาคารฯ มีผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 12.9 ลดลงจากร้อยละ 14.6 จากปีก่อนหน้า แต่ยังคงอยู่ในประมาณการของธนาคาร

## 14.2 รายการในงบดุล

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	145,299	140,401
เงินลงทุน	98,260	110,859
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	580,776	530,360
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,068	1,068
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	29,025	28,362
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	552,819	503,066
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,207	1,860
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	10,292	10,672
ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,239	1,003
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,045	2,065
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27,777	39,255
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>838,937</b>	<b>809,182</b>
เงินรับฝาก	644,694	571,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,217	72,717
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	30,184	36,249
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	0	0
หนี้สินอื่น	51,245	58,798
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>762,339</b>	<b>739,389</b>
ส่วนของธนาคาร	76,491	69,704
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107	89
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>76,598</b>	<b>69,793</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>838,937</b>	<b>809,182</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

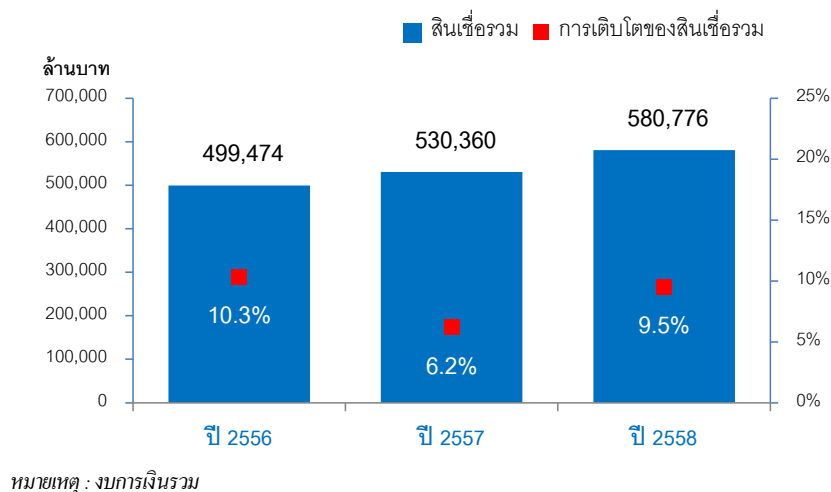
## 14.2.1 สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 838,937 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,755 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จากปีก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่เงินลงทุนและทรัพย์สินรอการขายลดลง โดยรายละเอียดมีดังนี้

### 1) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 580,776 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50,416 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและย่อม ตามลำดับ

#### สินเชื่อรวมและอัตราการเติบโต



#### ก. เงินให้สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายในการให้สินเชื่อในหลายกลุ่มอุตสาหกรรมและจำกัดการให้สินเชื่อเพียงบางสาขาหรือกลุ่มลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีการให้สินเชื่อกับกลุ่มการขายส่งและการขายปลีกในสัดส่วนร้อยละ 29.5 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร รองลงมาเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 20.7 ส่วนกลุ่มอื่นที่สำคัญประกอบด้วย กลุ่มการเงินและประกันภัยมีสัดส่วนร้อยละ 18.0 เงินกู้เพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 16.5 และกลุ่มอื่นๆ ที่เหลือคิดเป็นร้อยละ 15.3 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร ดังแสดงในตารางดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

	2558		2557	
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)
<b>อุตสาหกรรม</b>				
เกษตรกรรม ป่าไม้และการประมง.....	6,247	0.9	5,265	0.8
การทำเหมืองแร่และเหมืองหิน.....	6,262	0.9	1,593	0.3
การผลิต.....	141,631	20.7	139,084	21.9
ไฟฟ้า ก๊าซ ไอน้ำ และระบบปรับอากาศ.....	22,516	3.3	20,051	3.2
การจัดหาน้ำ การจัดการ และการบำบัดน้ำเสีย ของเสีย และสิ่งปฏิกูล.....	1,394	0.2	1,044	0.2
การก่อสร้าง.....	11,586	1.7	8,265	1.3
การขายส่งและการขายปลีก การซ่อมยานยนต์และจักรยานยนต์.....	201,917	29.5	188,352	29.7
การขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า.....	12,836	1.9	13,208	2.1
ที่พักแรมและบริการด้านอาหาร.....	3,755	0.5	5,054	0.8
ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร.....	9,633	1.4	4,553	0.7
กิจกรรมทางการเงินและการประกันภัย.....	122,934	18.0	127,904	20.2
กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์.....	12,927	1.9	7,124	1.1
กิจกรรมทางวิชาชีพ วิทยาศาสตร์ และเทคนิค .....	1,426	0.2	1,472	0.2
กิจกรรมการบริหารและการบริการสนับสนุน.....	4,666	0.7	4,397	0.7
การบริหารราชการ การป้องกันประเทศ และการประกันสังคมภาคบังคับ.....	7,085	1.0	6,823	1.1
การศึกษา.....	293	0.0	249	0.0
กิจกรรมด้านสุขภาพและงานสังคมสงเคราะห์.....	4,334	0.6	3,660	0.6
ศิลปะ ความบันเทิงและสันทนาการ.....	357	0.1	724	0.1
กิจกรรมบริการด้านอื่น ๆ .....	213	0.0	370	0.1
กิจกรรมการจ้างงานในครัวเรือนส่วนบุคคล กิจกรรมการผลิตสินค้าและบริการที่ทำขึ้นเอง เพื่อใช้ในครัวเรือน ซึ่งไม่สามารถจำแนกกิจกรรมได้อย่างชัดเจน.....	-	-	-	-
กิจกรรมขององค์กรระหว่างประเทศและภาคีสมาชิก.....	-	-	-	-
อุปโภคบริโภคส่วนบุคคล.....	112,683	16.5	95,514	15.1
<b>รวม<sup>(1)</sup></b>	<b>684,695</b>	<b>100.0</b>	<b>634,706</b>	<b>100.0</b>

(1) สิ้นเข็รวม รวมถึงรายการเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



## ข. เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระของสินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงสินเชื่อโดยแบ่งตามวันครบกำหนด

