



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาส 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมล: investor.rel@tmbbank.com

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 1 ปี 2558: กิจกรรมทางเศรษฐกิจยังทรงตัวจากไตรมาสที่ผ่านมา กล่าวคือฟื้นตัวต่อเนื่อง แต่เป็นไปอย่างช้าๆ สืบเนื่องจากแรงส่งจากเศรษฐกิจในไตรมาส 4 ปี 2557 อยู่ในระดับต่ำ โดยการบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น ซึ่งได้รับปัจจัยหนุนจากราคาน้ำมันที่ลดลง และรายได้นอกภาคเกษตรที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี ขณะที่ยังเผชิญกับข้อจำกัดในเรื่องรายได้ครัวเรือนภาคเกษตรที่ลดลง และภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทำให้การบริโภคภาคเอกชนโดยรวมยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าปกติ สำหรับการลงทุนภาคเอกชน อยู่ในระดับทรงตัวต่อเนื่อง จากการที่ธุรกิจส่วนใหญ่ยังคงมีกำลังการผลิตเพียงพอ อันเนื่องจากการฟื้นตัวของทั้งเศรษฐกิจโลกและไทย อีกทั้งการเบิกจ่ายงบลงทุนภาครัฐยังคงล่าช้า รวมทั้งอันานิสงส์จากโครงการลงทุนพื้นฐานด้านคมนาคมยังมีไม่มาก เนื่องจากโครงการส่วนใหญ่ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น ทำให้ธุรกิจที่รอความชัดเจนของโครงการดังกล่าวยังไม่รีบเร่งลงทุน สำหรับภาคต่างประเทศ พบว่าการท่องเที่ยวเป็นภาคส่วนที่ฟื้นตัวเร็วโดดเด่นตามสถานการณ์บ้านเมืองที่สงบมากขึ้น หนุนด้วยตลาดนักท่องเที่ยวจีนและมาเลเซีย อย่างไรก็ตาม การส่งออกยังคงอ่อนแอ โดยได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวอย่างเปราะบางของเศรษฐกิจคู่ค้า โดยเฉพาะกลุ่มประเทศยุโรปและญี่ปุ่น รวมถึงเศรษฐกิจจีนที่มีแนวโน้มชะลอลง แม้ตลาดสหรัฐฯ และอาเซียนยังเติบโตในเกณฑ์ดีอยู่ก็ตาม ส่งผลให้มูลค่าส่งออกในช่วงสองเดือนแรกของปียังคงหดตัวร้อยละ 4.8 ดังนั้น จากเครื่องยนต์ด้านต่างๆ ที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจเป็นไปอย่างช้าๆ คาดว่าจะทำให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสแรกของปีขยายตัวได้ใกล้เคียงจากไตรมาสก่อนหน้า และยังคงเป็นระดับต่ำกว่าศักยภาพ

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงจากร้อยละ 2.00 เหลือร้อยละ 1.75 ในเดือนมีนาคม เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ส่วนค่าเงินบาทเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ โดยรวมแล้วอยู่ในทิศทางแข็งค่า ซึ่งเป็นผลจากการที่ตลาดการเงินคาดว่า การเข้มงวดนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ จะเกิดขึ้นช้ากว่าที่เคยมีการประเมินไว้ กอปรกับดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยที่ปรับตัวดีขึ้น โดยในไตรมาสนี้ค่าเงินบาทเฉลี่ยที่ 32.65 บาทต่อดอลลาร์ฯ แข็งค่าเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 32.71 บาทต่อดอลลาร์ฯ ในไตรมาส 4/57 สำหรับภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในไตรมาสแรกนั้น คาดว่าจะยังอยู่ในเกณฑ์ดี สอดคล้องกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เป็นแบบค่อยเป็นค่อยไป จากการที่สินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่เพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นกุมภาพันธ์ 2558 สินเชื่อที่ให้ภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ขณะที่เงินฝากเติบโตในอัตราร้อยละ 4.1 (YoY) และร้อยละ 0.8 (YTD)

แนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี 2558: จากความเชื่อมั่นผู้บริโภคและภาคธุรกิจที่ทยอยฟื้นตัว ภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตต่อเนื่อง กอปรกับการดำเนินตามโรดแมปของ คสช. ที่พยายามผลักดันโครงการลงทุนภาครัฐที่มีความพร้อมให้เร่งรัดเซ็นสัญญาแล้วเสร็จในครึ่งปีแรก รวมทั้งมีการเริ่มการลงทุนบางส่วนของแผนโครงสร้างพื้นฐาน น่าจะส่งผลให้เศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปีมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าที่ล่าช้าทำให้การส่งออกสินค้าอาจขยายตัวได้ต่ำกว่าร้อยละ 1 ในปีนี้ และปัญหาราคาสินค้าเกษตรตกต่ำที่กระทบต่อกำลังซื้อภูมิภาค ทำให้คาดว่าเศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพในปี 2558 ที่ร้อยละ 3.5 โดยยังมีความเสี่ยงทางด้านลบมากกว่าด้านบวก โดยเฉพาะหากการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐไม่สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมาย ซึ่งจะลดทอนประสิทธิภาพการลดดอกเบี้ยเพื่อพยุงเศรษฐกิจลงได้

