

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1. ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ก. สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปี 2553-2555 ตรวจสอบโดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356 บริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต (งบการเงินดังกล่าวถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน) และงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556 สอบทานโดย นายชวลา เทียบประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 บริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

ข. การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในปี 2555 - 2556

1) เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาครทุกแห่งและบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทยมีดังนี้

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.93	99.97
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.68 ⁽¹⁾	99.94 ⁽²⁾
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.99	99.96 ⁽³⁾
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.92 ⁽³⁾	99.96 ⁽³⁾
บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	99.93	99.93
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 1	ธุรกิจลงทุน	99.52	99.52
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	ธุรกิจลงทุน	98.77	98.77
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแอมมา แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03

(1) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.75

(2) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

(3) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

งบการเงินรวมสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท ซีเอ็มไอซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 80.58 เนื่องจากธนาคารได้รับโอนหุ้นสามัญมาจากการแปลงหนี้เป็นทุนตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และธนาคารมีความตั้งใจถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และไม่มีอำนาจควบคุม

2) การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน ที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ในการจัดทำงบการเงิน ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.1

3) การเปลี่ยนแปลงประมาณการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารได้เปลี่ยนวิธีการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) โดยพิจารณาจากการจัดชั้นลูกหนี้ มูลค่าหลักประกันและอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจากเดิมธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยข้างต้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงข้างต้นนี้ไม่มีผลกระทบต่อค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ค. ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : พันบาท)	2554 ปรับปรุงใหม่	2555	2556
สินทรัพย์			
เงินสด	381,614	1,392,284	1,230,769
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,081,082	7,525,276	9,728,606
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	87,585	373,561
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	26,753,350	37,623,838	26,970,711
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	5,291,730	4,726,345	3,884,705
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	77,518	77,746	57,300
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	151,922,307	190,260,441	213,404,498
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	446,249	606,437	614,483
ดอกเบี้ยค้างรับ	798,198	1,010,596	1,250,012
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	153,166,754	191,877,474	215,268,993
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(16,619,783)	(21,872,843)	(23,215,481)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(5,119,272)	(6,143,902)	(7,251,648)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(733)	(27,789)	(23,415)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	131,426,966	163,832,940	184,778,449
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,543,304	4,979,625	4,102,669
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	938,478	1,369,832	1,223,427
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	292,432	325,486	425,028
ค่าความนิยม	56,071	3,085,290	3,085,607
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	668,882	618,666	720,745
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	279,192	4,818,085	10,207,069
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	33,168	756,716	460,995
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,171,829	1,792,966	1,859,483
รวมสินทรัพย์	189,995,616	233,012,680	249,109,124

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : พันบาท)	2554 ปรับปรุงใหม่	2555	2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	69,039,581	153,027,238	145,996,498
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,220,382	5,468,407	6,656,021
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	231,839	374,595	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	701	7,931	634,115
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,012,821	29,123,336	42,569,029
ประมาณการหนี้สิน	223,676	327,599	374,709
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	163,329	126,893
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	90,294	149,364	1,050,733
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	170,996	4,757,450	8,886,919
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	872,048	834,779	1,059,165
เจ้าหนี้อื่น	1,537,726	1,962,853	1,910,219
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	575,380	575,380	575,380
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	61,583	376,285	526,922
หนี้สินอื่น	1,694,365	2,666,576	3,183,804
รวมหนี้สิน	165,731,392	199,815,122	213,964,703
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	6,603,289	8,523,373	8,523,373
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วเต็มมูลค่า			
หุ้นสามัญ 838,833,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	6,343,289	8,328,319	8,388,331
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	3,715,267	9,088,009	9,203,653
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,150,683	1,121,989	580,178
กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	722,846	782,332	852,337
อื่น ๆ	380	380	380
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	11,952,624	13,577,141	15,919,050
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	23,885,089	32,898,170	34,943,929
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	379,135	299,388	200,492
รวมส่วนของเจ้าของ	24,264,224	33,197,558	35,144,421
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	189,995,616	233,012,680	249,109,124

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)	2554	2555	2556
รายได้ดอกเบี้ย	11,296,385	14,451,703	15,808,672
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,820,659	7,338,953	7,461,695
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,475,726	7,112,750	8,346,977
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,573,428	2,572,765	4,838,173
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	154,092	292,147	480,966
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,419,336	2,280,618	4,357,207
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(11,640)	225,865	442,681
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	179,544	443,304	636,768
กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,244,851	1,223,813	(54,709)
รายได้จากเงินปันผล	54,943	22,567	205,659
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	166,901	208,714	275,973
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,529,661	11,517,631	14,210,556
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,340,283	3,034,642	4,030,520
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,331	18,967	18,333
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	859,225	1,026,197	1,125,825
ค่าภาษีอากร	270,843	288,136	347,337
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(110,748)	85,987	(299,224)
อื่นๆ	1,457,599	1,475,500	1,356,692
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	4,830,533	5,929,429	6,579,483
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,277,642	1,554,971	2,240,155
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,421,486	4,033,231	5,390,918
หัก ภาษีเงินได้	1,121,548	605,446	951,043
กำไรสุทธิ	2,299,938	3,427,785	4,439,875
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(67,862)	(67,273)	14,240
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขาย	(16,954)	81,446	(687,362)
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(31,487)	15,841	(2,057)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	40,532	(43,896)	137,549
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(75,771)	(13,909)	(537,630)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,224,167	3,413,876	3,902,245
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
- ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,272,627	3,391,287	4,418,191
- ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	27,311	36,498	21,684
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
- ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,192,225	3,375,257	3,878,818
- ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	31,942	38,619	23,427
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ - กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.59	4.88	5.29
- กำไรต่อหุ้นปรับลด	3.57	4.85	5.25

**ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด**

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2554 ปรับปรุงใหม่	2555	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,421,486	4,033,231	5,390,918
ค่าเสื่อมราคา	317,320	350,361	370,358
รายการตัดบัญชี	102,179	110,628	105,404
(ส่วนลด) ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	62,903	(391,998)	(33,118)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,549,677	1,754,727	2,485,717
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,106	1,724	3,003
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	104,360	(919)	47,998
ขาดทุน (กำไร) จากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	(154,359)	(6,284)	(35,654)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	4,999	291,218	6,672
ขาดทุนจากการลดราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (โอนกลับ)	(375)	(26,336)	516,646
ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(110,748)	85,987	(299,224)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	39,364	3,108	(10,720)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(26,454)	(323,867)	(553,346)
ขาดทุนจากการจำหน่ายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	-	57,672	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,451)	(7,199)	(24,436)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,422	13,788	721
ค่าเสียหายจากการผิดสัญญาเช่าประมวลทรัพย์	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,475,726)	(7,112,750)	(8,346,977)
รายได้เงินปันผล	(54,943)	(22,567)	(205,659)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,147,928	14,183,297	15,581,083
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,402,374)	(7,380,216)	(7,237,211)
เงินปันผลรับจากหุ้น	51,611	39,896	204,479
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,229,077)	(256,011)	(617,808)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(9,553)	16,632	23,862
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(119)	(1,685)	2,404
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	81,841	601,390	360,669
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,416,017	6,013,827	7,735,781
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,110,423)	9,504,043	(3,653,123)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	(997)	(267,681)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย	(16,403,229)	(6,501,311)	8,270,397
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	674,763	462,983	505,906
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	-	-	33,075
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(30,186,212)	(36,085,413)	(26,999,543)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,100,620	3,584,394	5,320,349
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	134,364	(150,681)	(5,388,984)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	107,612	(446,779)	295,721
สินทรัพย์อื่น	16,597	(340,147)	(273,085)

**ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

	2554 ปรับปรุงใหม่	2555	2556
หนี้สินดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินรับฝาก	(6,891,688)	83,987,657	(7,030,740)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,018,440	248,025	1,187,614
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(50,765)	142,756	39,701
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	(474)	576,179
เงินกู้ยืมระยะสั้น	47,259,969	(56,181,846)	(5,299,060)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	74,159	(416,414)	901,369
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(304,857)	857,891	4,129,469
เจ้าหนี้อื่น	436,119	406,407	(49,966)
หนี้สินอื่น	(1,090,429)	112,436	177,633
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(4,798,943)	5,196,357	(19,788,988)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(371,514)	(602,940)	(5,228,847)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	2,637,667	515,251	7,010,899
เงินสดรับจากการรวมกิจการ	(205,973)	1,095,254	-
เงินสดจ่ายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพื่อซื้อหุ้นเพิ่ม	-	(63,038)	-
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(338,077)	(406,954)	(228,664)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	8,376	7,547	25,673
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(134,662)	(113,899)	(191,834)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	1,595,817	431,221	1,387,247
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	1,337,853	190,936	175,656
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	8,772,000	18,225,688	34,841,475
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(5,327,000)	(20,296,700)	(16,096,722)
เงินปันผลจ่าย	(1,522,350)	(1,719,935)	(2,004,631)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	(3,884)	(93,619)
เงินลงทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(11,963)	(84,107)	(27,698)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,248,540	(3,688,002)	16,794,461
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่ม(ลดลง)ขึ้นสุทธิ	45,414	1,939,576	(1,607,280)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	853,059	898,473	2,838,049
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	898,473	2,838,049	1,230,769

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น ^(A)	61.3	55.2	61.5
อัตรากำไรสุทธิ	23.5	28.7	30.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	9.9	12.3	13.0
อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ ^(B)	7.8	7.9	7.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ^(C)	3.5	4.0	3.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	4.3	3.9	4.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.2	4.4	5.0
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ^(D)	3.9	3.4	3.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.4	1.6	1.8
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	6.8	6.0	6.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	87.4	92.6	101.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	196.6	110.4	130.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	87.6	92.8	101.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	41.7	76.6	68.2
อัตราการจ่ายเงินปันผล	53.3	58.9	50.3*
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	15.40	14.69	13.66
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.5	3.4	3.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.5	0.4	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	3.5	3.3	3.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	0.6	0.6	0.7
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratio)			
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (NCR เกณฑ์ กลต.)			
บล.เคเคเทรด (เดิมชื่อ บล.เกียรตินาคิน)	125.43	69.34	159.26
บล.ภัทร	85.67	52.83	36.73

*ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.65 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันศุกร์ที่ 27 กันยายน 2556 คงเหลือจ่ายในงวดนี้อีกในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท

(A) อัตรากำไรขั้นต้น = รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ/รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

(B) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล/(เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(C) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/(เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(D) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ = รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ/สินทรัพย์เฉลี่ย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

อธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวม และฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2556 กับงวดปี 2555