งบการเงินรวม	ณ ธันวาคม 2558	ณ ธันวาคม 2557
ประเภทสินเชื่อ	(หน่วย : ล้านบาท)	
เพื่อเรียก <sup>(1)</sup>	123,791	124,993
ภายในสามเดือน	128,098	120,202
มากกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน	100,553	101,799
มากกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	123,897	103,074
มากกว่า 5 ปี	83,964	62,199
ไม่มีวันครบกำหนด <sup>(2)</sup>	20,473 <sup>(2)</sup>	18,093 <sup>(2)</sup>
รวม	580,776	530,360

(1) รวมธุรกรรมภายใน 1 วัน

(2) จำนวนเต็มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

## ค. เงินให้สินเชื่อแบ่งตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงสินเชื่อโดยแบ่งตามรูปแบบของดอกเบี้ย ทั้งรูปแบบของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ สิ้นปี 2558 เมื่อเทียบกับปี 2557

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	(หน่วย: ล้านบาท)				(หน่วย: ล้านบาท)			
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย*	รวม	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย*	รวม
	335,520	239,216	6,040	580,776	322,247	203,240	4,873	530,360

หมายเหตุ : \* สินเชื่อไม่มีดอกเบี้ยส่วนใหญ่คือสินเชื่อบัตรเครดิตที่ถูกชำระหนี้ครบจำนวนตามงวดชำระ (Transactor)

และบางส่วนเป็นสินเชื่อจากเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letters of Credit) ที่ถูกชำระล่าช้า

## ง. เงินให้สินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยอดสินเชื่อรวมของเฉพาะธนาคารมีจำนวน 580,745 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 จากการเติบโตของสินเชื่อทุกกลุ่ม โดยมาจากสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลาของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยของลูกค้ารายย่อย โดยลูกค้าธุรกิจมีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.1 ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางเติบโตร้อยละ 18.9 ในขณะที่สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อมคงที่จากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนสินเชื่อของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคิดเป็นร้อยละ 38.6 ของสินเชื่อรวม ซึ่งอยู่ในระดับคงที่เมื่อเทียบกับปี 2557 ที่อัตราร้อยละ 37.6 สำหรับลูกค้ารายย่อยมีอัตราการเติบโตเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 18.3 โดยมาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและบัตรเครดิต

ตารางต่อไปนี้ แสดงถึงสินเชื่รวมโดยแบ่งตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

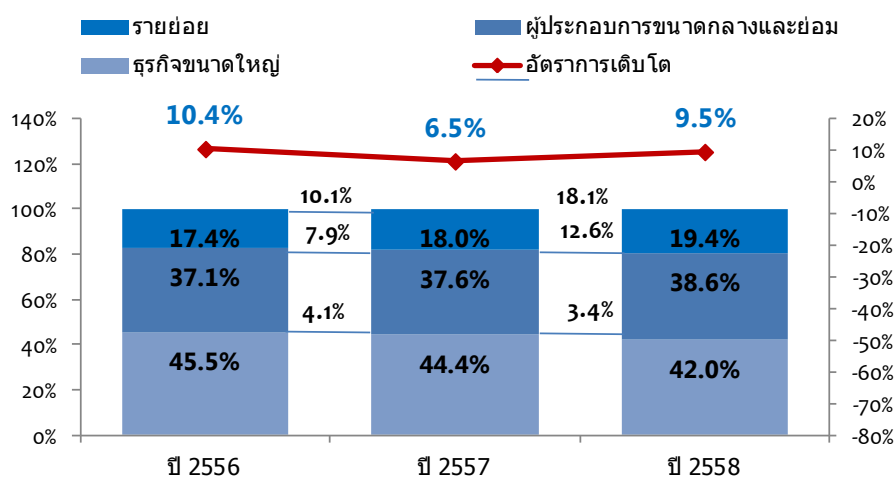
(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม

(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

	2558		2557	
	จำนวน	% ของยอดรวม	จำนวน	% ของยอดรวม
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ <sup>(1)</sup> .....	243,627	42.0%	235,514	44.4%
ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม <sup>(2)</sup> .....	224,443	38.6%	199,389	37.6%
ลูกค้ารายย่อย <sup>(3)</sup> .....	112,675	19.4%	95,414	18.0%
รวมทั้งสิ้น.....	580,745	100.0%	530,317	100.0%

สินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้าและอัตราการเติบโต



หมายเหตุ : งบเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ :

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่หมายถึง สินเชื่อที่ให้กับลูกค้าซึ่งมีรายได้รวมมากกว่า 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและย่อม หมายถึง สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าซึ่งมีรายได้ต่อปีรวมมากกว่า 50 ล้านบาท แต่น้อยกว่า 500 ล้านบาท ซึ่งรวมไปถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- (3) สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อย หมายถึง สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดา

#### จ. การจัดชั้นสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558		2557		2556	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อนี้	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อนี้	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อนี้
		สงสัยจะสูญ		สงสัยจะสูญ		สงสัยจะสูญ
		(1)		(1)		(1)
(หน่วย: ล้านบาท)						
ปรกติ	544,746	5,027	496,806	4,491	462,474	4,218
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,625	306	16,529	297	15,583	285
ต่ำกว่ามาตรฐาน	2,253	1,412	1,824	1,058	3,616	1,979
สงสัย	841	564	668	368	1,652	468
สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	17,379	8,769	15,601	6,148	17,153	8,518
รวม	581,844	16,078	531,428		500,478	
เพิ่ม: เงินสำรองส่วนที่ เกินอัตราขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.		12,767 <sup>(3)</sup>		15,890 <sup>(3)</sup>		15,932 <sup>(3)</sup>
รวม		28,845		28,252		31,400

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

(2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

(3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้รวมเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,545 ล้านบาท (2557: 3,285 ล้านบาท)

