



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาส 4 และรอบปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
3000 ถนนพหลโยธิน
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
อีเมล: investor.rel@tmbbank.com

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 4 ปี 2557: กิจกรรมทางเศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องแม้จะช้ากว่าที่คาดไว้ โดยการบริโภคภาคเอกชนทยอยปรับตัวดีขึ้นตามรายได้นอกภาคเกษตรที่ขยายตัวในเกณฑ์ดีและราคาน้ำมันในประเทศที่ปรับลดลงต่อเนื่อง แต่ยังคงถ่วงด้วยรายได้เกษตรกรที่ลดลงแม้มีมาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐแต่ไม่สามารถชดเชยได้ทั้งหมด อีกทั้งภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทำให้การบริโภคยังอยู่ในระดับต่ำกว่าปกติ นอกจากนี้การใช้จ่ายภาครัฐยังต่ำกว่าเป้า โดยเฉพาะการลงทุนที่ส่วนใหญ่อยู่ในขั้นตอนการเร่งรัดเซ็นสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง ทำให้ยังเห็นเม็ดเงินลงทุนเข้าสู่ระบบไม่มาก ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนส่วนใหญ่ยังคงฟื้นตัวอย่างจำกัด ยกเว้นการลงทุนในธุรกิจโทรคมนาคมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความต้องการใช้อินเทอร์เน็ตความเร็วสูงและเครือข่าย 3G สำหรับภาคต่างประเทศ พบว่าการท่องเที่ยวเป็นภาคส่วนที่ฟื้นตัวเร็วกว่าภาคส่วนอื่นตามสถานการณ์บ้านเมืองที่สงบมากขึ้นและการกลับมาขยายตัวของตลาดนักท่องเที่ยวจีน อย่างไรก็ตาม การส่งออกปรับตัวดีขึ้น แต่ในภาพรวมทั้งปียังคงอ่อนแอ โดยได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวอย่างเปราะบางของเศรษฐกิจคู่ค้า โดยเฉพาะกลุ่มประเทศยุโรป ญี่ปุ่นและจีน แม้เศรษฐกิจสหรัฐฯ และอาเซียนมีสัญญาณฟื้นตัวต่อเนื่อง ส่งผลให้มูลค่าส่งออกทั้งปียังคงหดตัวร้อยละ 0.4 ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นทำให้เศรษฐกิจไทยไตรมาส 4/57 ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าและเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน และส่งผลให้เศรษฐกิจทั้งปี 2557 ขยายตัวร้อยละ 0.7

ในด้านภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นไตรมาส 4/57 ยังคงทรงตัวที่ร้อยละ 2.0 ตั้งแต่ไตรมาส 2/57 เพื่อหนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ส่วนค่าเงินบาทเฉลี่ยที่ 32.70 บาทต่อดอลลาร์ฯ อ่อนค่าเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 32.10 บาทต่อดอลลาร์ฯ ในไตรมาส 3/57 ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินดอลลาร์ฯ เป็นหลักตามความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ สำหรับภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 4/57 มีอัตราการขยายตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าทั้งสินเชื่อและเงินฝาก สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นไตรมาส 4/57 สินเชื่อขยายตัวชะลอลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นการชะลอทั้งสินเชื่อภาคธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคที่เกิดจากการหดตัวของสินเชื่อรถยนต์และการชะลอตัวของสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ขณะที่เงินฝาก ณ สิ้นไตรมาส 4/57 มีการขยายตัวในอัตราชะลอลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนเช่นกัน

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2558: การฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปในปี 2557 ทำให้ไม่เมเนตัมส่งต่อไปในปี 2558 ไม่ร้อนแรงมากนัก แม้มีแรงหนุนสำคัญจากนโยบายภาครัฐทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจช่วงไตรมาสสุดท้ายปี 2557 มาตรการเพิ่มเติมที่ประกาศเป็นของขวัญปีใหม่ และที่สำคัญคือ แผนลงทุนโครงสร้างพื้นฐานคมนาคม ที่ได้กำหนดโครงการระยะเร่งด่วนในปี 2558 จะเริ่มต้นเบิกจ่ายในส่วนงบการเงินที่คืนและการศึกษาออกแบบได้ อย่างไรก็ตาม ประเมินว่ามาตรการภาครัฐยังคงมีความเสี่ยงด้านการเบิกจ่ายและการดำเนินโครงการลงทุนที่อาจล่าช้ากว่าที่คาด เนื่องจากภาครัฐให้ความสำคัญกับการดำเนินโครงการด้วยความโปร่งใส รัดกุม เพราะเป็นปีแห่งการปฏิรูปประเทศครั้งสำคัญควบคู่ไปด้วย กอปรกับมีปัจจัยเสี่ยงจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังไม่เกิดขึ้นในทุกภูมิภาคเป็นความท้าทายสำคัญของการฟื้นตัวของภาคส่งออก ทำให้ TMB Analytics คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จะโตได้ต่ำกว่าระดับศักยภาพที่ร้อยละ 3.5

สรุปผลการดำเนินงานปี 2557 ของธนาคารทหารไทย

ปี 2557 สิ้นสุดลงด้วยกำไรสุทธิจำนวน 9,539 ล้านบาท คิดเป็น ROE ที่ร้อยละ 14.7 โดยผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่ง และมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 14,152 ล้านบาท ด้านเงินฝากก็เติบโตที่ร้อยละ 7.9 ทั้งยังประสบความสำเร็จในการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงร้อยละ 19.3 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.85 ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 140 มาอยู่ที่ร้อยละ 157 ณ สิ้นปี ทั้งนี้ จากการ Transformation ของธนาคารที่ได้เริ่มขึ้นเมื่อ 5 ปีก่อน ได้ส่งผลให้ในปัจจุบัน TMB สามารถเป็นธนาคารที่มีความแข็งแกร่งและมีพัฒนาการทางด้านการเงินอย่างชัดเจน

ผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่ง: เศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัวลงทำให้ปี 2557 เป็นปีที่ท้าทายอีกปีหนึ่ง ด้วยเหตุดังกล่าว การเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารจึงเป็นไปอย่างระมัดระวัง การขยายตัวของสินเชื่อ SME ขนาดเล็กจึงค่อนข้างชะลอตัวเมื่อเทียบกับปีก่อน ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง อัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อจึงลดลงในปี 2557 อย่างไรก็ตาม รายได้จากดอกเบี้ยของธนาคารยังคงเติบโตได้ที่ร้อยละ 3.7 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยทรงตัวจากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักจากรายได้จากธุรกรรมบริหารเงินตราที่ลดลง แม้ว่าธนาคารจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นก็ตาม ในส่วนของค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นตามแผนการดำเนินงาน ทำให้ PPOP ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ 14,152 ล้านบาท