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจในปี 2556

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารยังคงขยายสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยเน้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วและสินเชื่อเอสเอ็มอีโดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในต่างจังหวัดที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ดี แต่ด้วยปัญหาคุณภาพสินเชื่อที่ทยอยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จึงเป็นการเติบโตอย่างระมัดระวังทั้งในส่วนของการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ประกอบกับติดตามภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมยานยนต์และอสังหาริมทรัพย์อย่างใกล้ชิด ส่งผลให้สินเชื่อรวมในปี 2556 ขยายตัวร้อยละ 12.9 จากสิ้นปี 2555

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวมต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.3 ณ สิ้นปี 2555 เป็นผลจากสินเชื่อเช่าซื้อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 2.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.6 โดยธนาคารมีอัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับร้อยละ 186.7 เทียบกับร้อยละ 140.0 ณ สิ้นปี 2555 เป็นผลจากธนาคารได้ใช้วิธี Collective Approach ในการกันเงินสำรองตามเกณฑ์สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2556 นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองทั่วไปจำนวน 805 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ

อย่างไรก็ดี จากสถานการณ์ราคารถยนต์มือสองที่ราคาลดต่ำลงร้อยละ 20 -25 เมื่อเทียบกับปี 2554 และปี 2555 และคุณภาพสินเชื่อเช่าซื้อลดลงตั้งแต่ต้นปี 2556 ดังนั้น ในการบริหารจัดการและควบคุมปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ จึงเกิดการขาดทุนจากการขายรถยนต์ต่อเนื่องในปีจำนวน 1,135 ล้านบาท

ด้านเงินฝาก ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ (Smart Saving) ลง 25 bps ตั้งแต่ปลายไตรมาส 1/2556 และได้ดอกเบี้ยเงินฝากประจำในระยะเวลาต่างๆ กันอย่างต่อเนื่อง สำหรับเงินกู้ยืม ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน มูลค่า 15,905 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาวมูลค่า 8,160 ล้านบาท ประกอบกับระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทรงตัวต่อเนื่องตั้งแต่เดือนธันวาคม 2555 จนถึงปลายเดือนพฤษภาคม 2556 ที่ร้อยละ 2.75 ก่อนจะปรับลดลง 25 bps เป็นร้อยละ 2.50 และลดลงเหลือร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 4/2556 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายเท่ากับร้อยละ 3.9 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเท่ากับร้อยละ 4.0

ธุรกิจบริหารหนี้ ธนาคารขายทรัพย์สินหรือการขายได้จำนวน 2,777 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายทรัพย์สินหรือขายจำนวน 1,081 ล้านบาท

ธุรกิจตลาดทุน

ภาวะตลาดทุนในปี 2556 ได้รับผลกระทบจากการไหลออกของเม็ดเงินลงทุนต่างชาติ จากข่าวการปรับลดวงเงินมาตรการผ่อนคลายเชิงนโยบาย (QE หรือ Quantitative Easing) ของธนาคารกลางสหรัฐ นักลงทุนมีความกังวลต่อความไม่แน่นอนทางการเมืองของไทย และเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ โดย ณ สิ้นปี 2556 ดัชนี SET index ปิดที่ 1,298.71 จุด ลดลงร้อยละ 6.7 จากสิ้นปี 2555

มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน (SET และ mai) ในปี 2556 เท่ากับ 50,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 32,304 ล้านบาท ในปี 2555 โดยบริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) (บล.ภัทร) และบริษัทหลักทรัพย์เคเคเทรด จำกัด (บล.เคเคเทรด) มีส่วนแบ่งตลาด (SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ที่ร้อยละ 4.39 และร้อยละ 1.30 ตามลำดับ หากพิจารณาส่วนแบ่งตลาดรวมจะเท่ากับร้อยละ 5.69 เป็นอันดับ 4 จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 33 แห่ง

ในปี 2556 บล.ภัทร ได้ทำธุรกรรมด้านวานิชธนกิจใหญ่ๆ หลายรายการ เช่น การเสนอขายกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางรางบีทีเอสโกรท (BTSGIF) และหุ้นเพิ่มทุนบริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรก โดยบล.เคเคเทรต ได้เป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นดังกล่าวด้วย นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (“BTMU”) ในการทำข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

เป้าหมายต่างๆ (ร้อยละ)	เป้าหมาย ปี 2556	ผลการดำเนินงาน				
		ปี 2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2556
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)						
กำไรสุทธิส่วนของธนาคารต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	13.0-15.0	13.0	13.9	14.6	11.7	12.0
กำไรเบ็ดเสร็จส่วนของธนาคารต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	-	11.4	14.7	9.1	10.0	11.9
อัตรากาไรสุทธิของเงินให้สินเชื่อ	19.0	12.9	4.3	3.5	2.4	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.7	4.0	3.9	4.2	3.9	3.8
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	3.0-3.5	3.8	3.2	3.5	3.5	3.8
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม	>100	100.0	114.8	111.3	110.2	100.0