(4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด

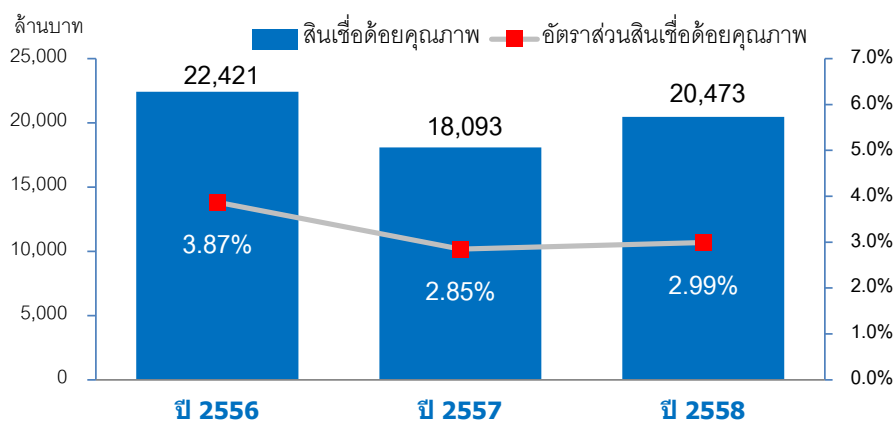
#### ฉ. คุณภาพของสินเชื่อ

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง และมีการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 20,473 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,380 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.2 เนื่องจากภาวะทางเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย

สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพเฉพาะธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 20,442 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,391 ล้านบาทหรือ ร้อยละ 13.2 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2557

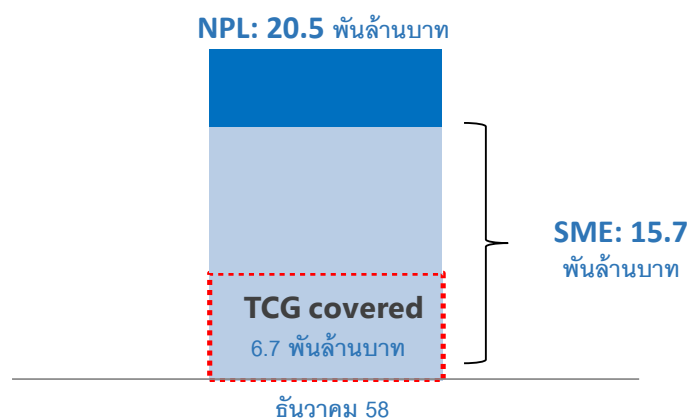
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม (รวมสินเชื่อระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 2.99 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.85 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งอยู่ในการคาดการณ์ของธนาคาร สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 2.99 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.84 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2557

### สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### การแบ่งกลุ่มของสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

จากจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยจำนวน 20.5 พันล้านบาทดังกล่าว เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและย่อมจำนวน 15.7 พันล้านบาท ซึ่งจำนวน 6.7 พันล้านบาทหรือร้อยละ 42.7 ของสินเชื่อด้อยคุณภาพในกลุ่มนี้ ธนาคารสามารถใช้สิทธิ์ในการเรียกเก็บเงินภายใต้การค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)

ธนาคารได้ดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและลดจำนวนสินเชื่อคุณภาพทั้งโดยการขายและตัดออกจากบัญชี ในวันที่ 17 มีนาคม 2558 วันที่ 7 กันยายน 2558 และวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 ธนาคารได้ออนขายสินเชื่อคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 300 ล้านบาท 800 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท ตามลำดับ ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อคุณภาพดังกล่าวซึ่งได้แสดงหักจาก “หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 39,876 ล้านบาท (2557: 27,466 ล้านบาท)

#### ข. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะบัญชีของลูกหนี้รายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) \* สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

##### สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558

#### รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้  
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ  
รวม

จำนวน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	จำนวน		จำนวน	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
	ราย	ราย	ราย	ราย
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,297	5,507	4,297	5,507
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	8	-	-
รวม	4,298	5,515	4,297	5,507

(หน่วย: ล้านบาท)

##### สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557

#### รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้  
รวม

จำนวน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	จำนวน		จำนวน	
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
	ราย	ราย	ราย	ราย
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,157	1,205	1,156	1,200
รวม	1,157	1,205	1,156	1,200

หมายเหตุ : \*ในเดือนกรกฎาคม 2558 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลดของลูกค้าหนี้อีสเอ็มอีที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 จากเดิมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมมาเป็นอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกค้าหนี้อีสเอ็มอีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558		2557		2558		2557	
	จำนวน	ยอด	จำนวน	ยอด	จำนวน	ยอด	จำนวน	ยอด
	ราย	คงค้าง	ราย	คงค้าง	ราย	คงค้าง	ราย	คงค้าง
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)
ลูกหนี้ที่มีการปรับ								
โครงสร้างหนี้แล้ว	3,018	6,287	685	1,334	3,017	6,276	684	1,323

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

การคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ สำหรับสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารเข้าทำสัญญาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด และสำหรับสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมเป็นอัตราคิดลด ยกเว้นลูกหนี้อีสเอ็มอีที่ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดเป็นอัตราคิดลด

#### ข. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี 2558 มีดังนี้

#### งบการเงินรวม

2558

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรอง	รวม
						ส่วนที่เกินอัตรา	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,491	297	1,058	368	6,148	15,890	28,252
หนี้สงสัยจะสูญ	536	9	354	196	7,726	(3,123)	5,698
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	549	-	549
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,711)	-	(4,711)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(943)	-	(943)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,027	306	1,412	564	8,769	12,767	28,845

## งบการเงินรวม

2557

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรอง	รวม
						ส่วนที่เกินอัตรา	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม	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)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(3,359)	-	(3,359)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,491	297	1,058	368	6,148	15,890	28,252

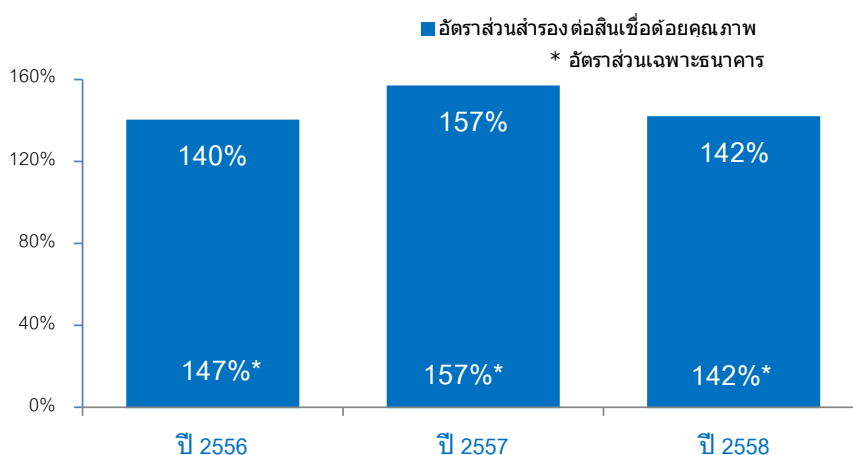
การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธปท.ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศธปท. (ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) สำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศธปท.