เงินฝากขยายตัวได้ตามเป้าหมาย: เงินฝากขยายตัวได้ที่ร้อยละ 7.9 จากฐานลูกค้าทุกกลุ่ม ที่สำคัญธนาคารสามารถเพิ่มฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมได้ถึงร้อยละ 18.0 ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนทางการเงินในปี 2557 ได้เป็นอย่างดี สำหรับสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 ประกอบด้วยการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพร้อยละ 7.4 และการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพร้อยละ 19.3 โดยการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพมาจากลูกค้าทุกกลุ่มเช่นกัน คือ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ SME ขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย

คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี: สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ตามงบการเงินรวมมีจำนวน 18.1 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 ลดลงถึงร้อยละ 19.3 จาก 22.4 พันล้านบาท ในปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับโครงสร้างสินเชื่อที่มีปัญหา และการขาย NPL รวมทั้งการควบคุมการเกิด NPL ใหม่ ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.85 จากร้อยละ 3.87 ณ สิ้นปีก่อน อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพจึงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 จากร้อยละ 140

สถานะเงินกองทุนแข็งแกร่งด้วย CET 1 ที่ร้อยละ 11.0 และ CAR ที่ร้อยละ 18.3: ในเดือนเม.ย.2557 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ (Hybrid Tier 1) ออกไปทั้งหมด จึงทำให้ ณ สิ้นปี 2557 อัตราส่วน Tier 1 และ CET 1 อยู่ในระดับที่เท่ากันที่ร้อยละ 11.0 ทั้งนี้ ในเดือนก.ย. ธนาคารประสบความสำเร็จในการออกตราสารหนี้ที่สามารถนับรวมเป็น Tier 2 ได้ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15.0 พันล้านบาท ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วน CAR ที่ร้อยละ 18.3 ณ สิ้นปี 2557

พัฒนาการและความแข็งแกร่งทางการเงินที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องภายใต้ TMB Transformation ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือขึ้นถึง 2 ครั้งด้วยกัน โดยครั้งล่าสุดในเดือนก.ย. 2557 มูดีส์ ได้ประกาศปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารขึ้นจาก Baa3 เป็น Baa2 และก่อนหน้านี้ในเดือนพ.ย. 2556 S&P ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารขึ้นจาก BB+ เป็น BBB-

สำหรับก้าวต่อไป TMB จะยังคงมุ่งพัฒนาจุดสำคัญต่างๆ ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป รวมทั้งตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งตลาด เพื่อให้มีความแข็งแกร่งในการสร้างผลกำไรที่ยั่งยืนต่อไป

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ปัญหาทางการเมืองและเศรษฐกิจที่ชะลอตัวทำให้ปี 2557 เป็นอีกปีที่ท้าทาย ภาวะซบเซาทางเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจโดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ก่อนที่จะเริ่มเห็นการฟื้นตัวในช่วงครึ่งปีหลัง ทว่าการฟื้นตัวก็ยังคงช้ากว่าที่ตลาดได้คาดการณ์ไว้ สำหรับธนาคารทหารไทย ผลการดำเนินงานก็ปรับตัวดีขึ้นเช่นกันในช่วงครึ่งปีหลัง โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่ทำได้อย่างดี ธนาคารจึงมี ROE ที่ร้อยละ 14.7 ในปี 2557

ผลการดำเนินงานในไตรมาส 4/57
ปรับตัวดีขึ้นต่อจากไตรมาสที่แล้ว

ในส่วนของผลการดำเนินงานไตรมาส 4/57 ก็ยังคงแสดงให้เห็นถึงการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ การขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยที่ดีขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นต่ออีกร้อยละ 4.7 จากไตรมาส 3/57 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน ที่ร้อยละ 6.5 ส่งผลให้รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 มาอยู่ที่ 8,176 ล้านบาท จาก 7,690 ล้านบาท ในไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ที่ 3,701 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับ 3,800 ล้านบาท ในไตรมาส 3/57 เนื่องจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายพนักงานเร่งตัวขึ้นในไตรมาส 4/57 สำหรับกำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.6 มาอยู่ที่ 2,975 ล้านบาท จาก 2,387 ล้านบาท โดยมีการรับรู้ผลประโยชน์ทางภาษีเข้ามาในไตรมาส 4/57 นี้ด้วย

กำไรสุทธิของปี 2557 อยู่ที่ 9,539
ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5,737 ล้าน
บาทในปีก่อน

สำหรับภาพรวมของผลการดำเนินงานของปี 2557 ก็ยังคงเป็นไปตามแผนแม้ภาวะเศรษฐกิจจะชะลอตัว โดยจากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ พร้อมกับการบริหารต้นทุนการจัดหาเงินทุนที่ดี รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจึงเติบโตได้ร้อยละ 3.7 จากปีก่อน และถึงแม้รายได้ค่าธรรมเนียมจะดีขึ้น แต่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยค่อนข้างคงตัว ทั้งนี้ เป็นผลมาจากรายได้จากธุรกิจบริหารตราที่ลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้รวมก็ยังคงเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยอยู่ที่ 29,953 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 ส่วนกำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ อยู่ที่ 14,152 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับ 14,409 ล้านบาท ในปี 2556

สำหรับคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 1: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

| | ไตรมาส | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลง | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลง | 12 เดือน | 12 เดือน | เปลี่ยนแปลง |
|---|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| (หน่วย: ล้านบาท) | 4, 57 | 3, 57 | ร้อยละ | 4, 56 | ร้อยละ | ปี 57 | ปี 56 | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 9,069 | 9,110 | -0.5% | 9,710 | -6.6% | 35,848 | 34,826 | 2.9% |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3,272 | 3,573 | -8.4% | 3,709 | -11.8% | 14,253 | 14,004 | 1.8% |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 5,797 | 5,537 | 4.7% | 6,002 | -3.4% | 21,595 | 20,822 | 3.7% |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 2,185 | 2,119 | 3.1% | 2,007 | 8.9% | 7,874 | 7,611 | 3.5% |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 507 | 543 | -6.6% | 568 | -10.7% | 2,140 | 2,032 | 5.3% |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ | 1,677 | 1,575 | 6.5% | 1,439 | 16.6% | 5,734 | 5,579 | 2.8% |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 702 | 577 | 21.5% | 809 | -13.3% | 2,624 | 2,807 | -6.5% |
| รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย | 2,379 | 2,153 | 10.5% | 2,249 | 5.8% | 8,358 | 8,385 | -0.3% |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 8,176 | 7,690 | 6.3% | 8,250 | -0.9% | 29,953 | 29,207 | 2.6% |
| ค่าใช้จ่ายมีดอกเบี้ย | 4,420 | 3,864 | 14.4% | 4,296 | 2.9% | 15,774 | 14,550 | 8.4% |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 1,142 | 825 | 38.4% | 1,742 | -34.5% | 3,437 | 7,613 | -54.9% |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 2,615 | 3,001 | -12.9% | 2,213 | 18.2% | 10,742 | 7,044 | 52.5% |
| ภาษีเงินได้ | (362) | 610 | -159.3% | 413 | -187.6% | 1,191 | 1,297 | -8.2% |
| กำไรสำหรับปี | 2,976 | 2,391 | 24.5% | 1,800 | 65.3% | 9,552 | 5,748 | 66.2% |
| กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | 2 | 4 | -54.8% | 1 | N/A | 13 | 10 | 21.5% |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร | 2,975 | 2,387 | 24.6% | 1,799 | 65.3% | 9,539 | 5,737 | 66.3% |
| กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 0.068 | 0.055 | 24.9% | 0.041 | 65.5% | 0.219 | 0.132 | 66.0% |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นไม่ว่าจะในไตรมาส 4/57 หรือทั้งปี 2557 เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อและการบริหารต้นทุนทางการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า โดยอยู่ที่ 5,797 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 หรือ 260 ล้านบาท จาก 5,537 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ย อยู่ที่ 9,069 ล้านบาท ค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับ 9,110 ล้านบาทในไตรมาสก่อน
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 8.4 หรือ 301 ล้านบาท จาก 3,573 ล้านบาท ตามต้นทุนทางการเงินที่ลดลง