บทวิเคราะห์โดย TMB Analytics

tmbanalytics@tmbbank.com

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2558 ของธนาคารทหารไทย

สำหรับไตรมาส 1 ปี 2558 ธนาคารทหารไทยรายงานกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 4,320 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากรายได้รวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 ขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.4 ทั้งนี้ เพื่อความระมัดระวัง ธนาคารได้เพิ่มการตั้งสำรองมาอยู่ที่ 2,387 ล้านบาทในไตรมาสนี้ และทำให้มีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 1,638 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่ง

เงินฝากยังคงขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 1.8 จากสิ้นปีก่อนหน้า ขณะที่สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 13.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว โดยส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้น 28bps จากไตรมาส 1/57 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.13 ในไตรมาสนี้ สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเติบโตร้อยละ 26.2 เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้บริการและค่าธรรมเนียมสุทธิที่ร้อยละ 48.6 รายได้รวมจึงปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 ขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.4 ส่งผลให้รายได้จากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.1 มาอยู่ที่ 4,320 ล้านบาท

ตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

ด้วยความระมัดระวัง ธนาคารจึงตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้เป็นจำนวน 2,387 ล้านบาท จากจำนวน 1,161 ล้านบาท ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 1/58 อยู่ที่ 1,638 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า

สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูง

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ตามงบการเงินรวมมีจำนวน 19,190 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,097 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2557 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.85 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.01 อย่างไรก็ดี อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 150

สถานะเงินกองทุนแข็งแกร่งด้วย CET 1 ที่ร้อยละ 10.9

ทั้งอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 10.9 ณ สิ้นไตรมาส 1/58 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนรวม (CAR) อยู่ที่ร้อยละ 17.8 ทั้งนี้ สถานะเงินกองทุนยังคงอยู่ในเกณฑ์ดีและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 4.5 ร้อยละ 6.0 และร้อยละ 8.5 ของ CET1 Tier 1 และ CAR ภายใต้เกณฑ์ Basel III

ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืน โดยมีเป้าหมายที่จะปรับปรุงการสร้างรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน นอกจากนี้ ธนาคารจะคงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับสูงเพื่อรักษาความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงิน

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ผลการดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้น โดยมีกำไรจากการดำเนินงาน ก่อนหักสำรองฯ ที่ 4,320 ล้านบาท และอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลง มาอยู่ที่ร้อยละ 48.5

ท่ามกลางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง ผลการดำเนินงานหลักของธนาคารทหารไทยยังคงเป็นไปตามเป้าหมายในไตรมาส 1/58 โดยธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ที่ 4,320 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 และร้อยละ 38.1 จากจำนวน 3,723 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 และ 3,128 ล้านบาท ในไตรมาส 1/57 ทั้งนี้ เป็นผลจากรายได้ที่อยู่ในระดับดี รวมทั้งการปรับปรุงด้านต้นทุนและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ซึ่งสะท้อนให้เห็นได้จากอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 45.8 จากร้อยละ 54.4 ในไตรมาส 4/57 และร้อยละ 54.2 ในไตรมาส 1/57

ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารนั้น มีการปรับตัวลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อนที่ 5,797 ล้านบาท มาอยู่ที่ 5,704 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวถือว่าเป็นไปตามภาวะอัตราดอกเบี้ยขาลงในตลาด ทั้งนี้ หากเทียบกับปีก่อนหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากจำนวน 5,037 ล้านบาท ในไตรมาส 1/57 จากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ

รายได้ค่าบริการและค่าธรรมเนียมสุทธิเป็นแหล่งที่มาสำคัญของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยในไตรมาส 1/58 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 48.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 1,688 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม

กำไรสุทธิในไตรมาส 1/58 อยู่ที่ 1,638 ล้านบาท

เนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจไทยยังคงมีความไม่แน่นอน เพื่อความระมัดระวัง ธนาคารจึงตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเป็น 2,387 ล้านบาท เป็นผลให้กำไรสุทธิในไตรมาส 1/58 อยู่ที่ 1,638 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 2,975 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 และ 1,602 ล้านบาท ในไตรมาส 1/57

สำหรับคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 58	ไตรมาส 4, 57	เปลี่ยนแปลง QoQ	ไตรมาส 1, 57	เปลี่ยนแปลง YoY
รายได้ดอกเบี้ย	8,935	9,069	-1.5%	8,734	2.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,231	3,272	-1.3%	3,697	-12.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,704	5,797	-1.6%	5,037	13.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,161	2,185	-1.1%	1,687	28.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	473	507	-6.7%	551	-14.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,688	1,677	0.7%	1,136	48.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	573	702	-18.4%	656	-12.7%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,260	2,379	-5.0%	1,792	26.1%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,964	8,176	-2.6%	6,828	16.6%
ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย	3,558	4,420	-19.5%	3,763	-5.4%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,387	1,142	109.0%	1,161	105.6%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,019	2,615	-22.8%	1,905	6.0%
ภาษีเงินได้	376	-362	N/A	299	25.8%
กำไรสำหรับงวด	1,642	2,977	-44.8%	1,606	2.2%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	5	2	150.0%	4	25.0%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	1,638	2,975	-44.9%	1,602	2.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	16	38	-57.9%	-9	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,658	3,015	-45.0%	1,596	3.9%
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.038	0.068	-44.1%	0.037	0.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