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และสำรองส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน และแผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ รวมจำนวน 29,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 663 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.3 จาก ธันวาคม 2557 โดยอัตราส่วนของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในงบการเงินรวมอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 142 ลดลงจากร้อยละ 157 ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากมีสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น สำหรับเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 142 ลดลงจาก 157 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

#### อัตราส่วนของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

#### ณ. การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)<sup>1</sup>

##### สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบสท. ในปี 2544 โดยธนาคารและบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท.และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา

<sup>1</sup> บสท. ชำระบัญชีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 และได้ส่งมอบสินทรัพย์และหนี้สินคงเหลือให้แก่กระทรวงการคลังเป็นผู้ดำเนินการต่อไป



ในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหนังสือจากบสท. เรื่อง “ผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการ และเรียกชำระผลขาดทุนให้กับบสท.” โดยแจ้งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่รับโอน (ไม่รวมส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาโอน) จากธนาคารและบริษัทย่อย โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนแบ่งขาดทุนจำนวนรวม 1,403 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 1,317 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาปรับปรุงประมาณการหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลที่ได้รับจากบสท. ดังกล่าว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีสำรองส่วนแบ่งผลขาดทุนคงเหลือจำนวน 1,317 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. ซึ่งบสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

(ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้รับแจ้งจาก บสท. โดยบสท.ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับบสท.แล้ว เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคาร ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

(ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารได้ฟ้องบสท.เพิ่มเติมโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท จากการที่บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง และเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินรวมจำนวน 4,681 ล้านบาท สำหรับส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งได้รวมส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ก) (รวมดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 276 ล้านบาท) และการที่ บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ข) โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### การชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินที่บสท.ให้ไว้กับธนาคารคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 4,398 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้ว แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งเป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.2

ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกดอกเบี้ยค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ในกรณีที่บสท.ไม่สามารถไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไถ่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคารับโอนยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังมิได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

## 2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

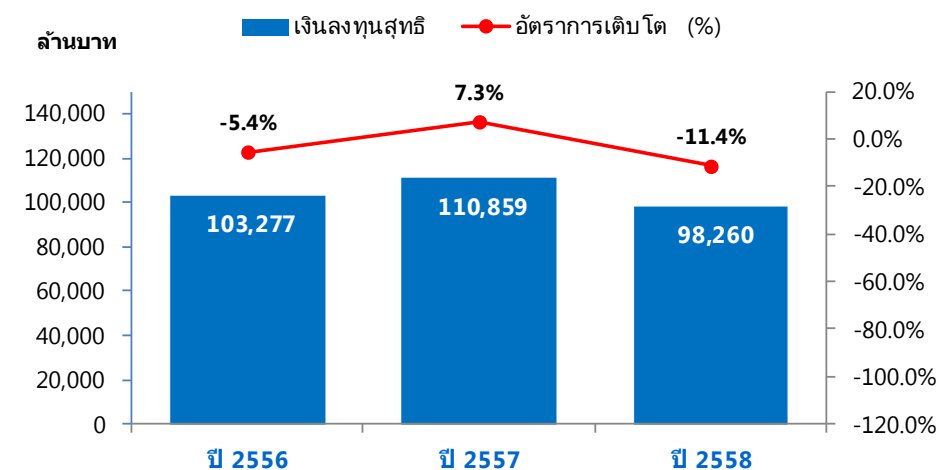
ณ 31 ธันวาคม 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิของธนาคารฯ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 115,758 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,661 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.4 จากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เพื่อบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

## 3) เงินลงทุนสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เงินลงทุนสุทธิของธนาคารฯ มีจำนวน 98,260 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าจำนวน 12,599 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.4 โดยส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงเงินลงทุนของธนาคารในปี 2558 และ 2557 ตามลำดับ

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,422	20,201
<b>รวม</b>	<b>15,422</b>	<b>20,201</b>
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40,810	41,549
ตราสารทุนในความต้องการ		
ของตลาดในประเทศ	2,794	2,078
<b>รวม</b>	<b>43,604</b>	<b>43,627</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>		
- ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	38,669	46,346
<b>รวม</b>	<b>38,669</b>	<b>46,346</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ		
ตลาดในประเทศ	1,344	1,467
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ		
ตลาดต่างประเทศ	36	34
<b>รวม</b>	<b>1,380</b>	<b>1,501</b>
หัก ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(815)	(816)
<b>สุทธิ</b>	<b>565</b>	<b>685</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>98,260</b>	<b>110,859</b>

## เงินลงทุนสุทธิและอัตราการเติบโต



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายคลึงหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

## เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอาจได้โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ที่ได้รับการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุคงเหลือของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็น

ตัวเงิน บันทึกลงโดยตรงในส่วนของผู้ขาย ส่วนผลขาดทุนจากการซื้อขายและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

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

### การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade date)

### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อน-ออกก่อน (First-in, First-out)

### การซื้อขายและการกลับรายการซื้อขายจากการลงทุน

การขาดทุนจากการซื้อขายรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการซื้อขายบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขาย ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักค่าเผื่อขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขายคำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