สำหรับรอบปี 2557 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 21,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 หรือ 773 ล้านบาท จาก 20,822 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นผลมาจากสินเชื่อคุณภาพที่เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ขณะที่ต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการควบคุมเป็นอย่างดี

- รายได้ดอกเบี้ย อยู่ที่ 35,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 หรือ 1,022 ล้านบาท จาก 34,826 ล้านบาท ในปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพที่ช่วยลดผลกระทบจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ การลดลงของอัตราผลตอบแทนเป็นไปในทิศทางเดียวกับภาวะดอกเบี้ยตลาด
- เนื่องจากธนาคารสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจึงเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.8 หรือ 249 ล้านบาท จาก 14,004 ล้านบาท มาอยู่ที่ 14,253 ล้านบาท ในปี 2557

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 3.19 ในไตรมาส 4/57 และร้อยละ 2.97 ในปี 2556 สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยตลาด

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 4/57 เพิ่มขึ้น 21 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.19 จากร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 3/57 สำหรับทั้งปี 2557 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.97 ลดลง จากร้อยละ 3.12 ในปี 2556 การลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นไปตามทิศทางดอกเบี้ยตลาด (สำหรับปี 2556 หากไม่รวมการรับรู้รายได้

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| (หน่วย: ล้านบาท) | ไตรมาส 4, 57 | ไตรมาส 3, 57 | เปลี่ยนแปลง ร้อยละ | ไตรมาส 4, 56 | เปลี่ยนแปลง ร้อยละ | 12 เดือน ปี 57 | 12 เดือน ปี 56 | เปลี่ยนแปลง ร้อยละ |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 9,069 | 9,110 | -0.5% | 9,710 | -6.6% | 35,848 | 34,826 | 2.9% |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 496 | 583 | -15.0% | 622 | -20.3% | 2,229 | 2,430 | -8.3% |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 79 | 57 | 38.5% | 85 | -6.9% | 289 | 457 | -36.7% |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 619 | 650 | -4.8% | 748 | -17.2% | 2,658 | 2,878 | -7.6% |
| เงินให้สินเชื่อ | 7,748 | 7,706 | 0.5% | 8,138 | -4.8% | 30,210 | 28,579 | 5.7% |
| อื่นๆ | 128 | 113 | 12.8% | 118 | 8.4% | 462 | 482 | -4.2% |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3,272 | 3,573 | -8.4% | 3,709 | -11.8% | 14,253 | 14,004 | 1.8% |
| เงินรับฝาก | 2,009 | 2,315 | -13.2% | 2,365 | -15.1% | 9,142 | 8,567 | 6.7% |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 194 | 248 | -21.9% | 336 | -42.2% | 1,054 | 1,510 | -30.2% |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 665 | 681 | -2.4% | 619 | 7.5% | 2,669 | 2,348 | 13.7% |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 400 | 325 | 23.0% | 382 | 4.7% | 1,370 | 1,555 | -11.9% |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม | 3 | 4 | -9.6% | 4 | -8.4% | 14 | 14 | -2.0% |
| อื่นๆ | 1 | 0 | N/A | 4 | -82.5% | 5 | 9 | -48.1% |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 5,797 | 5,537 | 4.7% | 6,002 | -3.4% | 21,595 | 20,822 | 3.7% |
| ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3.19% | 2.98% | 0.21% | 3.44% | -0.25% | 2.97% | 3.12% | -0.15% |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 4/57 และปี 2557 เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเป็นหลัก

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 2,379 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 หรือ 226 ล้านบาท จาก 2,153 ล้านบาท ในไตรมาส 3/57 การเติบโตจากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้น ทั้งจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 1,677 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 หรือ 102 ล้านบาท จากจำนวน 1,575 ล้านบาท ในไตรมาส 3/57 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการขาย Bancassurance ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก และบัตรเครดิต
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ อยู่ที่ 575 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.5 หรือ 151 ล้านบาท จาก 424 ล้านบาทใน ไตรมาส 3/57

สำหรับปี 2557 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย อยู่ที่ 8,358 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับ 8,385 ล้านบาทในปี 2556 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง

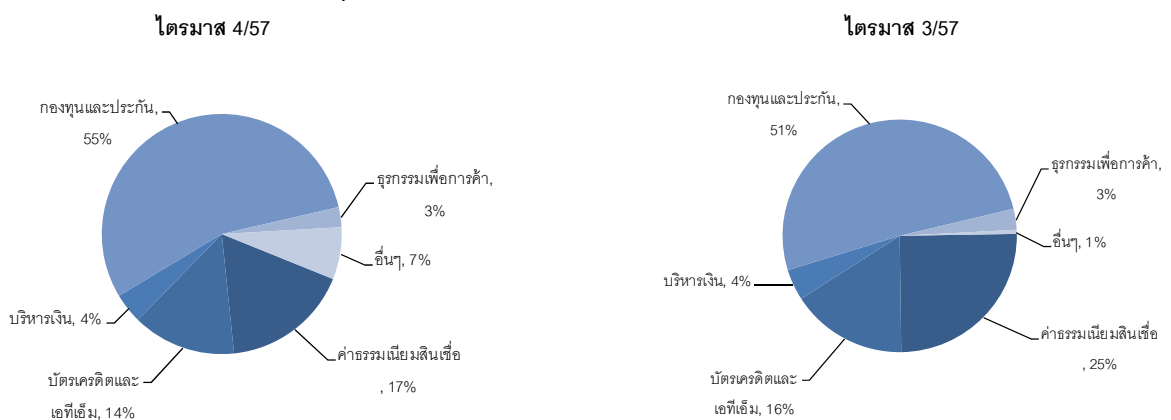
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ อยู่ที่ 5,734 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือ 155 ล้านบาท จาก 5,579 ล้านบาท ในปี 2556 ปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะจากค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม Bancassurance รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก
- อย่างไรก็ตาม กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ลดลงร้อยละ 11.8 เป็นไปตามกิจกรรมทางธุรกิจที่ชะลอตัวลง