การเติบโตของสินเชื่อกุณภาพและการควบคุมต้นทุนทางการเงินที่ดีทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 5,704 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 ลดลงเล็กน้อยเป็นจำนวน 93 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากไตรมาสก่อนหน้าที่ 5,797 ล้านบาท เป็นผลตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,935 ล้านบาท ลดลง 134 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 เทียบกับ 9,069 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวลงตามภาวะตลาด ขณะที่สินเชื่อยังคงเติบโตได้ในระดับปานกลาง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,231 ล้านบาท ลดลง 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จาก 3,272 ล้านบาท เนื่องจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/57 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 667 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 จาก 5,037 ล้านบาท เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อกุณภาพ ขณะเดียวกันต้นทุนทางการเงินก็ได้รับการควบคุมเป็นอย่างดี

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 201 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จาก 8,734 ล้านบาท ในไตรมาส 1/57 ปัจจัยหนุนหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อกุณภาพ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 466 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 จาก 3,697 ล้านบาท เนื่องจากมีการควบคุมต้นทุนทางการเงินที่ดี แม้ว่าฐานเงินฝากจะเพิ่มขึ้นก็ตาม

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่
ร้อยละ 3.13 สาเหตุหลักมาจาก
ต้นทุนทางการเงินที่ลดลง

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 1/58 อยู่ที่ร้อยละ 3.13 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 3.16 ในไตรมาส 4/57 และเพิ่มขึ้น 28bps จากร้อยละ 2.85 ในไตรมาส 1/57 เป็นผลจากการลดลงของต้นทุนทางการเงิน ซึ่งช่วยลดแรงกดดันจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาลง

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1, 58	4, 57	QoQ	1, 57	YoY
รายได้ดอกเบี้ย	8,935	9,069	-1.5%	8,734	2.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	524	496	5.6%	536	-2.2%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	67	79	-15.2%	82	-18.3%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	592	619	-4.4%	698	-15.2%
เงินให้สินเชื่อ	7,653	7,748	-1.2%	7,296	4.9%
อื่นๆ	99	128	-22.7%	121	-18.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,231	3,272	-1.3%	3,697	-12.6%
เงินรับฝาก	1,936	2,009	-3.6%	2,388	-18.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	232	194	19.6%	303	-23.4%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	666	665	0.2%	644	3.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	394	400	-1.5%	356	10.7%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	1	3	-66.7%	4	-75.0%
อื่นๆ	2	1	100.0%	3	-33.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,704	5,797	-1.6%	5,037	13.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ค่าธรรมเนียมเป็นปัจจัยหนุน
สำคัญต่อรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย
ในไตรมาส 1/58

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 2,260 ล้านบาท ลดลง 119 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากไตรมาสที่แล้ว การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศที่ลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิทรงตัว โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 1,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากจำนวน 1,677 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวม
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศอยู่ที่ 410 ล้านบาท ลดลง 165 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7 จาก 575 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/57 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น 468 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.1 ได้รับผลบวกจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กล่าวคือ

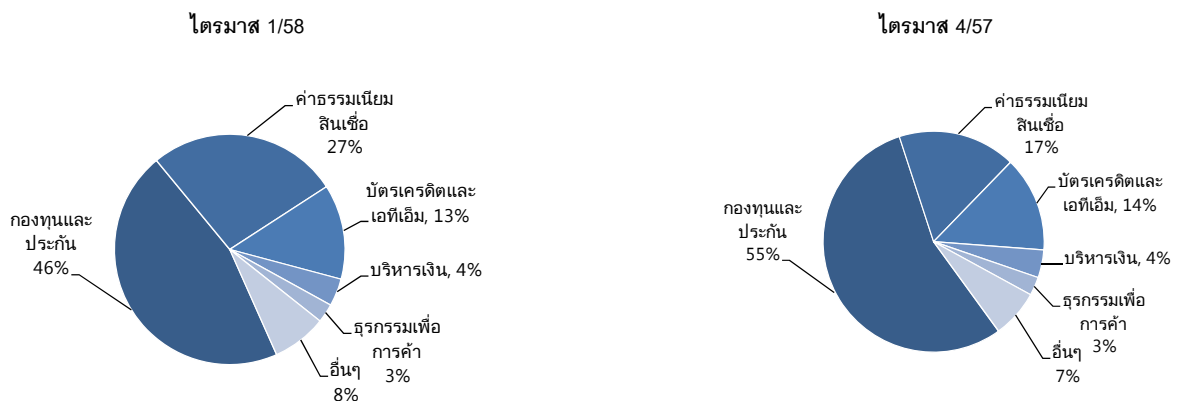
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 552 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.6 จาก 1,136 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม ผลิตภัณฑ์ Bancassurance และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ
- อย่างไรก็ดี กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลง 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.1 จาก 533 ล้านบาท เป็นไปตามกิจกรรมทางธุรกิจที่ชะลอตัวลง

ตาราง 3: รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 58	ไตรมาส 4, 57	เปลี่ยนแปลง QoQ	ไตรมาส 1, 57	เปลี่ยนแปลง YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,161	2,185	-1.1%	1,687	28.1%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	103	118	-12.7%	83	24.1%
อื่นๆ	2,058	2,067	-0.4%	1,604	28.3%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	473	507	-6.7%	551	-14.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,688	1,677	0.7%	1,136	48.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและบริหารตราต่างประเทศ	410	575	-28.7%	533	-23.1%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-7	-17	N/A	-9	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	71	12	491.7%	36	97.2%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	15	62	-75.8%	20	-25.0%
รายได้เงินปันผลรับ	8	10	-20.0%	10	-20.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	76	61	24.6%	66	15.2%
รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย	2,260	2,379	-5.0%	1,792	26.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