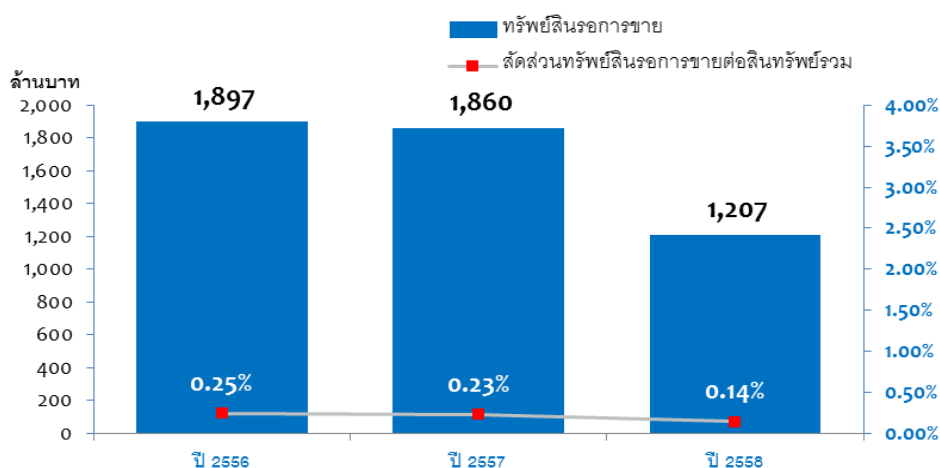
**การกลับรายการด้อยค่า**

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

**4) ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 มีจำนวน 1,207 ล้านบาท ลดลงจำนวน 653 ล้านบาทหรือร้อยละ 35.1 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2557 สอดคล้องกับแผนงานของธนาคาร

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือต้นปี .....	2,261	2,584
ยอดลดลงสุทธิ .....	(956)	(323)
ยอดคงเหลือปลายปี .....	1,305	2,261
ตั้งสำรองจากการด้อยค่า .....	(98)	(401)
มูลค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ .....	<b>1,207</b>	<b>1,860</b>

**ทรัพย์สินรอขายและสัดส่วนทรัพย์สินรอขายต่อสินทรัพย์รวม**

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ก่อนปี 2545 แสดงราคาทุนถือตามราคาที่ประเมินขึ้นหรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ดินและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกัน โดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

#### 5) สินทรัพย์อื่น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์อื่นเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,496 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 919 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.7 จากปีก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่มาจากเงินวางประกันตราสารอนุพันธ์

	งบการเงินรวม	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
รายได้ค้างรับ	1,170	1,360
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	1,664	497
บัญชีพักลูกหนี้	923	859
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	43	130
อื่นๆ	961	943
<b>รวม</b>	<b>4,761</b>	<b>3,789</b>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(265)	(212)
<b>สุทธิ</b>	<b>4,496</b>	<b>3,577</b>

## 14.2.2 หนี้สิน

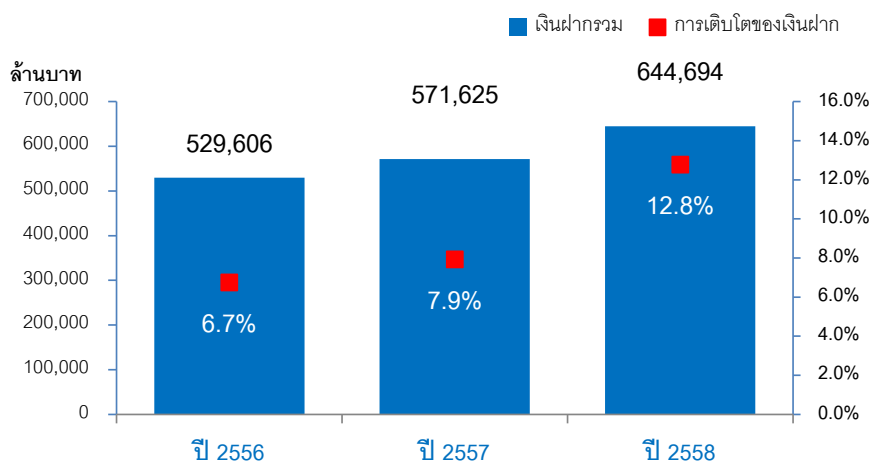
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 762,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากปีก่อนหน้า โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ในขณะที่รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและเงินกู้ยืมลดลง รายละเอียดดังนี้

## 1) เงินรับฝาก

เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 644,694 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 73,069 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 โดยหลักมาจากบัญชีเงินฝาก No Fixed และ ME จำนวน 53 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 29.6 และเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวันจำนวน 22 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.4

ผลิตภัณฑ์สำหรับการทำธุรกรรมของธนาคาร อาทิเช่น “TMB One Bank One Product” ที่เปิดตัวในเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับลูกค้า SME เดิมโตถึง 21 พันล้านบาทหรือร้อยละ 68.2 และ “TMB ALL Free” ที่เปิดตัวในเดือนมีนาคม 2558 สำหรับลูกค้ารายย่อย เดิมโตถึง 15.6 พันล้านบาท

เงินรับฝากรวมและร้อยละการเติบโตของเงินรับฝาก



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝากแบ่งตามประเภท

(หน่วย: พันล้านบาท)	ธ.ค.-58	%	ธ.ค.-57	%	% เติบโต
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	65	10.1%	51	9.0%	26.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	174	26.9%	165	28.8%	5.3%
No Fixed และ ME	233	36.2%	180	31.5%	29.6%
บัญชีเงินฝากประจำ	170	26.3%	174	30.4%	-2.3%
NCD & FCD	3	0.4%	2	0.3%	83.4%
รวมเงินฝาก	645	100.0%	572	100.0%	12.8%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)” และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