ตาราง 3: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

| (หน่วย: ล้านบาท) | ไตรมาส 4, 57 | ไตรมาส 3, 57 | เปลี่ยนแปลง ร้อยละ | ไตรมาส 4, 56 | เปลี่ยนแปลง ร้อยละ | 12 เดือน ปี 57 | 12 เดือน ปี 56 | เปลี่ยนแปลง ร้อยละ |
|--|--------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 2,185 | 2,119 | 3.1% | 2,007 | 8.9% | 7,874 | 7,611 | 3.5% |
| การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน | 118 | 100 | 17.1% | 83 | 41.1% | 394 | 335 | 17.6% |
| อื่นๆ | 2,067 | 2,018 | 2.4% | 1,924 | 7.5% | 7,480 | 7,276 | 2.8% |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 507 | 543 | -6.6% | 568 | -10.7% | 2,140 | 2,032 | 5.3% |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,677 | 1,575 | 6.5% | 1,439 | 16.6% | 5,734 | 5,579 | 2.8% |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 575 | 424 | 35.5% | 712 | -19.2% | 1,991 | 2,258 | -11.8% |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | (17) | (12) | N/A | (10) | N/A | (51) | (9) | N/A |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 12 | 14 | -17.3% | 18 | -34.3% | 193 | 142 | 36.3% |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์ | 62 | 64 | -3.1% | 7 | 830.2% | 183 | 87 | 111.3% |
| รายได้เงินปันผลรับ | 10 | 16 | -42.0% | 13 | -26.1% | 55 | 65 | -15.9% |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 61 | 71 | -14.0% | 71 | -13.9% | 252 | 264 | -4.4% |
| รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย | 2,379 | 2,153 | 10.5% | 2,249 | 5.8% | 8,358 | 8,385 | -0.3% |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



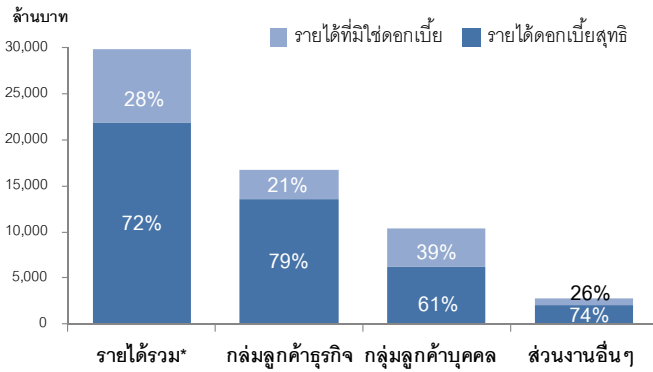
หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน

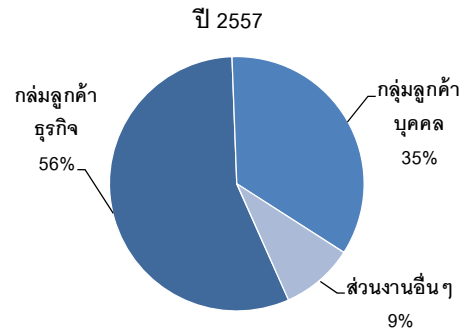
ในไตรมาส 4/57 รายได้จากการดำเนินงานรวมยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องจากไตรมาส 3/57 โดยอยู่ที่ 8,176 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 หรือ 486 ล้านบาท ทำให้ทั้งปีธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานรวมอยู่ที่ 29,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2.6 หรือ 746 ล้านบาทจากปี 2556 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย

ทั้งนี้ ในปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 72 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม และที่เหลืออีกร้อยละ 28 มาจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย หากพิจารณารายได้ตามกลุ่มลูกค้า รายได้จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้า SME) มีสัดส่วนร้อยละ 56 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม ตามมาด้วย รายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ร้อยละ 35 และรายได้จากส่วนงานอื่นๆ ที่ร้อยละ 9

ตาราง 5: โครงสร้างรายได้*



ตาราง 6: โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน*



หมายเหตุ : งบการเงินรวม *รายได้จากการดำเนินงาน ไม่รวมการหักรายการระหว่างกัน

ธุรกิจของธนาคารฯ แบ่งออกเป็นกลุ่มหลักๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

(1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี)

(2) กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจ และเป็นสาเหตุให้อัตราสวนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นทั้งในไตรมาส 4/57 และปี 2557

ในไตรมาส 4/57 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย 4,420 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 หรือ 556 ล้านบาท จาก 3,864 ล้านบาท จากไตรมาสก่อน รายการหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 หรือ 313 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.9 หรือ 280 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สำหรับรอบปี 2557 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย อยู่ที่ 15,774 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 หรือ 1,224 ล้านบาท จาก 14,550 ล้านบาท ในปี 2556 ซึ่งการเพิ่มขึ้นก็เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจ รายการหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 หรือ 453 ล้านบาท มาอยู่ที่ 8,048 ล้านบาท จากค่าตอบแทนพนักงานและค่าใช้จ่ายโบนัส
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 หรือ 223 ล้านบาท มาอยู่ที่ 3,003 ล้านบาท จากค่าเช่าและค่าใช้จ่ายค่าเสื่อมราคาที่เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่อยู่ร้อยละ 54.4 ในไตรมาส 4/57 จากร้อยละ 50.1 ในไตรมาสก่อน สาเหตุหลักก็มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่เร่งตัวขึ้นตามที่ได้กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ สำหรับทั้งปี 2557 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 52.5 เทียบกับร้อยละ 50.5 ในปี 2556 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มความสามารถในการทำกำไรและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวลดลงต่อไป

ตาราง 7: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

| (หน่วย: ล้านบาท) | ไตรมาส | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลง | ไตรมาส | เปลี่ยนแปลง | 12 เดือน | 12 เดือน | เปลี่ยนแปลง |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| | 4, 57 | 3, 57 | ร้อยละ | 4, 56 | ร้อยละ | ปี 57 | ปี 56 | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 2,277 | 1,964 | 15.9% | 2,210 | 3.0% | 8,048 | 7,595 | 6.0% |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 7 | 7 | -3.9% | 8 | -13.9% | 38 | 32 | 16.5% |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 773 | 770 | 0.5% | 749 | 3.2% | 3,003 | 2,780 | 8.0% |
| ค่าภาษีอากร | 311 | 297 | 4.9% | 320 | -2.6% | 1,198 | 1,145 | 4.7% |
| ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ | 0 | 0 | N/A | 0 | N/A | 0 | 0 | N/A |
| ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ) | (16) | 9 | -286.8% | (15) | N/A | 23 | 43 | -46.3% |
| ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น | 6 | 23 | -72.2% | 6 | 11.9% | 80 | 87 | -8.1% |
| สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (กลับรายการ) | 0 | 0 | N/A | (0) | N/A | 0 | (296) | N/A |
| สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ) | 2 | 15 | -87.2% | 17 | -88.6% | 36 | (1) | N/A |
| อื่นๆ | 1,059 | 779 | 35.9% | 1,001 | 5.8% | 3,348 | 3,164 | 5.8% |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ | 4,420 | 3,864 | 14.4% | 4,296 | 2.9% | 15,774 | 14,550 | 8.4% |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรอง 1,142 ล้านบาทในไตรมาส 4/57 ทำให้ทั้งปีตั้งสำรองฯ ไปทั้งสิ้น 3,437 ล้านบาทในปี 2557