ผลการดำเนินงานงวดปี 2556 เปรียบเทียบกับงวดปี 2555 ซึ่งรวมผลประกอบการของทุนภัทรและบล.ภัทร จำนวน 111 วัน ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 เป็นต้นไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 4,418 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.3 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (ทุนภัทร) และบริษัทย่อย ได้แก่ บล.ภัทร บล.เคเคเทรต และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด (บลจ.ภัทร) จำนวน 1,800 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,879 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,338 ล้านบาท โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมขาดทุนจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 โดยเพิ่มในส่วนเงินฝากที่มีการแข่งขันอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะเงินฝากประจำระยะเวลาต่างๆ กัน ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนงบตราสารหนี้และหุ้นกู้ลดลง เป็นผลจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอน ประกอบกับระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทรงตัวต่อเนื่องตั้งแต่เดือนธันวาคม 2555 จนถึงปลายเดือนพฤษภาคม 2556 ที่ร้อยละ 2.75 ก่อนจะปรับลดลง 25 bps เป็นร้อยละ 2.50 และลดลงเหลือร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 4/2556

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.1 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้จากธุรกิจตลาดทุน อันเป็นผลจากการรวมกิจการกับทุนภัทรเป็นผลสำเร็จ และได้รวมผลการดำเนินงานของทุนภัทร และบล.ภัทร ทั้งปี 2556 เทียบกับปี 2555 ที่รวมผลการดำเนินงานของทุนภัทร และบล.ภัทร เพียง 111 วัน ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 เป็นต้นไป โดยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นมากจากการรวมผลการดำเนินงานของบล.ภัทร และมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2556 เทียบกับปีก่อนหน้า ประกอบกับบล.เคเคเทรต และบล.ภัทร ยังคงรักษาระดับส่วนแบ่งตลาดไว้ได้ และรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจจำนวน 773 ล้านบาท มาจากการเสนอขายกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางรางบีทีเอสโกรท (BTSGIF) และหุ้นเพิ่มทุนบริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรก และจากการเป็นที่ปรึกษา

ทางการเงินให้กับ The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (“BTMU”) ในการทำค้ำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นหลัก

นอกจากนี้ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศมีจำนวน 443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 96.0 กำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 637 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.6 และรายได้จากเงินปันผลจำนวน 206 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 811.3 เป็นผลจากธุรกิจการลงทุนของทุนภัทร และบล.ภัทร

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากการรวมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานของทุนภัทร และบล.ภัทร เต็มปีในปี 2556 ขณะที่ในปี 2555 ได้รวมค่าใช้จ่ายของทุนภัทรและบล.ภัทร เพียง 111 วัน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานร้อยละ 32.8 และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ร้อยละ 9.7 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิรวม (cost-to-income ratio) ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 47.4 เทียบกับปี 2555 ที่ร้อยละ 51.1

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 2,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.1 โดยธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,681 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.2 เป็นผลจากธนาคารได้ใช้วิธี Collective Approach ในการกันเงินสำรองตามเกณฑ์สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย และตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นการทั่วไปจำนวน 805 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ ทำให้อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 100.0 เทียบกับร้อยละ 109.8 ณ สิ้นปี 2555

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน และกำไรต่อหุ้นปรับลด เท่ากับ 5.29 บาทต่อหุ้น และ 5.25 บาทต่อหุ้น ตามลำดับ โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นต้นงวด (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ดังนี้

ส่วนของธนาคาร	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ไตรมาส 1/2556	ไตรมาส 2/2556	ไตรมาส 3/2556	ไตรมาส 4/2556
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	2,273	3,391	4,418	1,162	1,237	990	1,029
ROAE (ร้อยละ)	9.9	12.3	13.0	13.9	14.6	11.7	12.0
ROE (ร้อยละ)	10.4	13.5	13.4	14.1	14.5	11.7	12.2
ROAA (ร้อยละ)	1.4	1.6	1.8	1.9	2.0	1.6	1.7
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	2,192	3,375	3,879	1,236	777	846	1,021
ROAE (ร้อยละ)	9.6	12.2	11.4	14.7	9.1	10.0	11.9
ROE (ร้อยละ)	10.0	13.4	11.8	15.0	9.1	10.0	12.1
ROAA (ร้อยละ)	1.3	1.6	1.6	2.1	1.2	1.3	1.6

ผลการดำเนินงานปี 2556
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2555	2556	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,451,703	15,808,672	1,356,969	9.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,338,953	7,461,695	122,742	1.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,112,750	8,346,977	1,234,227	17.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,572,765	4,838,173	2,265,408	88.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	292,147	480,966	188,819	64.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,280,618	4,357,207	2,076,589	91.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	225,865	442,681	216,816	96.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	443,304	636,768	193,464	43.6
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินหรือการขาย	1,223,813	(54,709)	(1,278,522)	-104.5
รายได้จากเงินปันผล	22,567	205,659	183,092	811.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	208,714	275,973	67,259	32.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,517,631	14,210,556	2,692,925	23.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,034,642	4,030,520	995,878	32.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	18,967	18,333	(634)	-3.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,026,197	1,125,825	99,628	9.7
ค่าภาษีอากร	288,136	347,337	59,201	20.5
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินหรือการขาย (โอนกลับ)	85,987	(299,224)	(385,211)	-448.0
อื่น ๆ	1,475,500	1,356,692	(118,808)	-8.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,929,429	6,579,483	650,054	11.0
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,554,971	2,240,155	685,184	44.1
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,033,231	5,390,918	1,357,687	33.7
ภาษีเงินได้	605,446	951,043	345,597	57.1
กำไรสุทธิ	3,427,785	4,439,875	1,012,090	29.5

การแบ่งปันกำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,391,287	4,418,191	1,026,904	30.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	36,498	21,684	(14,814)	-40.6

การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,375,257	3,878,818	503,561	14.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	38,619	23,427	(15,192)	-39.3