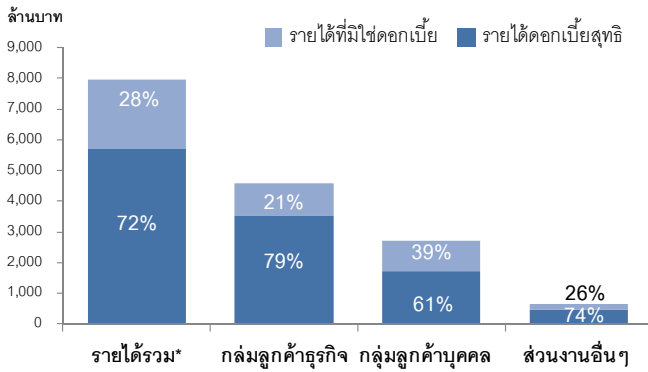
หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน

ในไตรมาส 1/58 รายได้จากการดำเนินงานรวมอยู่ที่ 7,964 ล้านบาท เทียบกับ 8,176 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 และ 6,828 ล้านบาท ในไตรมาส 1/57

ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยยังคงเป็นแหล่งรายได้ที่ใหญ่ที่สุด โดยมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 72 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม และที่เหลือมาจากรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย หากพิจารณารายได้ตามกลุ่มลูกค้า รายได้จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้า SME) มีสัดส่วนร้อยละ 58 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม ตามมาด้วยรายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ร้อยละ 34 และรายได้จากส่วนงานอื่นๆ ที่ร้อยละ 8

ตาราง 5: โครงสร้างรายได้*

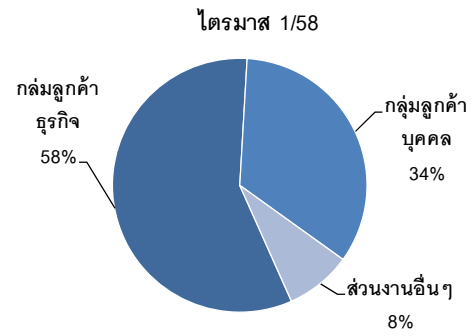


หมายเหตุ : งบการเงินรวม *รายได้จากการดำเนินงาน ไม่รวมการหักรายการระหว่างกัน

ธุรกิจของธนาคารฯ แบ่งออกเป็นกลุ่มหลักๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

- (1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี)
- (2) กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา

ตาราง 6: โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน*



ค่าใช้จ่ายที่มีไร่ดอกระเบี่ย

ค่าใช้จ่ายที่มีไร่ดอกระเบี่ยลดลง
ทั้งจากไตรมาสก่อนหน้า
และช่วงเดียวกันของปีก่อน

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีไร่ดอกระเบี่ยจำนวน 3,558 ล้านบาท ลดลง 862 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 จาก 4,420 ล้านบาท ปัจจัยหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานลดลง 448 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 มาอยู่ที่ 1,829 ล้านบาท จาก 2,277 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 311 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.4 มาอยู่ที่ 748 ล้านบาท จาก 1,059 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลง
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์ลดลงเช่นกันที่ 16 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีไร่ดอกระเบี่ยลดลง 205 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จาก 3,763 ล้านบาท กล่าวคือ

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานลดลง 95 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จาก 1,924 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเนื่องจากจำนวนพนักงานที่ลดลง
- อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 49 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 จาก 708 ล้านบาท ตามค่าเช่าและค่าใช้จ่ายซ่อมบำรุงที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการปรับปรุงและย้ายสาขาของธนาคาร

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลง
มาอยู่ที่ร้อยละ 48.5

เนื่องจากรายได้เติบโตในระดับที่ดี ขณะที่ด้านรายจ่ายก็ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 45.8 ในไตรมาส 1/58 จากร้อยละ 54.4 ในไตรมาส 4/57 และร้อยละ 54.2 ในไตรมาส 1/57

ตาราง 7: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 58	ไตรมาส 4, 57	เปลี่ยนแปลง QoQ	ไตรมาส 1, 57	เปลี่ยนแปลง YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,829	2,277	-19.7%	1,924	-4.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	0.0%	8	-12.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	757	773	-2.1%	708	6.9%
ค่าภาษีอากร	300	311	-3.5%	294	2.0%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-26	-16	N/A	24	-208.3%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	22	6	266.7%	8	175.0%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (กลับรายการ)	-79	2	N/A	76	-203.9%
อื่นๆ	748	1,059	-29.4%	723	3.5%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,558	4,420	-19.5%	3,763	-5.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ตั้งสำรองจำนวน 2,387 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 150

ธนาคารทำการตั้งสำรองหนี้สูญฯ เป็นจำนวน 2,387 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 เทียบกับ 1,142 ล้านบาท ในไตรมาส 4/57 และ 1,161 ล้านบาท ในไตรมาส 1/57 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวก็เพื่อรองรับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ควบคู่ไปกับความระมัดระวังเพื่อการดำรงความแข็งแกร่งของสถานะทางการเงินในภาวะที่เศรษฐกิจยังคงมีความไม่แน่นอน

นอกจากนี้ ธนาคารก็ยังมีเป้าหมายที่จะดำรงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับสูง โดย ณ สิ้นไตรมาส 1/58 อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามงบการเงินรวมและตามงบเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 150