ธนาคารทำการตั้งสำรองหนี้สูญฯ เป็นจำนวน 1,142 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 เทียบกับ 1,742 ล้านบาท ในไตรมาส 4/56 และ 825 ล้านบาท ในไตรมาส 3/57 ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นมาที่ร้อยละ 157 จากร้อยละ 139 ในไตรมาสที่แล้ว

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 157 ณ สิ้นปี 2557

สำหรับปี 2557 ธนาคารตั้งสำรองหนี้สูญฯ เป็นจำนวน 3,437 ล้านบาท เทียบกับ 7,613 ล้านบาท ในปี 2556 การตั้งสำรองฯ ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ขณะที่ ในปี 2556 ธนาคารมีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อป้องกันความเสี่ยงวัฏจักรเศรษฐกิจ (counter cyclical provision) ทั้งนี้ การตั้งสำรองแม้ลดลง แต่คุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของทั้งปีปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 (ตามงบการเงินรวม) เทียบกับร้อยละ 140 ณ สิ้นปี 2556

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 8: สถานะทางการเงิน

| (หน่วย: ล้านบาท) | ธ.ค. 57 | ก.ย. 57 | เปลี่ยนแปลง | | |
|--|----------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | | | ร้อยละ | ธ.ค. 56 | ร้อยละ |
| เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 140,401 | 119,964 | 17.0% | 129,771 | 8.2% |
| เงินลงทุน | 110,859 | 93,919 | 18.0% | 103,277 | 7.3% |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 530,360 | 525,953 | 0.8% | 499,474 | 6.2% |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 1,068 | 1,173 | -8.9% | 1,004 | 6.4% |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 28,362 | 29,316 | -3.3% | 31,468 | -9.9% |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ | 503,066 | 497,810 | 1.1% | 469,010 | 7.3% |
| ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ | 1,860 | 2,004 | -7.2% | 1,897 | -1.9% |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ | 10,672 | 10,891 | -2.0% | 11,412 | -6.5% |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ | 1,003 | 981 | 2.3% | 915 | 9.6% |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 3,050 | 2,828 | 7.8% | 3,472 | -12.2% |
| สินทรัพย์อื่น | 39,255 | 39,419 | -0.4% | 45,978 | -14.6% |
| รวมสินทรัพย์ | 810,167 | 767,817 | 5.5% | 765,732 | 5.8% |
| เงินรับฝาก | 571,625 | 568,470 | 0.6% | 529,606 | 7.9% |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 72,717 | 39,630 | 83.5% | 66,038 | 10.1% |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 36,249 | 43,861 | -17.4% | 38,173 | -5.0% |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 985 | 992 | -0.7% | 1,023 | -3.7% |
| หนี้สินอื่น | 58,798 | 48,125 | 22.2% | 69,059 | -14.9% |
| รวมหนี้สิน | 740,374 | 701,078 | 5.6% | 703,899 | 5.2% |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 69,704 | 66,652 | 4.6% | 61,757 | 12.9% |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | 89 | 87 | 2.0% | 76 | 16.7% |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 810,167 | 767,817 | 5.5% | 765,732 | 5.8% |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อน มาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 810,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จาก 30 กันยายน 2557 และเพิ่มขึ้น 44,435 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการเพิ่มขึ้นมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ในขณะที่ให้สินเชื่อและทรัพย์สินรอการขายลดลง โดยรายละเอียดมีดังนี้:

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 530,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,407 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จาก ณ 30 กันยายน 2557 และ 30,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 113,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,136 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 16,660 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 110,859 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,940 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for sale) และ Bond Trading เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนสุทธิขยายตัวจำนวน 7,582 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 1,860 ล้านบาท ลดลง 144 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.2 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และจำนวน 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากเดือน ก.ย. 57 และร้อยละ 6.2 จาก เดือน ธ.ค. 56

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 530,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,407 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 30,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 มาจากการลูกค้าธุรกิจ ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.4 จากปี 2556

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 530,317 ล้านบาท ขยายตัว 5,830 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และจำนวน 32,549 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารขยายตัวจำนวน 7,341 หรือร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยมาจากการผู้ประกอบการขนาดกลาง (ร้อยละ 5.1) ลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 0.2) และลูกค้ารายย่อย (ร้อยละ 3.9) ในขณะที่สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กลดลงเล็กน้อย (ร้อยละ 1.2) เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 35,214 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 โดยมาจากการลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 6.1) ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (ร้อยละ 18.9) และลูกค้ารายย่อย (ร้อยละ 11.3)

สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ลดลงจำนวน 1,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากเดือนกันยายน 2557 และลดลงจำนวน 2,665 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 เนื่องมาจากการขาย การปรับโครงสร้างหนี้และการตัดออกจากบัญชีสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตาราง 9: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

| (หน่วย: ล้านบาท) | ธ.ค. 57 | ก.ย. 57 | มิ.ย. 57 | ธ.ค. 56 | % เปลี่ยนแปลง | |
|------------------------------|---------|---------|----------|---------|---------------|--------|
| | | | | | QoQ | YTD |
| สินเชื่อคุณภาพ (Gross) | 512,266 | 504,925 | 488,782 | 477,052 | 1.5% | 7.4% |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) | 18,051 | 19,562 | 19,232 | 20,716 | -7.7% | -12.9% |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 530,317 | 524,487 | 508,014 | 497,768 | 1.1% | 6.5% |

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางขยายตัวต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) ลดลงต่อเนื่องจาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และเดือนธันวาคม 2556 สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง (BB) ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 5.1

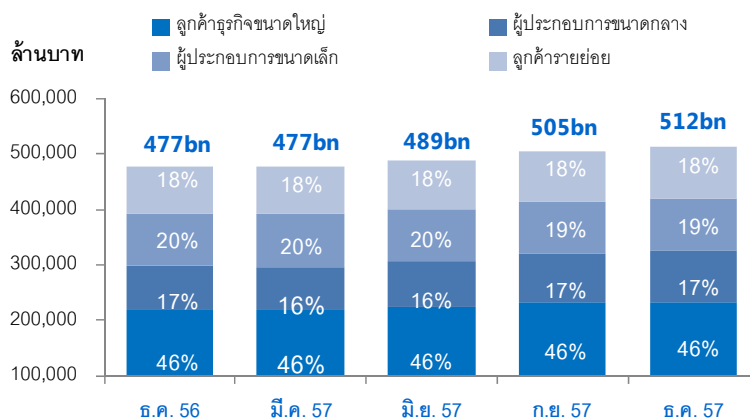
และร้อยละ 18.9 จากเดือนกันยายน 2557 และเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง

ทั้งนี้ สัดส่วนของสินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 37.6 คงที่จากร้อยละ 37.3 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และร้อยละ 37.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อคุณภาพกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน และเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวร้อยละ 6.1

สำหรับธุรกิจรายย่อย สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้ารายย่อยขยายตัวร้อยละ 3.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 11.3 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยมาจากสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

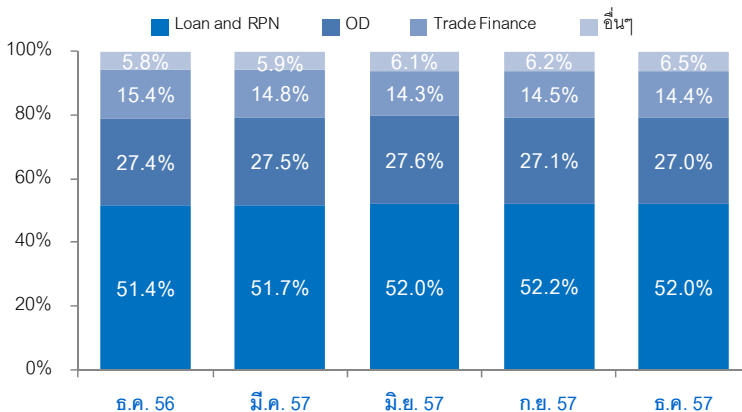


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่ต่ำกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีน้อยกว่า 50 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- (4) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน
 สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 52.0 ร้อยละ
 27.0 และร้อยละ 14.4 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

ทั้งนี้ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เติบโตเล็กน้อยที่
 ร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 5.3 จากปีที่ผ่านมา สัดส่วนสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีต่อ
 สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 27.0 เปรียบเทียบกับร้อยละ 27.1 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และร้อยละ
 27.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ ทั้งนี้ สินเชื่อบัตรเครดิตสำหรับลูกค้ารายย่อยขยายตัวที่
 ร้อยละ 18.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 37.4 จากปีที่ผ่านมา ในขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจ
 ต่างประเทศสำหรับลูกค้าธุรกิจและผู้ประกอบการขนาดกลางคงที่จากไตรมาสก่อน และปีที่ผ่านมา

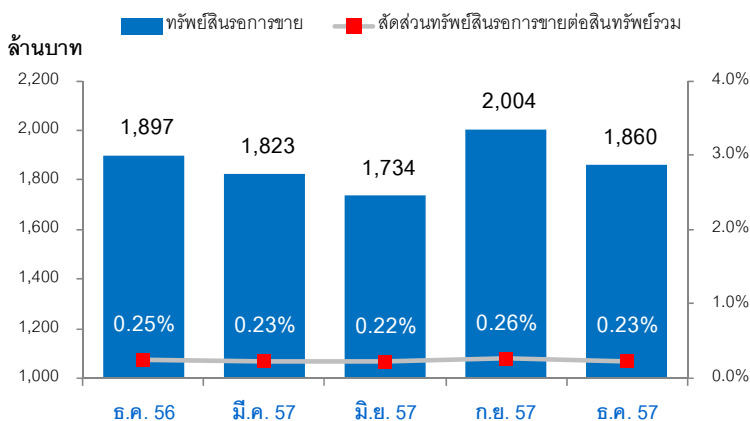
ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 7.2 จาก
 ไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.0 จากปี 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,860 ล้านบาท ลดลงจำนวน
 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลง 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0

ตารางที่ 12: ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็น
 ร้อยละ 0.23 ค่อนข้างคงที่จากร้อยละ 0.26 และร้อยละ 0.25 จากเดือนกันยายน 2557 และ ณ สิ้นปีที่
 ผ่านมาตามลำดับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจาก
 ไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.85

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่า
 มาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 18,093 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 2,934
 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เนื่องมาจากการขาย การปรับโครงสร้าง
 หนี้ที่มีปัญหา และตัดออกจากบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพในระหว่างไตรมาส เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ
 สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจำนวน 4,328 ล้านบาท
 หรือร้อยละ 19.3 เนื่องด้วยสาเหตุดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายสินเชื่อด้อย
 คุณภาพจำนวน 3.3 พันล้านบาท ในเดือนมิถุนายน และ 1.7 พันล้านบาท ในเดือนตุลาคม 2557

สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 18,051 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 จากไตรมาสก่อนหน้า และเป็นจำนวน 2,665 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 จากปีก่อน

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 2.85 ลดลงจากร้อยละ 3.43 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

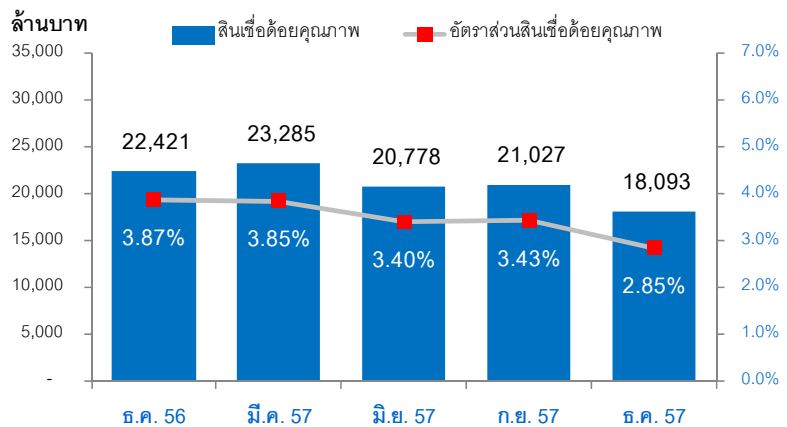
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 2.84 ลดลงจากร้อยละ 3.19 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

ตาราง 13: ประเภทของสินเชื่อ

| (หน่วย: ล้านบาท) | ณ สิ้นเดือนธันวาคม 57 | | ณ สิ้นเดือนกันยายน 57 | | ณ สิ้นเดือนธันวาคม 56 | |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะ | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะ | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะ |
| ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพ | 18,093 | 18,051 | 21,027 | 19,562 | 22,421 | 20,716 |
| อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ | 2.85% | 2.84% | 3.43% | 3.19% | 3.87% | 3.58% |

หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ตาราง 14: สินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 28,362 ล้านบาท ลดลงจำนวน 954 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จากวันที่ 30 กันยายน 2557

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจำนวน 3,106 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 เนื่องมาจากการโอนกลับสำรองส่วนเกินจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ และสำรองส่วนเกินจากการแก้ไขหนี้มีปัญหา