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	4.88	5.29
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	4.85	5.25

รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 15,809 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 9,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 ตามการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 9.8 จากสิ้นปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 จากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจที่ร้อยละ 25.8 จากสิ้นปี 2555

รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจำนวน 557 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 37.2 ซึ่งรายได้ในส่วนนี้ขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการเจรจาหนี้และการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมาย ขณะที่รายได้จากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 17.0 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 49.3 เป็นไปตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินและปริมาณสภาพคล่องของธนาคาร

งวดปี สิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,452	15,809	1,357	9.4
เงินให้สินเชื่อ	3,620	4,314	694	19.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	645	327	(318)	(49.3)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	8,365	9,834	1,469	17.6
เงินลงทุน	935	777	(159)	(17.0)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	886	557	(330)	(37.2)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 7,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของเงินรับฝาก ขณะที่ในส่วน ของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 51.7 เนื่องจากครบกำหนดไถ่ถอน และธนาคารได้หยุดออกตั๋วแลกเงินสำหรับลูกค้าเงินฝาก บุคคล นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ทรงตัวต่อเนื่องตั้งแต่เดือนธันวาคม 2555 จนถึงปลายเดือนพฤษภาคม 2556 ที่ร้อยละ 2.75 ก่อนจะปรับลดลง 25 bps เป็นร้อยละ 2.50 และลดลงเหลือร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 4/2556 ทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากใน ตลาดยังไม่ได้ปรับลดลง และธนาคารพาณิชย์ได้มีการระดมเงินฝากโดยการออกโปรโมชันเงินฝากประจำพิเศษในระยะเวลาการฝาก ต่างๆ กัน เพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อ

งวดปี สิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,339	7,462	123	1.7
เงินรับฝาก	3,850	5,208	1,358	35.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	199	121	(78)	(39.3)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,599	1,255	(1,344)	(51.7)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	9	3	(6)	(67.5)
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	683	875	192	28.1

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 8,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 4.0 โดยอัตราดอกเบี้ยจ่ายเท่ากับร้อยละ 3.9 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 4.0 ในปีก่อน และอัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเท่ากับร้อยละ 7.9 คงที่จากปีก่อนหน้า

ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/2556 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 4.2 ซึ่งสูงกว่าปกติ เนื่องจากธนาคารได้รับชำระหนี้สินเชื่อธุรกิจสงฆ์หรือทรัพย์สินที่เป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อสูงกว่าปกติ

(ร้อยละ)	ปี	ไตรมาสของปี 2555				ปี	ไตรมาสของปี 2556				ปี
	2554	1/55	2/55	3/55	2555	2555	1/56	2/56	3/56	4/56	2556
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.8	7.3	8.4	7.8	7.9	7.9	7.9	8.1	7.8	7.6	7.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.5	3.8	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	3.8	3.8	3.8	3.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.3	3.5	4.4	3.7	3.9	3.9	3.9	4.2	3.9	3.8	4.0

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 4,357 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 91.1 จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 4,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.1 ประกอบด้วย 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 1,804 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 ประกอบด้วยค่านายหน้าขายประกันจำนวน 973 ล้านบาท เป็นรายได้หลัก 2) รายได้จากธุรกิจตลาดทุน ได้แก่ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 2,159 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากรายได้ของบล.ภัทร ซึ่งเป็นไปตามภาวะการลงทุนในตลาดทุน รายได้จากธุรกิจงานโฆษณาจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์รวมจำนวน 773 ล้านบาท รายได้จากธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 83 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การดูแล และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนดำเนินการโดยบล.ภัทร จำนวน 78 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 481 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.6 โดยส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมจ่ายในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์

รายได้จากการดำเนินงานรวม จำนวน 14,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวข้างต้น รวมถึงกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 637 ล้านบาท รายได้จากเงินปันผลจำนวน 206 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 443 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากธุรกิจลงทุนของทุนภัทร และบล.ภัทร ซึ่งประกอบด้วย การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์เฮดจ์ฟันด์ และธุรกิจลงทุน (Direct Investment)

ในปี 2556 ธนาคารบันทึกขาดทุนจากการขายทรัพย์สินหรือการขายจำนวน 55 ล้านบาท เกิดจากขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์จำนวน 1,135 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการขายทรัพย์สินหรือการขายที่มีจำนวน 1,081 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 6,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์และสถานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.8 และ 9.7 ตามลำดับ เป็นผลจากการร่วมกิจการกับทุนภัทร ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิรวมเท่ากับร้อยละ 47.4 เทียบกับร้อยละ 51.1 ในปี 2555

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 2,240 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.1 ประกอบด้วย การตั้งสำรองสำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,681 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.2 ทั้งนี้ เป็นการตั้งตามเกณฑ์คุณภาพตาม NPL ที่เพิ่มขึ้น โดยธนาคารได้นำวิธี Collective Approach มาใช้ในการกันเงินสำรองตามเกณฑ์สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย และการตั้งสำรองทั่วไปจำนวน 805 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 951 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 17.6 ของกำไรก่อนภาษีเงินได้ โดยในปี 2556 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลงจากร้อยละ 23 ในปี 2555 มาเป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิในปี 2556 รวมทั้งรายได้จากการขายทรัพย์สินหรือการขายในส่วนของกองทุนรวม 8 กองทุนที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 249,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,096 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 จากสิ้นปี 2555 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (หักรายได้รอดบัญชี) มีจำนวน 190,803 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากสิ้นปี 2555 ที่มีจำนวน 168,994 ล้านบาท ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เป็นส่วนใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 10,207 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 111.8 จากธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.3 เป็นไปตามการบริหารจัดการสภาพคล่องให้เหมาะสมกับภาวะตลาดและอัตราดอกเบี้ย ขณะที่เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิเท่ากับ 26,970 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.3 จากเงินลงทุนใน พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจของธนาคาร เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิจำนวน 3,885 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.8 เป็นไปตาม การบริหารจัดการเจรจาหนี้อย่างต่อเนื่อง และทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 4,103 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.6