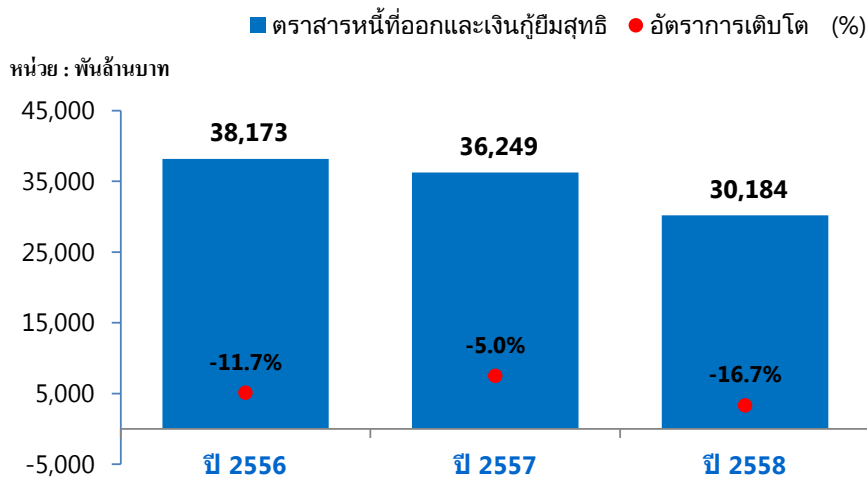
เมื่อพิจารณาเงินฝากประเภทต่างๆต่อเงินฝากรวม บัญชีเงินฝากเพื่อทำธุรกรรม (บัญชีกระแสรายวันและออมทรัพย์) ณ ธันวาคม 2558 มีสัดส่วนที่ร้อยละ 37.0 เทียบกับร้อยละ 37.8 ณ ธันวาคม 2557 บัญชี No Fixed และ ME มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 29.6 ณ ธันวาคม 2557 เป็นร้อยละ 36.2 ณ ธันวาคม 2558 ในขณะที่เงินฝากประจำมีสัดส่วนลดลงจากร้อยละ 30.4 เป็นร้อยละ 26.3 จากเงินฝากประจำระยะยาวที่ครบกำหนด

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้ารายย่อยยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ เดือนธันวาคม 2558 เงินฝากลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 67.3 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด เมื่อเทียบกับร้อยละ 65.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงเพิ่มสัดส่วนของฐานลูกค้ารายย่อยได้อย่างต่อเนื่อง

## 2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เงินกู้ยืมสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนรวม 30,183 ล้านบาท ลดลงจากเดือนธันวาคม 2557 เป็นจำนวน 6,066 ล้านบาทหรือร้อยละ 16.7 โดยมาจาก (1) การไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2) จำนวน 8 พันล้านบาทในเดือนเมษายน 2558 และ (2) ตัวแลกเงินลดลงจำนวน 0.7 พันล้านบาท ซึ่งการลดลงของเงินกู้ยืมดังกล่าวหักลบจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน (ภายใต้โครงการ EMTN) จำนวน 3 พันล้านบาทในเดือนมีนาคม 2558

### เงินกู้ยืมรวมและร้อยละการเติบโตของเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## 3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนรวม 36,216 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 50.2 จากปีที่ผ่านมา เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

### 14.2.3 ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 76,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,787 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.8 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากกำไรที่เพิ่มขึ้นระหว่างปี



ทั้งนี้ มูลค่ากำไรต่อหุ้นซึ่งปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นเต็มจำนวนแล้ว (Fully diluted EPS) ลดลงจากมูลค่า 0.2177 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นมูลค่า 0.2128 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

### 14.3 รายการนอกงบดุล

#### • ภาระผูกพัน

ภาระผูกพันของธนาคาร ประกอบด้วยการรับอวัลต์เงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้และภาระผูกพันอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพัน (ไม่รวมภาระผูกพันจากตราสารอนุพันธ์) จำนวน 223,440 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จากจำนวน 185,600 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้ำประกันอื่น และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
การรับอวัลต์เงิน	1,880	543
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3	3
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,568	1,855
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	33,656	28,131
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	60,775	40,428
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	94,036	82,935
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	29,954	31,081
- อื่นๆ	568	624
<b>รวม</b>	<b>223,440</b>	<b>185,600</b>

### 14.4 การจัดการสภาพคล่อง

จุดประสงค์ของการบริหารสภาพคล่อง คือ การจัดเตรียมเงินทุนเพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต รวมถึงสามารถหาผลประโยชน์จากโอกาสทางการตลาดที่เหมาะสมตามที่เกิดขึ้นได้ โดยภาระผูกพันทางการเงินเกิดจากการถอนเงินฝาก การชำระหนี้ที่ลงทุนเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน การขายสินเชื่อ ความต้องการแหล่งเงินทุนหมุนเวียนที่ใช้ในการประกอบกิจการ และการรักษาระดับการตั้งสำรองตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น

ธนาคารมีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอและสามารถบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินในประเทศ และต่างประเทศ ตลาดแลกเปลี่ยนเงิน และตลาดซื้อคืนพันธบัตร

ตารางดังต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสถานะสภาพคล่องของธนาคาร ตามวันที่ระบุไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557	2556
	(หน่วย: ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ)		
สินทรัพย์สภาพคล่อง	182,030	160,428	148,497
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (ร้อยละ)	90.1	92.8	94.0
เงินให้กู้ยืม/ เงินฝาก (เฉพาะเงินสกุลบาท) (ร้อยละ)	85.4	88.4	89.2
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ สินทรัพย์ (ร้อยละ)	21.7	19.8	19.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/ เงินฝาก (ร้อยละ)	28.2	28.1	28.0

**สภาพคล่อง (เฉพาะธนาคาร)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 182,030 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 160,428 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในรายการหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน

เงินรับฝากของธนาคาร เพิ่มขึ้น ร้อยละ 12.8 จากจำนวน 571,720 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มาอยู่ที่จำนวน 644,730 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สำหรับเงินกู้ยืมของธนาคารลดลง ร้อยละ 16.7 จากจำนวน 36,249 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มาอยู่ที่จำนวน 30,184 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยเป็นการลดลงในเงินกู้ยืมระยะสั้น 8,717 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นในเงินกู้ยืมระยะยาว 2,652 ล้านบาท

**14.5 รายจ่ายฝ่ายทุน (Capital Expenditures)**

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะบรรลุวิสัยทัศน์ในการเป็น “ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก” (To be The Leading Thai Bank with World Class Financial Solutions) โดยมาจากการสร้างผลกำไรอย่างยั่งยืนให้ผู้ถือหุ้น และเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 ธนาคารจึงได้ลงทุนโดยให้ความสำคัญใน 3 เรื่อง ดังนี้

1. การลงทุนปรับปรุงมาตรฐานของระบบการทำงานพื้นฐาน เช่น การจัดหาและซ่อมบำรุงอุปกรณ์การทำงาน ระบบไฟฟ้า ระบบสาธารณูปโภคต่างๆ ของธนาคารเพื่อให้ใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงซ่อมแซมอาคารที่ทำการของสาขา การจัดสรรพื้นที่การทำงาน การปรับปรุงโครงสร้างด้านเทคโนโลยี ทั้ง Hardware, Network และ Software รวมถึงการสร้างศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองและศูนย์ข้อมูลของธนาคาร

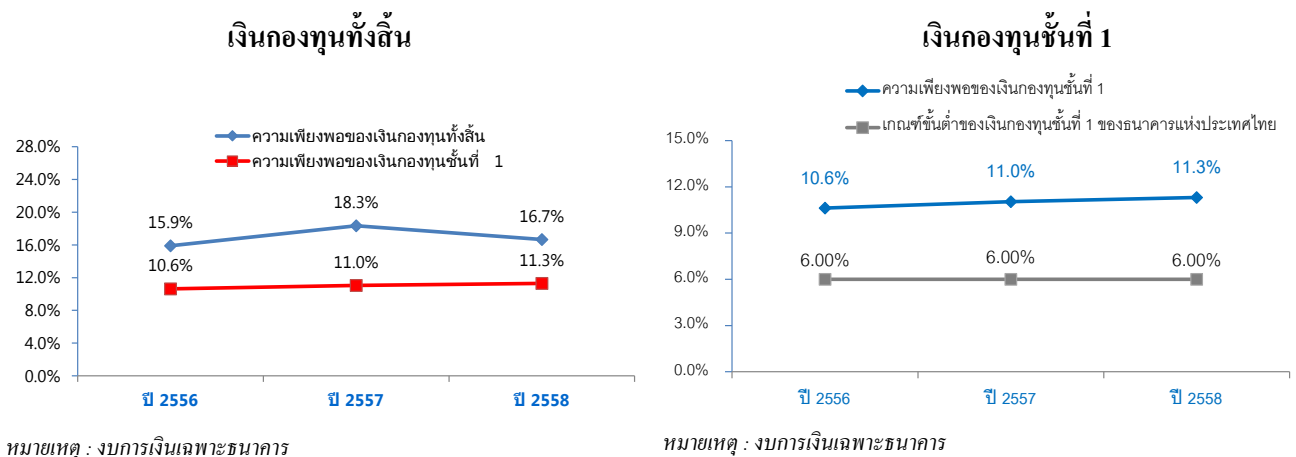
2. การลงทุนเพื่อสร้างคุณค่าที่นำเสนอต่อลูกค้า (Customer value proposition) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Transformation ของธนาคารในระยะที่ 3 ในการเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทุกกลุ่ม ซึ่งการลงทุนในปี 2557 สำหรับลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม คือการลงทุนในระบบเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ง่ายขึ้น และการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายย่อย คือการปรับปรุงระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Upgrade) ระบบตรวจสอบผู้ที่มาใช้งานระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต การสร้างระบบธนาคารบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (New Mobile Banking Platform) และปรับปรุงความปลอดภัยของระบบ ATM

3. การลงทุนในช่องทางการให้บริการที่สะดวกและเข้าถึงได้ง่าย โดยธนาคารมีการ ย้ายที่ตั้งสาขาให้อยู่ในสถานที่ที่เหมาะสม ปรับปรุงภาพลักษณ์ของสาขาซึ่งดำเนินการต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2552 ทั้งนี้ การลงทุนดังกล่าวรวมไปถึงการติดตั้งเครื่อง ATM/ADM ใหม่ในสถานที่ที่เหมาะสม การขยายและปรับปรุงสำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและ

ขนาดย่อม และการปรับปรุงช่องทางด้าน Call Center และ Internet เพื่อให้ครอบคลุมการให้บริการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มด้วย

#### 14.6 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ย้อยละ 16.7 ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) อยู่ที่ย้อยละ 11.3 เมื่อเปรียบเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิในเดือนเมษายนจำนวน 8,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถรักษาระดับความสามารถในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ย้อยละ 8.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) ที่ ร้อยละ 4.5 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ ร้อยละ 6.0 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ [www.tmbbank.com](http://www.tmbbank.com) หน้า webpage นักลงทุนสัมพันธ์



#### 14.7 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงาน

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

ทีเอ็มบีได้เผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มมากขึ้นในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งยังต้องเผชิญกับความท้าทายในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพ สิ่งเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินฝากของธนาคารและการเปลี่ยนแปลงเงินฝากที่มีคุณภาพไปเป็นสินทรัพย์ที่สร้างกำไร ทีเอ็มบียังคงต้องประสบกับการแข่งขันที่มากขึ้น อีกทั้งวิวัฒนาการทางการเงินการธนาคารอาจมีผลให้คู่แข่งที่มีความสามารถในการจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายในราคาที่ได้เปรียบมากกว่า นอกจากนี้ ทีเอ็มบีอาจต้องเผชิญกับคู่แข่งที่มีความสัมพันธ์

ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของทีเอ็มบีในการเพิ่มเงินฝากที่มีคุณภาพ การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังที่กล่าวมาข้างต้น อาจส่งผลเสียต่อธนาคาร โดยสร้างความกดดันให้ทีเอ็มบีลดกำไรส่วนต่างจากผลิตภัณฑ์และบริการ หรือแม้กระทั่งไม่สามารถได้มาซึ่งเงินฝากที่มีมั่นคง ซึ่งอาจทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ทีเอ็มบีได้มีการวางแผนกลยุทธ์ในการรองรับสถานการณ์ดังกล่าว โดยมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้มีคุณภาพและแตกต่างจากผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ทั่วไป เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถตอบโจทย์ทางการเงินของลูกค้าเหล่านี้ จะช่วยลดความกดดันในเรื่องของราคา และส่งผลให้ทีเอ็มบีประสบความสำเร็จในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพท่ามกลางสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงของตลาด

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทีเอ็มบีอาจประสบปัญหาในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์และอาจจะไม่สามารถเติบโตขึ้นได้ตามที่คาดการณ์ อีกทั้งทีเอ็มบียังต้องเผชิญความกดดันในการดำเนินงานมากยิ่งขึ้น การที่สภาพเศรษฐกิจไทยยังมีแนวโน้มที่จะไม่ฟื้นตัวในระยะเวลาสั้น อาจส่งผลให้ทีเอ็มบีจำเป็นต้องมีการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น อันจะนำซึ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่สูงขึ้น ส่งผลให้ทีเอ็มบีอาจต้องเผชิญกับความกดดันและความท้าทายในการสร้างรายได้เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้มีการเตรียมการเพื่อรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ถดถอยมาโดยตลอด โดยตั้งแต่ปี 2556 ทีเอ็มบีได้เพิ่มความรัดกุมในนโยบายการให้สินเชื่อและมีการทบทวนการประเมินการให้สินเชื่อประจำปีที่เข้มข้นมากขึ้น นอกจากนี้ยังมีการใช้ระบบเพื่อคาดการณ์สภาพของลูกค้ำ (Early warning system) และมีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้า เพื่อที่ธนาคารจะได้ให้คำปรึกษาและแก้ปัญหาให้ลูกค้าได้ทันทั่วทั้ง ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง อันจะช่วยให้ทีเอ็มบีสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ดีต่อไป

ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวัง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าที่คาดการณ์ เหตุการณ์นี้อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจเกิดจากการดำเนินนโยบายทางการเงินเพื่อกระตุ้นระบบเศรษฐกิจที่ซบเซา อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเป็นพิเศษอาจก่อให้เกิดความท้าทายที่สูงขึ้นต่อความสามารถของธนาคารในการได้มาซึ่งเงินฝากที่มีคุณภาพและการทำกำไร ทั้งนี้การที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารมีความน่าดึงดูดน้อยลง ลูกค้าอาจจะเลือกลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางเลือกอื่น เช่น ตราสารหนี้และตราสารทุน แทนการฝากเงินกับธนาคาร นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจลดทอนกำไรของธนาคาร ทำให้ธนาคารอาจไม่สามารถที่จะบรรลุผลตอบแทนทางการเงินที่คาดการณ์ไว้ และอัตราการเติบโตของธุรกิจในระดับที่คาดหวัง อันส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคาร สถานะทางการเงิน และผลประกอบการที่ได้จากการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ทีเอ็มบีได้เตรียมแผนการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมุ่งเน้นในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยให้มากขึ้น ดังนั้นจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานดังกล่าวจะทำให้ทีเอ็มบีสามารถสร้างกำไรในระดับที่คาดหวังท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่อาจจะผันผวนในอนาคตได้

ทีเอ็มบีอาจไม่สามารถปรับเปลี่ยนและพัฒนาบริการธุรกรรมทางการเงินให้ได้ทัดเทียมท่ามาตรฐานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ธนาคารอาจไม่สามารถพัฒนาและนำบริการธุรกรรมทางการเงินออกสู่ตลาดอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งอาจไม่สามารถปรับปรุงและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี รวมถึงดำเนินงานในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินอาจไม่สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่ประมาณไว้ ทีเอ็มบีเป็นธนาคารสำหรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการทางการเงินที่มีความหลากหลายผ่านช่องทางมากมาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การนำเทคโนโลยีใหม่ได้แก่ การบริการทางอินเทอร์เน็ต ส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องเสียค่าใช้จ่ายอย่างมากในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์และ

บริการ ทั้งนี้ทีเอ็มบีอาจจะไม่ประสบความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ หรือไม่สามารถตอบสนองต่อพฤติกรรมทางการใช้จ่ายและการออมที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้า อีกทั้งบริการทางการเงินของธนาคารอาจไม่สามารถเป็นที่ยอมรับของลูกค้า หรือไม่เพียงพอต่อการรักษาไว้ซึ่งลูกค้าที่มีอยู่ นอกจากนี้ทีเอ็มบีอาจประสบปัญหาเรื่องความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี และอาจถูกโจมตีจากผู้ไม่หวังดี ซึ่งความปลอดภัยนั้นถือเป็นเรื่องสำคัญสูงสุด อันจะส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของธนาคารและการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ทั้งนี้ทีเอ็มบีได้ให้ความสำคัญทางด้านความปลอดภัยทางเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก โดยได้ร่วมมือและได้รับการสนับสนุนจาก ING ซึ่งมีประสบการณ์และความชำนาญในการให้ความรู้และแนวทางในการพัฒนาระบบและความปลอดภัยทางเทคโนโลยี อันจะส่งผลให้ทีเอ็มบีสามารถพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน และรองรับความต้องการของลูกค้าในปัจจุบันและอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หากกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมของธนาคารเปลี่ยนแปลงโดยหน่วยงานทางกฎหมาย ธนาคารอาจได้รับผลกระทบด้านความได้เปรียบในการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียม การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจคุกคามเป้าหมายของธนาคารที่ต้องการเติบโตทางด้านธุรกิจและการทำผลกำไรอย่างยั่งยืน ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกิจและการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์สูงสุด การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมที่ธนาคารในประเทศไทยได้รับอนุญาตให้เรียกเก็บจากลูกค้าได้ เช่น ค่าธรรมเนียมสำหรับการโอนเงินข้ามเขต ค่าธรรมเนียมเงินเบิกเกินบัญชี และค่าธรรมเนียมกรณีชำระเงินเกินกำหนด อาจมีผลกระทบต่อรูปแบบธุรกิจ และความได้เปรียบในการแข่งขันของธนาคารอย่างสูง เนื่องจากทีเอ็มบีได้ทำการยกเว้นค่าธรรมเนียมสำหรับลูกค้าของธนาคารอยู่แต่เดิมแล้ว เมื่อลูกค้าทำธุรกรรมผ่านบัญชีออมทรัพย์ของทีเอ็มบี เช่น บัญชีออมทรัพย์ทีเอ็มบีออลล์ฟรี การเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับความท้าทายด้านกลยุทธ์และการเงินเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตามจากการที่ทีเอ็มบีมุ่งเน้นการตอบโจทย์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีประสิทธิภาพด้วยค่าธรรมเนียมที่เหมาะสม การเปลี่ยนกฎหมายและกฎเกณฑ์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมอาจเป็นสิ่งสนับสนุนให้ทีเอ็มบีสามารถพัฒนาระดับคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้ตอบโจทย์ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้นต่อไป