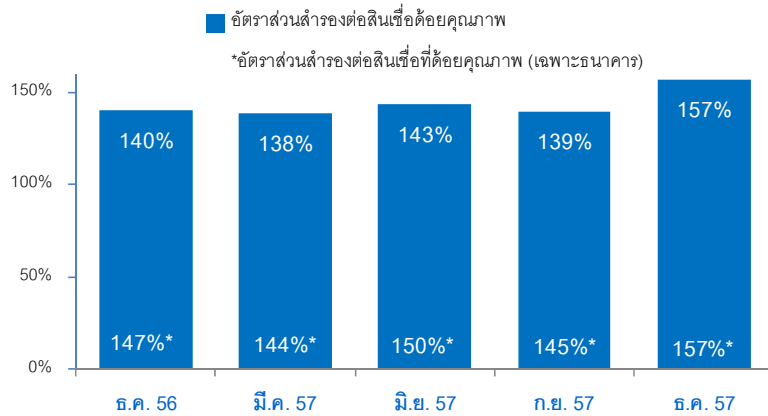
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบรวม) เพิ่มขึ้น
มาอยู่ที่ร้อยละ 157

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงแข็งแกร่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 เปรียบเทียบกับร้อยละ 139 ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ เดือนธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพคงที่ในระดับสูงที่ร้อยละ 140

สำหรับอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 157 เทียบกับร้อยละ 145 ณ เดือนกันยายน 2557 และร้อยละ 147 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ตาราง 15: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม, *อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 740,374 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 39,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และจำนวน 36,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายละเอียดมีดังนี้:

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจาก
ไตรมาสก่อนและปีที่ผ่านมา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น
ร้อยละ 83.5 จากไตรมาสก่อนและ
ร้อยละ 10.1 จากปีก่อน

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 17.4 จาก
ไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.0
จากปีที่ผ่านมา

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 571,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 3.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และเพิ่มขึ้นจำนวน 4.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 72,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.5 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 หากเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,679 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 36,249 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,612 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 สาเหตุหลักมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2556 เงินกู้ยืมลดลงจำนวน 1,924 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0

เงินรับฝาก

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.9 จากสิ้นปีก่อนหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 571,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,155 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากจำนวน 568,470 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และเป็นจำนวน 42,019 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

เงินรับฝากรวมเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 มีจำนวน 571,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 3.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 จากเดือนกันยายน 2557 ทั้งนี้ ในไตรมาส 4/57 มีการไหลออกของบัญชีเงินฝากประจำจำนวน 10.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 แต่หักลบด้วยการเพิ่มขึ้นของบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) จำนวน 20.4 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.8 ในขณะที่บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เงินฝากไม่ประจำ ME ลดลงจำนวน 7.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.6

เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เงินรับฝากรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 42.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (จำนวน 34.3 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.8) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME (จำนวน 31.4 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 21.1) ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง (24.5 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.3)

ตาราง 16: การเติบโตของเงินฝาก

| (หน่วย: พันล้านบาท) | ธ.ค.57 | ก.ย.57 | %QoQ | ธ.ค.56 | % YTD |
|-------------------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|
| บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน | 51 | 40 | 28% | 37 | 38.8% |
| บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ | 165 | 156 | 5.9% | 145 | 13.7% |
| No Fixed | 180 | 187 | -3.6% | 149 | 21.1% |
| บัญชีเงินฝากประจำ | 175 | 185 | -5.6% | 198 | -11.8% |
| ต่ำกว่า 12 เดือน | 156 | 164 | -4.7% | 167 | -6.6% |
| สูงกว่า 12 เดือน | 18 | 21 | -15.4% | 31 | -42.0% |
| NCD & FCD | 1 | 1 | 17.4% | 1 | 31.6% |
| รวมเงินฝาก | 572 | 569 | 0.6% | 530 | 7.9% |

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

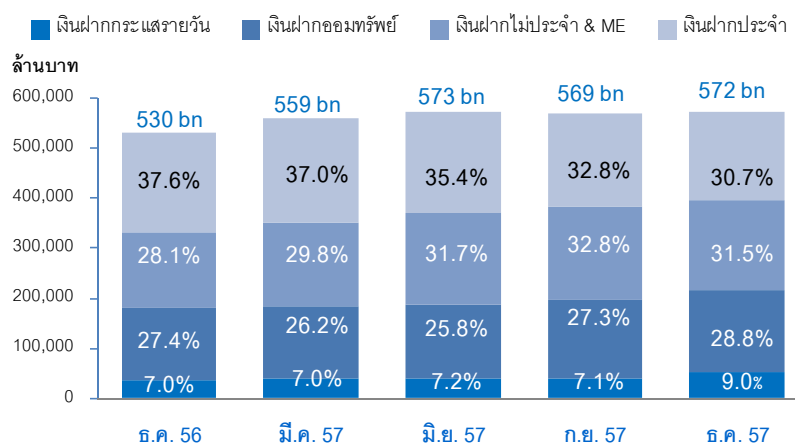
“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)” และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 37.8 เปรียบเทียบกับร้อยละ 34.4 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และเดือนธันวาคม 2556

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเป็นไปตามเป้าหมาย

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) ที่เป็นจุดเด่นของธนาคาร ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ TMB One Bank One Account (เปิดตัวเมื่อเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้า SME) และผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow Daily Account (เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล) ขยายตัวอย่างต่อเนื่องจำนวน 3.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และเพิ่มขึ้น 18.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 40.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

ตาราง 17: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



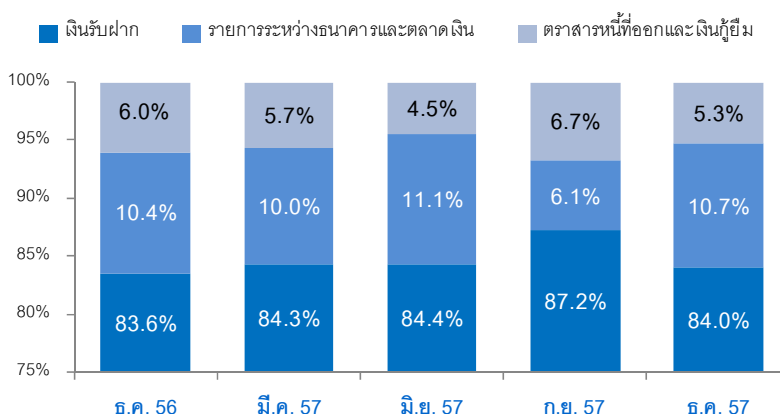
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เงินฝากลูกค้าบุคคลขยายตัวต่อเนื่องและยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้ารายย่อยยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 65.4 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด สะท้อนความคงที่ของสัดส่วนของฐานลูกค้ารายย่อยต่อเงินฝากรวมจากประมาณร้อยละ 69 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 และ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินฝากลูกค้ารายย่อยที่เติบโตจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อยู่ที่ร้อยละ 84.0 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืม อยู่ที่ร้อยละ 5.3 เทียบกับร้อยละ 87.2 และ 6.7 จากวันที่ 30 กันยายน 2557 และเทียบกับร้อยละ 83.6 และร้อยละ 6.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เพื่อการบริหารสภาพคล่อง