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 8: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ค. 58	ธ.ค. 57	QoQ	มี.ค. 57	YoY
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	131,471	140,401	-6.4%	139,041	-5.4%
เงินลงทุน	113,925	110,859	2.8%	112,822	1.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	538,971	530,360	1.6%	500,756	7.6%
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,025	1,068	-4.0%	984	4.2%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	28,785	28,362	1.5%	32,216	-10.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	511,210	503,066	1.6%	469,525	8.9%
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,878	1,860	1.0%	1,823	3.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	10,507	10,672	-1.5%	11,337	-7.3%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	1,008	1,003	0.5%	952	5.9%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,988	2,065	-3.7%	2,161	-8.0%
สินทรัพย์อื่น	33,165	39,255	-15.5%	37,849	-12.4%
รวมสินทรัพย์	805,153	809,182	-0.5%	775,510	3.8%
เงินรับฝาก	581,707	571,625	1.8%	558,584	4.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,497	72,717	-18.2%	66,139	-10.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,978	36,249	7.5%	37,592	3.7%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2	0	N/A	0	N/A
หนี้สินอื่น	53,544	58,798	-8.9%	49,718	7.7%
รวมหนี้สิน	733,728	739,389	-0.8%	712,033	3.0%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	71,331	69,704	2.3%	63,397	12.5%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	93	89	4.5%	80	16.3%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	805,153	809,182	-0.5%	775,510	3.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมลดลงร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน มาจากสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 805,153 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 4,029 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จาก 31 ธันวาคม 2557 แต่เพิ่มขึ้น 29,643 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยการลดลงมาจากสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนสุทธิขยายตัว โดยรายละเอียดมีดังนี้:

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 538,971 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,611 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จาก ณ 31 ธันวาคม 2557 และ 38,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 111,159 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,938 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ลดลง 3,806 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 113,925 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,066 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale) และ Bond Trading เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,103 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 1,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อย 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และจำนวน 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากเดือน ธ.ค.57 และร้อยละ 7.6 จาก เดือน มี.ค. 57

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 538,971 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,611 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 38,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 8.9 จากปี 2557

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีจำนวน 538,931 ล้านบาท ขยายตัว 8,614 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และจำนวน 39,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารขยายตัวจำนวน 7,515 หรือร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่มาจากผู้ประกอบการขนาดกลางที่ร้อยละ 12.9 และลูกค้ารายย่อยที่ร้อยละ 1.1 ในขณะที่สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 4.4

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 42,311 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 โดยมาจากผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้ารายย่อย

สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากเดือนธันวาคม 2557 แต่ลดลง 2,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 จากเดือนมีนาคม 2557 เนื่องมาจากการขาย การปรับโครงสร้างหนี้ และการตัดออกจากบัญชีสินเชื่อต่อคุณภาพ

ตาราง 9: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ค. 58	ธ.ค. 57	มี.ค. 57	ธ.ค. 56	% เปลี่ยนแปลง	
					QoQ	YTD
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	519,781	512,266	477,470	477,052	1.5%	8.9%
สินเชื่อต่อคุณภาพ (Gross)	19,150	18,051	21,661	20,716	6.1%	-11.6%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	538,931	530,317	499,131	497,768	1.6%	8.0%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางขยายตัวต่อเนื่อง

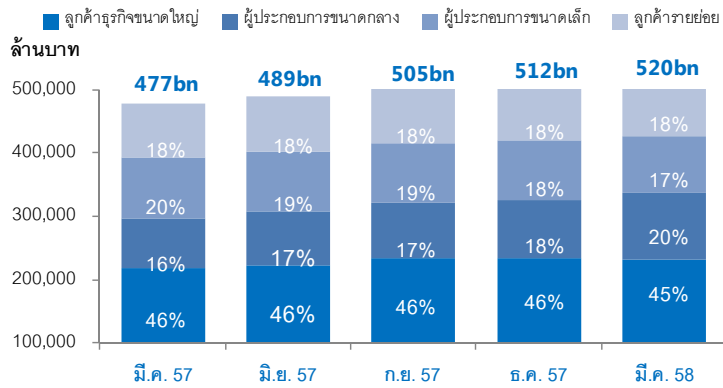
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) หดตัวลงจากปีที่ผ่านมาเนื่องจากเศรษฐกิจขยายตัวแข็งแกร่งที่คาดการณ์ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง (BB) ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยการเติบโตดังกล่าวสอดคล้องกับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังภายใต้ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ทั้งนี้ สัดส่วนของสินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 38.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 37.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และร้อยละ 37.3 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 สินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน

สำหรับธุรกิจรายย่อย สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้ารายย่อยขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 11.4 จากช่วงเดียวกันของปี 2557 โดยมาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อไม่มีหลักประกัน

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

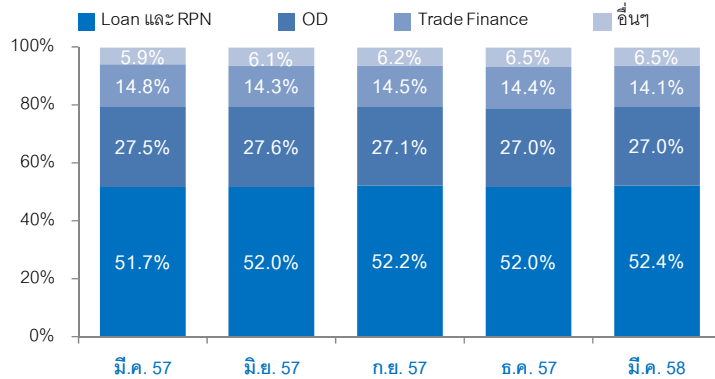


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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 52.4 ร้อยละ 27.0 และร้อยละ 14.1 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558