สินทรัพย์ (พันบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,392,284	1,230,769	(161,515)	-11.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,525,276	9,728,606	2,203,330	29.3
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	87,585	373,561	285,976	326.5
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	37,623,838	26,970,711	(10,653,127)	-28.3
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	4,726,345	3,884,705	(841,640)	-17.8
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	77,746	57,300	(20,446)	-26.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	190,260,441	213,404,498	23,144,057	12.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	606,437	614,483	8,046	1.3
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,010,596	1,250,012	239,416	23.7
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	191,877,474	215,268,993	23,391,519	12.2
หัก รายได้รอดบัญชี	(21,872,843)	(23,215,481)	1,342,638	6.1
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(6,143,902)	(7,251,648)	1,107,746	18.0
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(27,789)	(23,415)	4,374	-15.7
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	163,832,940	184,778,449	20,945,509	12.8
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,979,625	4,102,669	(876,956)	-17.6
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	1,369,832	1,223,427	(146,405)	-10.7
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	325,486	425,028	99,542	30.6
ค่าความนิยม	3,085,290	3,085,607	317	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	618,666	720,745	102,079	16.5
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,818,085	10,207,069	5,388,984	111.8
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	756,716	460,995	(295,721)	-39.1
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,792,966	1,859,483	66,517	3.7
รวมสินทรัพย์	233,012,680	249,109,124	16,096,444	6.9

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 7,283 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.8 ของสินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 5,628 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ของสินเชื่อบริษัท ณ สิ้นปี 2555 โดยมีอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 100.0 เทียบกับสิ้นปี 2555 ที่ร้อยละ 109.8

หนี้สินรวม มีจำนวน 213,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากสิ้นปี 2555 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 145,996 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 ประกอบด้วย เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 83.0 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 16.7 ของเงินฝากทั้งหมด เทียบกับสัดส่วน ณ สิ้นปี 2555 ที่ร้อยละ 83.2 และ 16.8 ตามลำดับ เป็นผลจากการทยอยปรับลดสัดส่วนตัวแลกเงิน (BE) ลง และเปลี่ยนเป็นเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาแทน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 42,569 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.2 ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 35,744 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 110.3 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน มูลค่า 15,905 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาวมูลค่า 8,160 ล้านบาท ขณะที่ตัวแลกเงินมีจำนวน 6,825 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 43.7 ซึ่งตัวแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายให้กับนักลงทุนสถาบัน

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อหนี้สินที่มีดอกเบี้ยรวมเท่ากับร้อยละ 12.5 เทียบกับร้อยละ 13.7 ณ สิ้นปี 2555 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 101.2 เทียบกับร้อยละ 92.8 ณ สิ้นปี 2555

หนี้สิน (พันบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	153,027,238	145,996,498	(7,030,740)	-4.6
กระแสรายวัน	206,153	191,045	(15,108)	-7.3
ออมทรัพย์	25,541,035	24,140,160	(1,400,875)	-5.5
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	127,280,050	121,234,615	(6,045,435)	-4.7
บัตรเงินฝาก	0	430,679	(430,679)	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,468,407	6,656,021	1,187,614	21.7
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	374,595	414,296	39,701	10.6
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,931	634,115	626,184	7,895.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,123,336	42,569,029	13,445,693	46.2
หุ้นกู้	16,999,360	35,744,113	18,744,753	110.3
ตัวแลกเงิน	12,123,975	6,824,915	(5,299,060)	-43.7
ประมาณการหนี้สิน	327,599	374,709	47,110	14.4
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	163,329	126,893	(36,436)	-22.3
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	149,364	1,050,733	901,369	603.5
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,757,450	8,886,919	4,129,469	86.8
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	834,779	1,059,165	224,386	26.9
เจ้าหนี้อื่น	1,962,853	1,910,219	(52,634)	-2.7
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	575,380	575,380	-	0.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	376,285	526,922	150,637	40.0
หนี้สินอื่น	2,666,576	3,183,804	517,228	19.4
รวมหนี้สิน	199,815,122	213,964,703	14,149,581	7.1

ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของธนาคาร) จำนวน 34,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับ 8,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากการใช้สิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างปี และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,204 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 15,919 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.2 นอกจากนี้ ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2555 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2556 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในวันที่ 27 กันยายน 2556

อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย รวมกำไรถึงครึ่งปีแรกปี 2556 (ร้อยละ)	Basel II		Basel III	
	31 ธ.ค. 55	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.	31 ธ.ค. 56	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	-	13.10	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.01	4.25	13.10	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	0.68	-	0.56	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.69	8.50	13.66	8.50

หากรวมกำไรถึงสิ้นปี 2556 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.76 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 14.21

ผลการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ที่จัดสรรให้กรรมการ และ/หรือ พนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อย (ESOP-W2) ในอัตราส่วนใบสำคัญแสดงสิทธิ : หุ้นสามัญ เท่ากับ 1:1 ราคาใช้สิทธิ 29.27 บาทต่อหน่วย มีดังนี้

	วันกำหนดใช้สิทธิ	จำนวนผู้ขอใช้สิทธิ (ราย)	จำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการใช้สิทธิ (หุ้น)	ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว (บาท)	วันที่เริ่มซื้อขายหุ้นเพิ่มทุน
1	30 ก.ย. 2554	-	-	6,343,288,640	-
2	30 ธ.ค. 2554	31	319,400	6,346,482,640	11 ม.ค. 2555
3	30 มี.ค. 2555	143	1,921,050	6,365,693,140	11 เม.ย. 2555
4	29 มิ.ย. 2555	30	234,900	6,368,042,140	10 ก.ค. 2555
5	28 ก.ย. 2555	239	4,047,900	8,328,318,590	11 ต.ค. 2555
6	28 ธ.ค. 2555	70	846,400	8,336,782,590	11 ม.ค. 2556
7	30 มี.ค. 2556	81	1,231,800	8,349,100,590	10 เม.ย. 2556
8	30 มิ.ย. 2556	24	918,600	8,358,286,590	9 ก.ค. 2556
9	30 ก.ย. 2556	169	3,004,450	8,388,331,090	9 ต.ค. 2556
10	2 ม.ค. 2557	20	154,350	8,389,874,590	10 ม.ค. 2557

ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือจำนวน 13,211,150 หน่วย โดยกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารได้ปรับโครงสร้างองค์กรหลังการร่วมกิจการกับทุนภัทร โดยแบ่งธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Commercial Banking Business) และธุรกิจตลาดทุน (Capital Market Business)

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อสายบริหารหนี้ ดังนี้

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2555		30 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สินเชื่อรายย่อย	127,780	75.6	139,737	73.2	9.4
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	122,093	72.2	134,019	70.2	9.8
สินเชื่อบุคคล	3,490	2.1	3,620	1.9	3.7
สินเชื่อ Micro SMEs	1,692	1.0	1,655	0.9	(2.1)
สินเชื่อเคหะ	505	0.3	443	0.2	(12.3)
สินเชื่อธุรกิจ	39,306	23.3	49,434	25.9	25.8
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	20,446	12.1	28,537	15.0	39.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	18,860	11.2	20,897	11.0	10.8
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,302	0.8	1,019	0.5	(21.8)
สินเชื่ออื่น	606	0.4	614	0.3	1.3
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	168,994	100.0	190,803	100.0	12.9

สินเชื่อรายย่อย มีจำนวน 139,737 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.4 จากสิ้นปี 2555 ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเคหะ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีมูลค่า 134,019 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 9.8 จากสิ้นปี 2555 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถมือสองที่อนุมัติใหม่ในปี 2556 มีจำนวน 54,697 ล้านบาท (ไตรมาส 1/2556 เท่ากับ 14,360 ล้านบาท ไตรมาส 2/2556 เท่ากับ 13,373 ล้านบาท และไตรมาส 3 เท่ากับ 13,946 ล้านบาท และไตรมาส 4 เท่ากับ 13,019 ล้านบาท) โดยสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อใหม่ต่อรถใช้แล้วเท่ากับ 53:47

ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทของปี 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,330,67 คัน ลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์สำหรับปี 2556 เท่ากับร้อยละ 4.0 และมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 2.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.6 ณ สิ้นปี 2555

สินเชื่อเคหะ ลดลงจากสิ้นปี 2555 เนื่องจากธนาคารไม่ได้ปล่อยสินเชื่อเคหะและบันทึกสินเชื่อตรง แต่ได้เข้าร่วมโครงการการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) โดย บตท. จะรับซื้อสินเชื่อเคหะดังกล่าวของธนาคาร เพื่อไปบริหารจัดการต่อไป

สินเชื่อธุรกิจ ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 28,537 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.6 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อไปยังต่างจังหวัดที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ดี โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือและแก้ปัญหาของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 8.3 ของยอดสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 9.6 ณ สิ้นปี 2555

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี จำนวน 20,897 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 10.8 ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจ อพาร์ทเมนต์ ธุรกิจฟลอร์แพลน ธุรกิจขนส่ง ธุรกิจสิ่งพิมพ์และบรรจุภัณฑ์ โดยมีระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 4.4 ของยอดสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.3 ณ สิ้นปี 2555 โดยเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ประกอบการฟลอร์แพลน

ธุรกิจบริหารหนี้ เป็นการบริหารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องและบริการทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิจำนวน 3,885 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.8 จากสิ้นปี 2555 สินเชื่อเพื่อธุรกิจทั่วไปที่เกิดขึ้นก่อนวิกฤตเศรษฐกิจ และเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 1,019 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.8 และทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 4,013 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.6

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2556		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	2,345	41.7	1.8	3,231	44.4	2.3
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	1,936	34.4	1.6	2,762	37.9	2.1
สินเชื่อบุคคล	62	1.1	1.8	112	1.5	3.1
สินเชื่อ Micro SMEs	112	2.0	6.6	143	2.0	8.7
สินเชื่อเคหะ	236	4.2	46.6	213	2.9	48.2
สินเชื่อธุรกิจ	2,584	45.9	6.6	3,290	45.2	6.7
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1,955	34.7	9.6	2,379	32.7	8.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	629	11.2	3.3	911	12.5	4.4
สินเชื่อสายบริหารหนี้	692	12.3	53.1	755	10.4	74.2
สินเชื่ออื่น	6	0.1	1.1	6	0.1	1.0
รวม	5,628	100.0	3.3	7,283	100.0	3.8