ตาราง 18: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



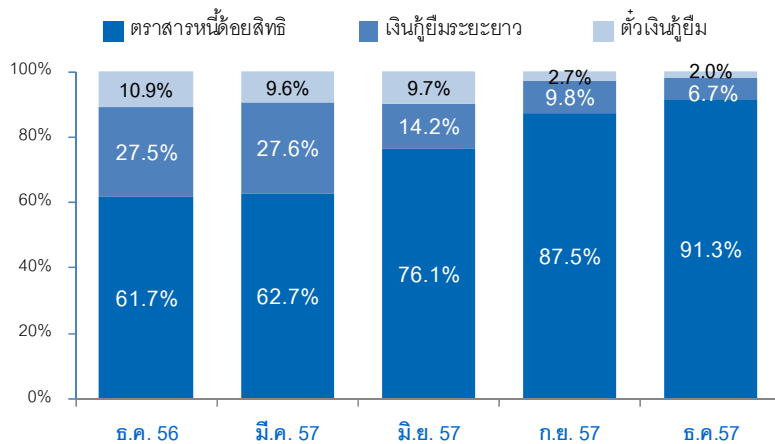
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 36,249 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,612 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 โดยมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ออกในปี 2552 จำนวน 5.3 พันล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2557 และชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 1.6 พันล้านบาท รวมถึงการครบกำหนดของตัวชำระเงิน (BE) จำนวน 0.5 พันล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยปรับลดลงจำนวน 1.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 เนื่องจากการลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาวและตัวชำระเงิน (BE) แม้มีการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิในเดือนสิงหาคม 2557

ตาราง 19: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก

อัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก
อยู่ที่ร้อยละ 92.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 92.8 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 92.5 ณ เดือนกันยายน 2557 เนื่องจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและเงินฝากค่อนข้างคงที่จากไตรมาสก่อน เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจากร้อยละ 94.3 เนื่องจากการเติบโตของเงินฝากในอัตราที่สูงในช่วงครึ่งแรกของปี 2557

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 24.9 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 20.8 ณ เดือนกันยายน 2557 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด ร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.0 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 9.0

ตาราง 20: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

| สินทรัพย์สภาพคล่อง | ธันวาคม 2557 | กันยายน 2557 | มิถุนายน 2557 | มีนาคม 2557 | ธันวาคม 2556 |
|------------------------------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| เงินสด | 2.0% | 1.5% | 2.0% | 1.8% | 2.2% |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน | 14.0% | 13.0% | 13.8% | 14.8% | 12.6% |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 9.0% | 6.2% | 9.0% | 7.6% | 5.3% |
| สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม | 24.9% | 20.8% | 24.8% | 24.2% | 20.0% |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก | ธันวาคม 2557 | กันยายน 2557 | มิถุนายน 2557 | มีนาคม 2557 | ธันวาคม 2556 |
| สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม | 92.8% | 92.5% | 88.9% | 89.7% | 94.3% |

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557
CAR อยู่ที่ร้อยละ 18.3
ส่วน Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 11.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 69,793 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 และ 7,960 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 จาก ณ เดือนธันวาคม 2556 จากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรระหว่างงวด

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นมา ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (TIER 1) ตามเกณฑ์ Basel III

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ที่ร้อยละ 18.3 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 11.0 โดยเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา มาจากการออกตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาท

ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

ตาราง 21: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ BASEL III

| | ธ.ค.57 | ก.ย.57 | มิ.ย.57 | มี.ค.57 | ธ.ค.56 |
|---|--------|--------|---------|---------|--------|
| เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) | 18.3% | 18.5% | 15.4% | 15.3% | 15.9% |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ | 11.0% | 11.1% | 10.7% | 9.9% | 9.9% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 11.0% | 11.1% | 10.7% | 10.5% | 10.6% |

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 22: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูดีส์ ปรับเพิ่มเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารผู้ Baa2

เมื่อเดือนกันยายนที่ผ่านมา สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ ได้ประกาศปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของ TMB เป็น Baa 2 จาก Baa3 พร้อมแนวโน้ม “มีเสถียรภาพ” และได้ให้เหตุผลถึงการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือในครั้งนี้ว่ามาจากสถานะความเสี่ยง (Risk Profile) ของธนาคารที่ดีขึ้น สะท้อนให้เห็นได้จากปริมาณสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ที่ลดลง และระดับความสามารถในการรองรับความเสี่ยงหาย (Loss Absorbing Buffer) ที่ดีขึ้น ทั้งในแง่ของเงินกองทุนและเงินสำรองหนี้สูญ

| สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส | |
|---|--------|
| สกุลเงินต่างประเทศ | |
| ตราสารหนี้ระยะยาว | BBB- |
| อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร | bb+ |
| แนวโน้ม | Stable |
| การปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือครั้งล่าสุด : พฤศจิกายน 2556 | |

| มูดีส์ | |
|---|---------|
| สกุลเงินต่างประเทศ | |
| เงินฝากระยะสั้น | Baa2 |
| เงินฝาก/ตราสารหนี้ระยะสั้น | Prime-2 |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR) | D |
| แนวโน้ม | Stable |
| การปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือครั้งล่าสุด : กันยายน 2557 | |

| ฟิทช์ เรทติ้งส์ | |
|---|----------|
| สกุลเงินต่างประเทศ | |
| ระยะยาว | BBB- |
| ระยะสั้น | F3 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | BB+ |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน | bbb- |
| เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ (Supporting Rating Floor) | BB+ |
| เครดิตสนับสนุน (Support) | 3 |
| แนวโน้ม | Stable |
| ภายในประเทศ | |
| ระยะยาว | A+ (tha) |
| ระยะสั้น | F1 (tha) |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | A (tha) |
| แนวโน้ม | Stable |

| ทริส เรทติ้ง | |
|---|--------|
| ภายในประเทศ | |
| ตราสารหนี้ระยะยาว | A+ |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันระยะยาว | A |
| แนวโน้ม | Stable |

ตาราง 23: ช่องทางการให้บริการและจำนวนพนักงาน

| | ธ.ค. 57 | ก.ย. 57 | มิ.ย. 57 | มี.ค. 57 | ธ.ค.56 |
|--|---------|---------|----------|----------|--------|
| จำนวนสาขา* | 460 | 459 | 455 | 458 | 458 |
| จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม | 2,365 | 2,391 | 2,389 | 2,386 | 2,379 |
| จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 46 | 49 | 70 | 71 | 73 |
| จำนวนพนักงาน | 8,854 | 9,105 | 9,276 | 9,241 | 9,015 |

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

*ไม่รวมสาขาต่างประเทศ



ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาที่ได้ระบุไว้ ซึ่งภายในเอกสาร อาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของที่มบริหารภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ใน ขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้ มิได้ จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