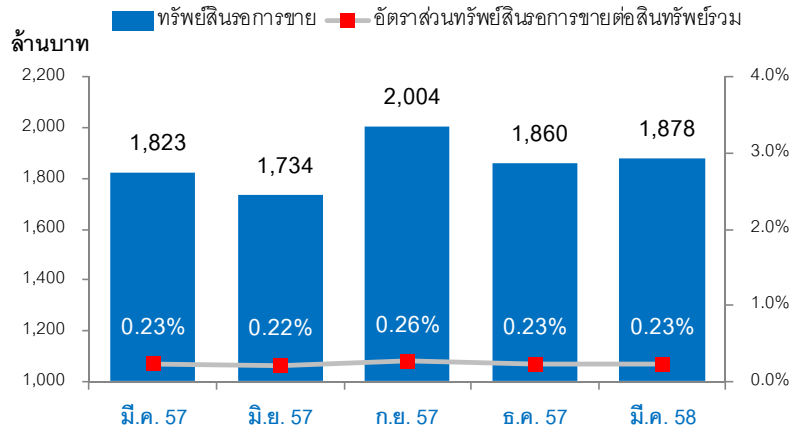
ทั้งนี้ สินเชื่อระยะยาวและเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 เติบโตจากไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.5 และร้อยละ 1.4 ตามลำดับ สำหรับสินเชื่อลูกค้ารายย่อยขยายตัวจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.8 จากปีที่ผ่านมา ในขณะที่สินเชื่อไม่มีหลักประกันและบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 0.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 19.1 จากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าเอสเอ็มอีคงที่จากไตรมาสก่อน และปีที่ผ่านมา

ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จาก ไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.0 จาก มี.ค. 57

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และจำนวน 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ตามแผนงานธนาคาร

ตารางที่ 12: ทรัพย์สินรอกการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 สัดส่วนของทรัพย์สินรอกการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็น ร้อยละ 0.23 คงที่จากเดือนธันวาคมและมีนาคม 2557 ตามลำดับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจาก ไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.01

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 19,190 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,097 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 6.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 สินเชื่อด้อย คุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจำนวน 4,095 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 จากการจำหน่าย สินเชื่อด้อยคุณภาพในเดือนมิถุนายนและตุลาคม 2557 และตัดออกจากบัญชี

สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 19,150 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 1,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงเป็นจำนวน 2,511 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 11.6 จากมีนาคม 2557

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทย่อยรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อบริษัทย่อย ธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 3.01 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.85 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 แต่ลดลงจากร้อยละ 3.85 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557

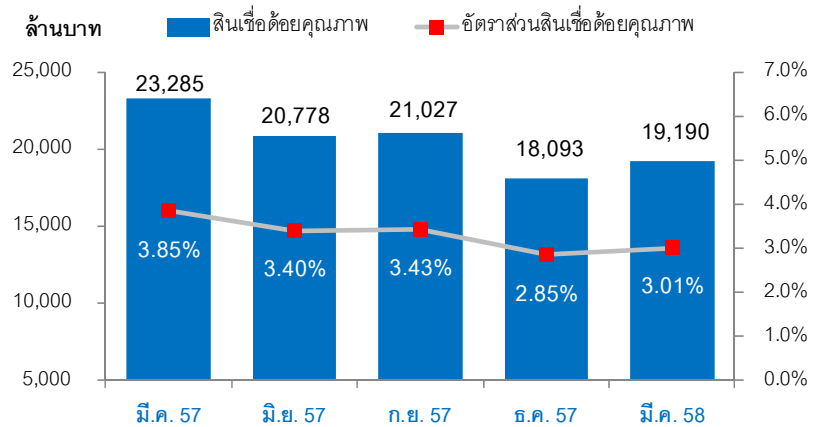
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทย่อยรวม (รวมรายการสินเชื่อบริษัทย่อย ธนาคาร) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.00 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.84 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 แต่ลดลง จากร้อยละ 3.59 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557

ตาราง 13: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมีนาคม 58		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 57		ณ สิ้นเดือนมีนาคม 57	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะ		งบการเงินเฉพาะ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อต่อคุณภาพ	19,190	19,150	18,093	18,051	23,285	21,661
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ	3.01%	3.00%	2.85%	2.84%	3.85%	3.59%

หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ตาราง 14: สินเชื่อต่อคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 28,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 423 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจำนวน 3,431 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 เนื่องมาจากการโอนกลับสำรองส่วนเกินจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ และสำรองส่วนเกินจากการจำหน่ายและแก้ไขสินเชื่อที่มีปัญหาในไตรมาส 4/57

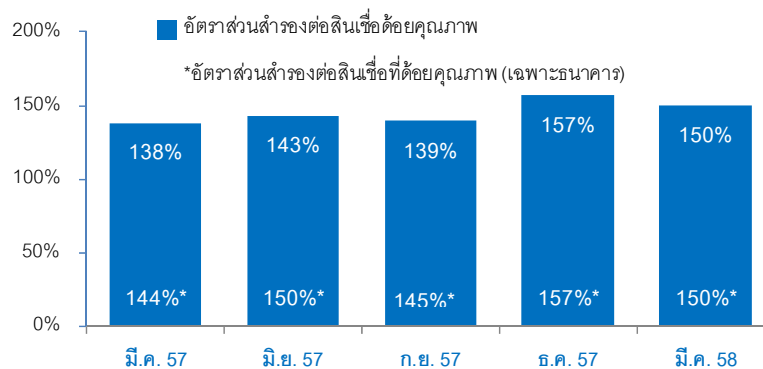
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงแข็งแกร่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (งบการเงินรวม) อยู่ที่ร้อยละ 150 เปรียบเทียบกับร้อยละ 157 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 138

สำหรับอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 150 เทียบกับร้อยละ 157 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และร้อยละ 144 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ) อยู่ที่ร้อยละ 150

ตาราง 15: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม, *อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 733,728 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 5,661 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และเพิ่มขึ้นจำนวน 21,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง รายละเอียดมีดังนี้:

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 581,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และจำนวน 23.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 59,497 ล้านบาท ลดลงจำนวน 13,220 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่มาจาก Private repo หากเปรียบเทียบกับเดือนมีนาคม 2557 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 6,642 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 38,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สาเหตุหลักมาจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันสกุลเงินหยวนจำนวน 3,000 ล้านบาท ภายใต้ EMTN Program ในเดือนมีนาคม เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ 31 มีนาคม 2557 เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,386 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 581,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,082 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากจำนวน 571,625 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และเป็นจำนวน 23,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

เงินรับฝากรวมเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 มีจำนวน 581,780 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากเดือนธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ในระหว่างไตรมาสมีการไหลเข้าของบัญชีเงินฝากประจำ และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เงินฝากไม่ประจำ ME เป็นจำนวน 8.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 และจำนวน 1.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 ตามลำดับ ในขณะที่บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ลดลงเล็กน้อยจำนวน 0.9 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.4

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนและปีที่ผ่านมา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 18.2 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 10.0 จากปีก่อน

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.7 จากปีที่ผ่านมา

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 1.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 4.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2557 เงินรับฝากรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 23.0 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.1 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) จำนวน 29.9 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.6 และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME จำนวน 15.5 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 9.3 ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง 23.5 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 11.4

ตาราง 16: การเติบโตของเงินฝาก

(หน่วย: พันล้านบาท)	มี.ค.58	ธ.ค.57	%QoQ	มี.ค.57	% YoY
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	44	51	-14.5%	39	12.7%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	171	165	4.0%	146	17.1%
No Fixed	182	180	1.1%	166	9.3%
บัญชีเงินฝากประจำ	182	174	4.8%	206	-11.4%
ต่ำกว่า 12 เดือน	167	156	6.9%	176	-5.4%
สูงกว่า 12 เดือน	15	18	-14.2%	29	-47.6%
NCD & FCD	2	2	54.9%	1	94.9%
รวมเงินฝาก	582	572	1.8%	559	4.1%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)" และ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์

เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

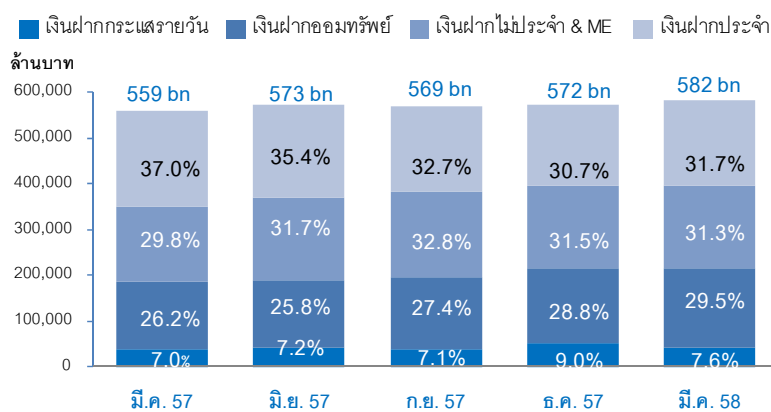
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME อยู่ที่ร้อยละ 37.0 เปรียบเทียบกับ ร้อยละ 37.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และ 33.2 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเป็นไปตามเป้าหมาย

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) ที่เป็นจุดเด่นของธนาคาร ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ TMB One Bank One Account (เปิดตัวเมื่อเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้า SME) และ ผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow Daily Account (เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล) ขยายตัวอย่างต่อเนื่องรวมเป็นจำนวน 3.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และเพิ่มขึ้น 16.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 70.5 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2557

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก TMB All Free นำเสนอให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพื่อเป็นบัญชีเงินฝากสำหรับการทำธุรกรรมและประหยัดค่าธรรมเนียม ซึ่งปรับปรุงมาจาก ผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow และ TMB No Fee

ตาราง 17: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



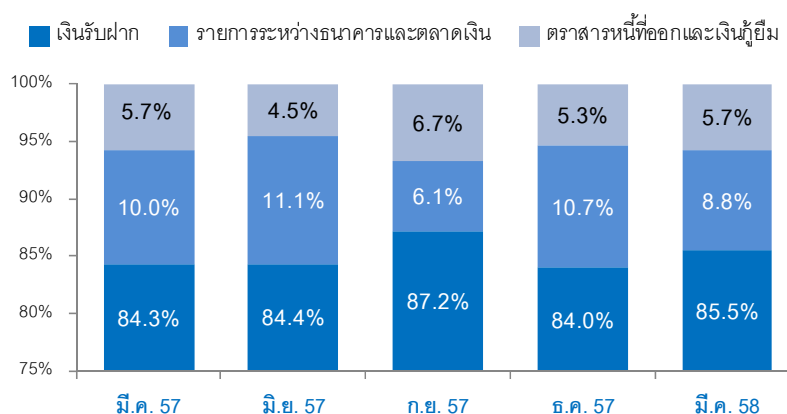
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เงินฝากลูกค้าบุคคลขยายตัวต่อเนื่องและยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้ารายย่อยยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 65.7 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด สะท้อนความคงที่ของสัดส่วนของฐานลูกค้ารายย่อยต่อเงินฝากรวมจากร้อยละ 65.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 และ 69.4% ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินฝากลูกค้ารายย่อยที่เติบโตจากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจาก การขยายตัวของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 85.5 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 5.7 เทียบกับร้อยละ 84.0 และ 5.3 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และเทียบกับร้อยละ 84.3 และร้อยละ 5.7 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ตามลำดับ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.8 ลดลงจากร้อยละ 10.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เพื่อการบริหารสภาพคล่อง

ตาราง 18: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



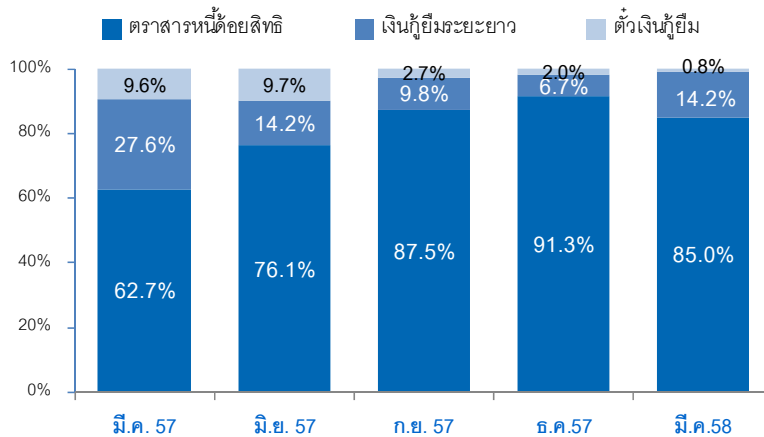
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 38,978 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยมาจากการออกหุ้นกู้ไม่ต้องยสิทธิและไม่มีหลักประกันสกุลเงินหยวนเป็นจำนวน 3,000 ล้านบาท ภายใต้ EMTN Program ในเดือนมีนาคม โดยหุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุ 3 ปี และได้มีการทำสวอปอัตราแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ การออกหุ้นกู้ดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 1,386 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 เป็นผลจากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิในเดือนสิงหาคม 2557

ตาราง 19: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สภาพคล่องและอัตราส่วนหนี้เชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนหนี้เชื่อต่อเงินฝาก
อยู่ที่ร้อยละ 92.7

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 92.7 คงที่จากร้อยละ 92.8 ณ เดือนธันวาคม 2557 เนื่องจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและเงินฝากก่อนข้างคงที่จากไตรมาสก่อน เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 89.7 เนื่องจากการเติบโตของเงินฝากในอัตราที่สูง ในช่วงครึ่งแรกของปี 2557

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 25.2 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 24.9 ณ เดือนธันวาคม 2557 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด ร้อยละ 1.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.8 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 10.0

ตาราง 20: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มีนาคม 2558	ธันวาคม 2557	กันยายน 2557	มิถุนายน 2557	มีนาคม 2557
เงินสด	1.4%	2.0%	1.5%	2.0%	1.8%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	13.8%	14.0%	13.0%	13.8%	14.8%
เงินลงทุนระยะสั้น	10.0%	9.0%	6.2%	9.0%	7.6%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	25.2%	24.9%	20.8%	24.8%	24.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	มีนาคม 2558	ธันวาคม 2557	กันยายน 2557	มิถุนายน 2557	มีนาคม 2557
สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	92.7%	92.8%	92.5%	88.9%	89.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558
CAR อยู่ที่ร้อยละ 17.8
ส่วน Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 10.9

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 71,425 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 7,949 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 จาก ณ เดือนมีนาคม 2557 จากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรระหว่างงวด

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

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

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ที่ร้อยละ 17.8 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 10.9 โดยเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงจากปีที่ผ่านมาเป็นผลมาจากการทยอยนับลดมูลค่าของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ของ CAR, CET1 และ Tier 1 ตามลำดับ

ตาราง 21: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ตามเกณฑ์ BASEL III

	มี.ค.58	ธ.ค.57	ก.ย.57	มิ.ย.57	มี.ค.57
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.8%	18.3%	18.5%	15.4%	15.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	10.9%	11.0%	11.1%	10.7%	9.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	10.9%	11.0%	11.1%	10.7%	10.5%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 22: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์	
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

	มี.ค. 58	ธ.ค. 57	ก.ย. 57	มิ.ย. 57	มี.ค. 57
จำนวนสาขา*	461	460	459	455	458
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,363	2,365	2,391	2,389	2,386
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	44	46	49	70	71
จำนวนพนักงาน	8,993	8,854	9,105	9,276	9,241

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

*ไม่รวมสาขาต่างประเทศ



ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาที่ระบุไว้ ซึ่งภายในเอกสาร อาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมติฐานของที่มีบริหารภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ใน ขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้ มิได้ จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)