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.8 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 เป็นผลจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ธนาคารยังคงเน้นการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างใกล้ชิด

ยอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 7,275 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100.0 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม โดยแบ่งเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะรายจำนวน 6,024 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไปจำนวน 1,228 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารได้นำวิธี Collective Approach มาใช้ในการกันเงินสำรองตามเกณฑ์สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับร้อยละ 186.7

ธุรกิจตลาดทุน

ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

● ธุรกิจนายหน้า (Brokerage Business)

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนอีกด้วย สำหรับปี 2556 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาด¹ ร้อยละ 4.39 เป็นอันดับที่ 9 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 33 แห่ง และบล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้า 1,538 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,380 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 75 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่นรวม 83 ล้านบาท

บล.เคเคเทรต ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าบุคคลรายย่อย มีส่วนแบ่งตลาด¹ ในปี 2556 ร้อยละ 1.30 เป็นอันดับที่ 25 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 33 แห่ง โดยบล.เคเคเทรต มีรายได้ค่านายหน้า 621 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 574 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ 47 ล้านบาท

● ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2556 บล.ภัทร มีรายได้รวมจำนวน 773 ล้านบาท ประกอบด้วย รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 427 ล้านบาท รายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) จำนวน 252 ล้านบาท รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 83 ล้าน และอื่นๆ 11 ล้านบาท

● ธุรกิจการลงทุน (Investment Business)

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงาน 3 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรจะเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วนบล.ภัทรดูแลการลงทุนระยะสั้นโดย 2 หน่วยงานคือ 1) ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่นหุ้นกู้อนุพันธ์ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น และ 2) ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ (Hedge Fund) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์การลงทุนที่ผลตอบแทนไม่ผันแปรตรงกับทิศทางตลาด (Market Neutral) โดยอาศัยการลงทุนอย่างมีระบบ (Systematic) ประกอบกับการประมวลข้อมูลเชิงสถิติเป็นเครื่องมือช่วยในการลงทุน

ในช่วงไตรมาส 1/2556 ต่อ ไตรมาส 2/2556 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์มีการปรับสูงขึ้นมาก และหลังจากนั้นได้ปรับตัวลดลงอย่างรุนแรงตลอดช่วงครึ่งหลังของปี ส่งผลให้รายได้จากการลงทุนโดยตรงของฝ่ายลงทุนมีเพียง 47 ล้านบาท สำหรับในส่วนของบริษัทเฮดจ์ฟันด์เป็นปีที่โมเดลทำกำไรได้น้อยกว่าที่คาดหวัง โดยมีรายได้ในปี 2556 เพียง 102 ล้านบาท² อย่างไรก็ตามการที่ตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวน (Volatility) ค่อนข้างมากในปีที่ผ่านมาส่งผลทำให้ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้มากถึง 514 ล้านบาท² นอกจากนี้บริษัทยังมีรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัททำให้ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจลงทุนจำนวน 803 ล้านบาท

¹ รวม SET และ mai ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

² รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีรายได้ 61 ล้านบาทสำหรับฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ และ 432 ล้านบาทสำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

● **ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business)**

บลจ.ภัทร ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุนสำหรับนักลงทุนทั่วไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการจำนวน 24,725 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 26 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 22 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 4 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.80 จากจำนวนกองทุนรวมทั้งหมด 1,456 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินรวม 3,075,956 ล้านบาท ภายใต้บริษัทจัดการกองทุนทั้งหมด 22 บริษัท สำหรับปี 2556 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 78 ล้านบาท

นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ได้เริ่มดำเนินธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ตั้งแต่เดือนเมษายน 2555 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 4,414 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.03

อันดับความน่าเชื่อถือ

จากการจัดอันดับเครดิต โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ล่าสุด เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2556 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ยืนยันอันดับเครดิตองค์กร และตราสารหนี้ของธนาคารเกียรตินาคิน คงเดิมที่ระดับ “A-” พร้อมทั้งกำหนดอันดับเครดิตตราสารหนี้คงเดิมที่ระดับ “A-” เช่นกัน และยังคงแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “บวก” หรือ “Positive”

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

ผลอันดับเครดิต	30 พ.ย. 2554	14 ก.พ. 2555	14 มี.ค. 2556	21 ส.ค. 2556
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้				
KK127A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,493 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2555	A-	A-	-	-
KK120A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2555	A-	A-	-	-
KK142A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,905 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2557	-	-	A-	A-
KK144A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,485 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2557	-	-	A-	A-
KK140A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2557	-	-	A-	A-
KK165A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559	-	-	-	A-
KK168A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559	-	-	-	A-
KK16DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 975 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559	-	A-	A-	A-
KK187A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 240 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	A-	A-	A-	A-
KK18DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 625 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	-	A-	A-	A-
KK18DB: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 10 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	-	A-	A-	A-
หุ้นกู้ไม่มีประกันในวงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท ไถ่ถอนภายในปี 2563	-	-	-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Positive	Positive	Positive	Positive

หมายเหตุ : อ้างอิงจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด