



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมล: investor.rel@tmbbank.com

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 2 ปี 2558: กิจกรรมทางเศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวอย่างช้าๆ โดยการใช้จ่ายภาคเอกชนอยู่ในระดับต่ำ ทั้งด้านการบริโภค ซึ่งครัวเรือนยังคงระมัดระวังการใช้จ่าย เพราะได้รับผลกระทบจากรายได้ภาคเกษตรที่ตกต่ำเป็นเวลานาน และหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และด้านการลงทุน ซึ่งภาคธุรกิจส่วนใหญ่ชะลอแผนการลงทุน เนื่องจากยังคงมีกำลังการผลิตเพียงพอ ตามภาวะซบเซาของการส่งออกและการบริโภค แม้ต้นทุนทางการเงินต่ำลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายติดต่อกัน 2 ครั้งในเดือนมีนาคมและเมษายน แต่ไม่ส่งผลบวกต่อการใช้จ่ายภาคเอกชนมากนัก นอกจากนี้ ภาคส่งออกยังคงซบเซาต่อเนื่อง โดยในช่วง 6 เดือนแรกของปี การส่งออกในรูปแบบดอลลาร์ฯ หดตัวร้อยละ 4.8 ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าอย่างจีนและอาเซียน รวมทั้งเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่นยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ อย่างไรก็ตาม ภาวการณ์ท่องเที่ยวที่ขยายตัวแข็งแกร่ง ยังคงมีบทบาทขับเคลื่อนเศรษฐกิจต่อเนื่อง โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติขยายตัวร้อยละ 28.6 ในช่วงครึ่งแรกของปี หนุนด้วยตลาดนักท่องเที่ยวจีนและมาเลเซีย กอปรกับมีสัญญาณดีขึ้นจากการลงทุนภาครัฐที่สามารถเบิกจ่ายได้มากขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า เป็นปัจจัยบวกสำหรับไตรมาสนี้ แม้ยังไม่สามารถชดเชยเครื่องยนต์หลักที่อยู่ในภาวะอ่อนแอได้ทั้งหมด แต่ได้ช่วยประคองเศรษฐกิจไตรมาส 2 ให้ขยายตัวได้ร้อยละ 2.8 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 3.0 ในไตรมาสแรกของปี

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงจากร้อยละ 1.75 เหลือร้อยละ 1.50 ในเดือนเมษายน เป็นการปรับลดติดต่อกันจากเดือนมีนาคม และทรงตัวอยู่ในระดับนี้ ณ สิ้นมิถุนายน เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาวะที่เศรษฐกิจมีโอกาสขยายตัวไปทางต่ำมากขึ้น อีกทั้งเป็นปัจจัยหนุนให้เงินบาทอยู่ในทิศทางอ่อนค่า นอกเหนือจากการออกมาตรการผ่อนคลายเงินทุนเคลื่อนย้ายของธปท. โดยในไตรมาสนี้ ค่าเงินบาทเฉลี่ยที่ 33.3 บาทต่อดอลลาร์ฯ อ่อนค่าเมื่อเทียบกับ 32.6 บาทต่อดอลลาร์ฯ ในไตรมาสแรก สำหรับภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ คาดว่าจะแผ่วลงจากไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการฟื้นตัวอย่างเปราะบางของการบริโภคและการลงทุน โดย ณ สิ้นพฤษภาคม 2558 เงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ (17 แห่ง) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับ สิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) ขณะที่เงินฝากเติบโตในอัตราร้อยละ 7.9 (YoY) และร้อยละ 0.9 (YTD)

แนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือของปี 2558: กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศมีแนวโน้มปรับดีขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงครึ่งปีแรก โดยเฉพาะการเบิกจ่ายงบลงทุนจากการเร่งรัดก่อนนี้ผูกพันและเร่งเบิกจ่ายงบกระตุ้นเศรษฐกิจระยะที่สอง ก่อนสิ้นสุดปีงบประมาณในเดือนกันยายนนี้ ซึ่งจะช่วยกระตุ้นให้เกิดการลงทุนภาคเอกชนที่เกี่ยวข้องกับโครงการของภาครัฐมากขึ้น แม้ยังเผชิญกับข้อจำกัดที่ภาคธุรกิจยังคงมีกำลังการผลิตส่วนเกิน สำหรับการบริโภคภาคเอกชน คาดว่ามีแนวโน้มขยายตัวได้ในระดับต่ำต่อเนื่อง เนื่องจากผู้บริโภคยังคงกังวลกับเศรษฐกิจฟื้นตัวช้าและรายได้ภาคเกษตรได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากปัญหาภัยแล้ง ด้านภาวการณ์ท่องเที่ยว ยังคงมีโมเมนตัมขับเคลื่อนเศรษฐกิจต่อเนื่อง แต่ยังคงต้องเฝ้าติดตามผลกระทบจากเหตุระเบิดในวันที่ 17 สิงหาคม ว่าจะมีผลต่อจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ นอกจากนี้ ภายใต้ปัจจัยเสี่ยงเศรษฐกิจโลกที่เพิ่มขึ้น สะท้อนจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจโลกในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 เป็นระดับต่ำสุดในรอบ 6 ปี จากเดิมคาดไว้ที่ร้อยละ 3.5 โดยมีมุมมองที่เป็นบวกลดลงในเศรษฐกิจหลัก อาทิ สหรัฐฯ ญี่ปุ่น และอาเซียน-5 ทำให้ภาคส่งออกมีแนวโน้มอยู่ในภาวะซบเซาต่อเนื่อง โดยคาดการณ์ส่งออกทั้งปีหดตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ที่ร้อยละ 1.7 และเป็นปัจจัยหลักจุดรั้งให้เศรษฐกิจไทยทั้งปี 2558 ขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์เดิม โดยมีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 3.0

บทวิเคราะห์โดย TMB Analytics

tmbanalytics@tmbbank.com

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาส 2 และ 6 เดือน ปี 2558 ของธนาคารทหารไทย

ในไตรมาส 2/58 ธนาคารทหารไทยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) 4,286 ล้านบาท ทรงตัวจากไตรมาสก่อนหน้า โดยการตั้งสำรองฯ ลดลงเพราะได้ทำการตั้งสำรองฯ ในระดับสูงไปแล้วในไตรมาส 1/58 ส่งผลให้กำไรสุทธิในไตรมาส 2/58 เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.0 จากไตรมาสที่แล้ว มาอยู่ที่ 2,260 ล้านบาท และสำหรับผลการดำเนินงานครึ่งแรกของปี 2558 ธนาคารมี PPOP จำนวน 8,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนของการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3,736 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานหลักในไตรมาส 2/58 ยังคงแข็งแกร่ง แม้ว่า NIM จะลดลงจากไตรมาสที่แล้ว

ในไตรมาส 2/58 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP ที่ 4,286 ล้านบาท ทรงตัวจาก 4,318 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ แม้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย หรือ NIM จะอ่อนตัวลงจากการลดอัตราดอกเบี้ยก็ตาม อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นกว่าร้อยละ 18.7 จากไตรมาสก่อน ปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เติบโตร้อยละ 19.3

PPOP ใน 6 เดือนแรกของปี 58 เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6

สำหรับ 6 เดือนแรก ปี 58 NIM เพิ่มขึ้น 21bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.04 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตได้ที่ร้อยละ 11.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยก็ปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 29.2 ส่งผลให้รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 เมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือน ปี 57 ในขณะที่ช่วงเดียวกันค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 3.1 ทำให้อัตรากว้างส่วนต่อรายได้ใน 6 เดือนแรกของปี 58 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 47.2 และ PPOP เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 มาอยู่ที่ 8,605 ล้านบาท

การตั้งสำรองฯ เป็นไปอย่างระมัดระวัง

การตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 2/58 ลดลงมาอยู่ที่ 1,348 ล้านบาท หลังจากได้ดำเนินการตั้งสำรองฯ ด้วยความระมัดระวังไปแล้วที่ 2,387 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง การตั้งสำรองฯ สำหรับ 6 เดือน ปี 58 จึงเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 6 เดือน ปี 57 ส่วนอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 146 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558

ติดตามสถานการณ์สินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างใกล้ชิด

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ตามงบการเงินรวมมีจำนวน 20,055 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,962 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 จาก ณ สิ้นปี 2557 ทำให้อัตรากว้างส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.09 สำหรับไตรมาส 2/58 โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น 865 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากไตรมาส 1/58 เทียบกับการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 ในไตรมาส 1/58

สำหรับช่วงครึ่งหลังของปี ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะเติบโตรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ควบคู่ไปกับการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อยกระดับความสามารถในการทำกำไร ขณะเดียวกันก็จะยังให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารจะรักษาระดับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ และความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงเพื่อรักษาความแข็งแกร่งของฐานะทางการเงิน

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่ง โดยมี PPOP ที่ 4,286 ล้านบาท ในไตรมาส 2/58 และ 8,605 ล้านบาท สำหรับ 6 เดือนแรก ปี 58

ธนาคารทหารไทยยังคงสามารถรักษาระดับผลการดำเนินงานหลักได้ต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า และปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับที่ดีแม้เผชิญความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจ

ในไตรมาส 2/58 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP ที่ 4,286 ล้านบาท ทรงตัวจาก 4,318 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 5,718 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 5,704 ล้านบาท ในไตรมาสที่แล้ว ตามการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ ขณะเดียวกันรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 2,683 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการเติบโตร้อยละ 19.3 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจาก Bancassurance และกองทุนรวม

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า PPOP ในไตรมาส 2/58 เพิ่มขึ้นในระดับดีที่ร้อยละ 22.0 จาก 3,513 ล้านบาท ในไตรมาส 2/57 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 9.5 จาก 5,224 ล้านบาท ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 31.9 จาก 2,034 ล้านบาท ปัจจัยหนุนยังคงเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ขยายตัวได้ถึงร้อยละ 49.6 ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานรอบ 6 เดือนก็เป็นไปในทิศทางเดียวกัน กล่าวคือ ธนาคารมี PPOP จำนวน 8,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.6 จาก 6,641 ล้านบาท ในรอบ 6 เดือน ปี 57 รายได้ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 11.3 มาอยู่ที่ 11,422 ล้านบาท ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.2 มาอยู่ที่ 4,943 ล้านบาท ปัจจัยหนุนยังคงเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เติบโตได้ถึงร้อยละ 49.1

การปรับตัวดีขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเมื่อเทียบกับไตรมาส 2/57 และรอบ 6 เดือน ปี 57 มีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพและต้นทุนทางการเงินที่ลดลง โดยส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.96 ในไตรมาส 2/58 และร้อยละ 3.04 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 58 เพิ่มขึ้น 15bps และ 21bps จากไตรมาส 2/57 และ 6 เดือน ปี 57 ตามลำดับ และสำหรับการขยายตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ พบว่ามาจากทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย จากค่าธรรมเนียม Bancassurance กองทุนรวม และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อเป็นหลัก

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 48.6 ในไตรมาส 2/58 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 45.8 ในไตรมาส 1/58 ซึ่งเป็นไปตามแผนธุรกิจ แต่ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 51.5 ในไตรมาส 2/57 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 58 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 47.2 จากร้อยละ 52.8 ในรอบ 6 เดือน ปี 57 โดยอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในระดับดังกล่าวถือว่าเป็นไปตามเป้าหมายและสะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการอย่างต่อเนื่องในการสร้างรายได้และการบริหารจัดการด้านต้นทุนของธนาคาร

ธนาคารมีกำไรสุทธิในไตรมาส 2/58 อยู่ที่ 2,260 ล้านบาท และสำหรับ 6 เดือนแรก ปี 58 ที่ 3,897 ล้านบาท

ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,260 ล้านบาท ในไตรมาส 2/58 เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.0 จาก 1,638 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 เนื่องจากมีการตั้งสำรองฯ ลดลงจากไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยจึงมีการตั้งสำรองฯ ที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 2/57 และ 6 เดือน ปี 57 กำไรสุทธิในไตรมาส 2/58 จึงอ่อนตัวลงร้อยละ 12.2 จาก 2,575 ล้านบาท ในไตรมาส 2/57 กำไรสุทธิสำหรับรอบ 6 เดือน ปี 58 ก็ลดลงเช่นกัน โดยอยู่ที่ 3,897 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.7 จากกำไรสุทธิ 4,177 ล้านบาท ในรอบ 6 เดือน ปี 57

สำหรับคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 58	ไตรมาส 1, 58	เปลี่ยนแปลง QoQ	ไตรมาส 2, 57	เปลี่ยนแปลง YoY	6 เดือน ปี 58	6 เดือน ปี 57	เปลี่ยนแปลง YoY
รายได้ดอกเบี้ย	9,034	8,935	1.1%	8,935	1.1%	17,969	17,669	1.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,316	3,231	2.6%	3,712	-10.7%	6,547	7,409	-11.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,718	5,704	0.2%	5,224	9.5%	11,422	10,261	11.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,497	2,161	15.5%	1,884	32.5%	4,658	3,571	30.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	485	473	2.5%	538	-9.9%	958	1,090	-12.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,013	1,688	19.3%	1,346	49.6%	3,700	2,482	49.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	670	573	16.9%	688	-2.6%	1,243	1,344	-7.5%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,683	2,260	18.7%	2,034	31.9%	4,943	3,826	29.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,401	7,964	5.5%	7,258	15.7%	16,365	14,086	16.2%
ค่าใช้จ่ายมีใช้ดอกเบี้ย	4,164	3,558	17.0%	3,727	11.7%	7,723	7,490	3.1%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,348	2,387	-43.5%	309	336.2%	3,736	1,470	154.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,888	2,019	43.0%	3,222	-10.4%	4,906	5,127	-4.3%
ภาษีเงินได้	624	376	66.0%	643	-3.0%	1,000	942	6.2%
กำไรสำหรับงวด	2,264	1,642	37.9%	2,579	-12.2%	3,906	4,184	-6.6%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	5	5	0.0%	3	66.7%	9	7	28.6%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,260	1,638	38.0%	2,575	-12.2%	3,897	4,177	-6.7%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	34	16	112.5%	3	1033.3%	50	-6	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	2,298	1,658	38.6%	2,582	-11.0%	3,956	4,178	-5.3%
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0517	0.0375	37.9%	0.0590	-12.4%	0.0892	0.0957	-6.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

การเติบโตของสินเชื่อคุณภาพและ
การควบคุมต้นทุนทางการเงินที่ดีเป็น
ปัจจัยหนุนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,718 ล้านบาท ในไตรมาส 2/58 เพิ่มขึ้น 14 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จาก 5,704 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก 8,935 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 มาอยู่ที่ 9,034 ล้านบาท ในไตรมาส 2/58 ทั้งนี้ สินเชื่อที่ยังคงเติบโตได้ในระดับปานกลางช่วยลดแรงกดดันจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย
- แม้ต้นทุนทางการเงินจะลดลง แต่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 85 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก 3,231 ล้านบาท มาอยู่ที่ 3,316 ล้านบาท ตามการเติบโตของเงินฝากซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/57 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 494 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 จาก 5,224 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของต้นทุนทางการเงิน ร่วมกับการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก 8,935 ล้านบาท ในไตรมาส 2/57 สาเหตุหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 396 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 จาก 3,712 ล้านบาท ในไตรมาสที่ 2/57 ปัจจัยหลักมาจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ขณะที่ฐานเงินฝากยังเติบโตได้ตามเป้าหมาย

สำหรับรอบ 6 เดือน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 11,422 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,161 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 จาก 10,261 ล้านบาท ในรอบ 6 เดือน ปี 57 เนื่องจากต้นทุนทางการเงินปรับตัวลดลง

- รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 17,969 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 300 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จาก 17,669 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพ
- และเนื่องจากต้นทุนทางการเงินลดลง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจึงลดลง 862 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.6 จาก 7,409 ล้านบาท มาอยู่ที่ 6,547 ล้านบาท

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.96 ในไตรมาส 2/58 และร้อยละ 3.04 สำหรับรอบ 6 เดือน

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยของไตรมาส 2/58 อยู่ที่ร้อยละ 2.96 เทียบกับร้อยละ 3.13 ในไตรมาส 1/58 ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยในตลาด อย่างไรก็ดี เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/57 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 15bps จากร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/57 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยรอบ 6 เดือน ปี 58 เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกันที่ 21bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.04 จากร้อยละ 2.83 เนื่องจากการลดลงของต้นทุนทางการเงิน และการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	2, 58	1, 58	QoQ	2, 57	YoY	ปี 58	ปี 57	YoY
รายได้ดอกเบี้ย	9,034	8,935	1.1%	8,935	1.1%	17,969	17,669	1.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	517	524	-1.3%	615	-15.9%	1,041	1,150	-9.5%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	80	67	19.4%	71	12.7%	147	153	-3.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	573	592	-3.2%	691	-17.1%	1,165	1,389	-16.1%
เงินให้สินเชื่อ	7,778	7,653	1.6%	7,459	4.3%	15,430	14,756	4.6%
อื่นๆ	86	99	-13.1%	99	-13.1%	185	221	-16.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,316	3,231	2.6%	3,712	-10.7%	6,547	7,409	-11.6%
เงินรับฝาก	2,060	1,936	6.4%	2,430	-15.2%	3,996	4,818	-17.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	239	232	3.0%	309	-22.7%	471	612	-23.0%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	706	666	6.0%	678	4.1%	1,371	1,322	3.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	309	394	-21.6%	289	6.9%	703	645	9.0%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	2	1	100.0%	4	-50.0%	3	7	-57.1%
อื่นๆ	0	2	-100.0%	1	-100.0%	2	4	-50.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,718	5,704	0.2%	5,224	9.5%	11,422	10,261	11.3%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

การเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นปัจจัยหนุนสำคัญต่อรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย

ธนาคารมีรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยจำนวน 2,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 423 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 จาก 2,260 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 สาเหตุหลักมากจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 2,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 325 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 จาก 1,688 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 โดยเฉพาะจากรายได้ค่าธรรมเนียมการขาย Bancassurance และผลิตภัณฑ์กองทุนรวม
- กำไรจากการขายสินทรัพย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 60 ล้านบาท จาก 15 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากการขาย NPA
- กำไรจากการลงทุนเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 106 ล้านบาท จาก 71 ล้านบาทในไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/57 รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น 649 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9 โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเป็นปัจจัยด้านรายได้ที่สำคัญ ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ 667 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.6 จาก 1,346 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม Bancassurance และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ
- อย่างไรก็ดี กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศจำนวน 419 ล้านบาท ลดลง 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 จาก 460 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานรอบ 6 เดือน รายได้ที่มีโชคกเบี้ยอยู่ในระดับที่ 4,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,117 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.2 จาก 3,826 ล้านบาท ในรอบ 6 เดือน ปี 57 ปัจจัยสำคัญมาจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และการบริหารจัดการต้นทุนที่ดี รายละเอียดมีดังนี้

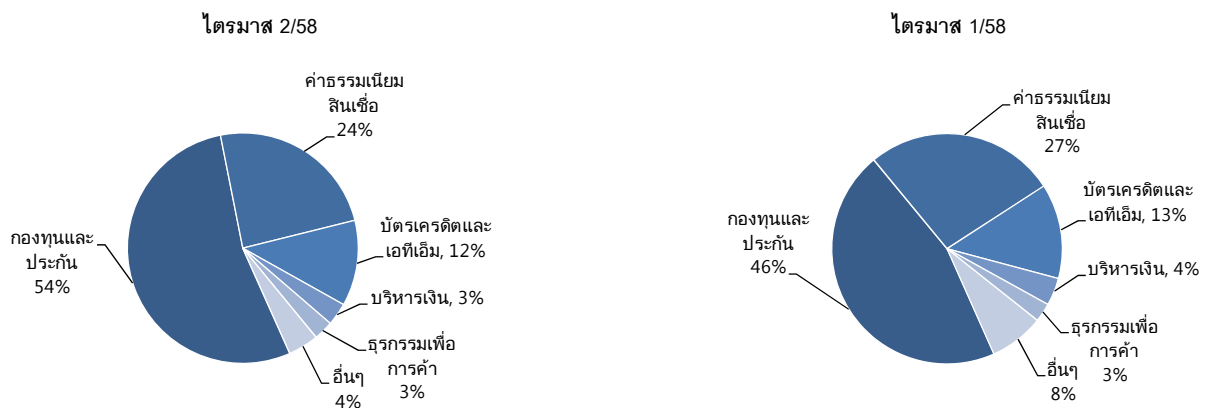
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปรับตัวเพิ่มขึ้น 1,218 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.1 จาก 2,482 ล้านบาท โดยรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 30.4 จากค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม Bancassurance และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ขณะที่ฝั่งต้นทุนได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพให้เหินจากค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการที่ลดลงร้อยละ 12.1
- อย่างไรก็ดี กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ 829 ล้านบาท ลดลง 164 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 จาก 993 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ตาราง 3: รายได้ที่มีโชคกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 58	ไตรมาส 1, 58	เปลี่ยนแปลง QoQ	ไตรมาส 2, 57	เปลี่ยนแปลง YoY	6 เดือน ปี 58	6 เดือน ปี 57	เปลี่ยนแปลง YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,497	2,161	15.5%	1,884	32.5%	4,658	3,571	30.4%
การรับรอง รับอวัล และค่าประกัน	111	103	7.8%	94	18.1%	214	176	21.6%
อื่นๆ	2,387	2,058	16.0%	1,791	33.3%	4,445	3,395	30.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	485	473	2.5%	538	-9.9%	958	1,090	-12.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,013	1,688	19.3%	1,346	49.6%	3,700	2,482	49.1%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	419	410	2.2%	460	-8.9%	829	993	-16.5%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1	-7	N/A	-13	N/A	-6	-22	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	106	71	49.3%	131	-19.1%	177	167	6.0%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	60	15	300.0%	38	57.9%	75	57	31.6%
รายได้เงินปันผลรับ	18	8	125.0%	19	-5.3%	26	29	-10.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	66	76	-13.2%	54	22.2%	142	121	17.4%
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย	2,683	2,260	18.7%	2,034	31.9%	4,943	3,826	29.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



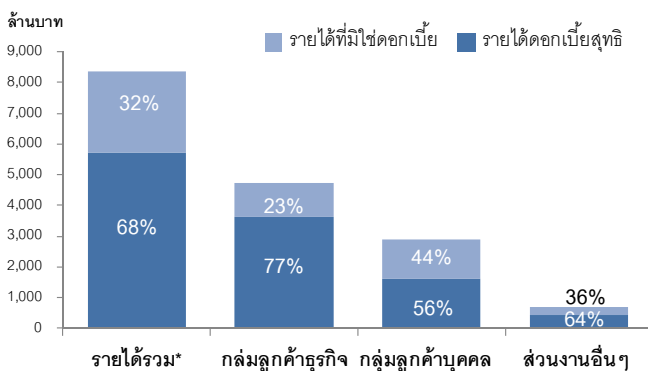
หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน

ในไตรมาส 2/58 รายได้จากการดำเนินงานรวมอยู่ที่ 8,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จาก 7,964 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 และร้อยละ 15.7 จาก 7,258 ล้านบาท ในไตรมาส 2/57

ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยยังคงเป็นแหล่งรายได้ที่ใหญ่ที่สุด โดยมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 68 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม แต่ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 72 ในไตรมาส 1/58 ซึ่งเป็นไปตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด ทำให้สัดส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 32 จากร้อยละ 28 ทั้งนี้สัดส่วนรายได้ตามกลุ่มลูกค้า ยังคงทรงตัว โดยสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้า SME) อยู่ที่ร้อยละ 57 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม ตามมาด้วยรายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ร้อยละ 35 และรายได้จากส่วนงานอื่นๆ ที่ร้อยละ 8

ตาราง 5: โครงสร้างรายได้*



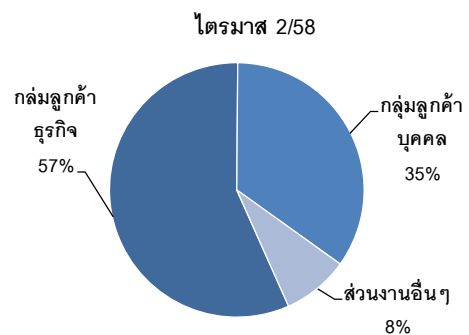
หมายเหตุ : งบการเงินรวม *รายได้จากการดำเนินงาน ไม่รวมการหักรายการระหว่างกัน

ธุรกิจของธนาคาร แบ่งออกเป็นกลุ่มหลักๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

(1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี)

(2) กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา

ตาราง 6: โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน*



ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน และค่าใช้จ่ายด้านการตลาด ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 4,164 ล้านบาท ในไตรมาส 2/58 เพิ่มขึ้น 606 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 จาก 3,558 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 ปัจจัยหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานเพิ่มขึ้น 160 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7 มาอยู่ที่ 1,989 ล้านบาท จาก 1,829 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นเพราะจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.3 มาอยู่ที่ 930 ล้านบาท จาก 748 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าเช่า computer software ที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 437 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 จาก 3,727 ล้านบาท กล่าวคือ

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานเพิ่มขึ้น 106 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จาก 1,883 ล้านบาท สอดคล้องกับการปรับเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.3 ตามค่าใช้จ่ายทางการตลาดและค่าเช่า computer software

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 58 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยอยู่ที่ 7,723 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากรอบ 6 เดือน ปี 57 โดยขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานค่อนข้างทรงตัว ค่าใช้จ่ายส่วนที่เพิ่มขึ้นมาจาก

- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้น 62 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จาก 1,461 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,523 ล้านบาท เป็นไปตามค่าเช่าและค่าใช้จ่ายซ่อมบำรุงที่เพิ่มขึ้น
- การเพิ่มขึ้น 169 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 ของค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งโดยส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและค่าเช่า computer software

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 48.6 ในไตรมาส 2/58 และร้อยละ 47.2 ใน 6 เดือนแรก ปี 58

ในส่วนของอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 48.6 ในไตรมาส 2/58 และร้อยละ 47.2 ใน 6 เดือนแรก ปี 58 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จากไตรมาส 1/58 ก่อนที่ร้อยละ 45.8 เป็นไปตามแผนธุรกิจของธนาคาร ขณะเดียวกัน พบว่าอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้มีการปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 51.5 ไตรมาส 2/57 และร้อยละ 52.8 ในรอบ 6 เดือน ปี 57 สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในการสร้างรายได้และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของธนาคาร

ตาราง 7: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 58	ไตรมาส 1, 58	เปลี่ยนแปลง QoQ	ไตรมาส 2, 57	เปลี่ยนแปลง YoY	6 เดือน ปี 58	6 เดือน ปี 57	เปลี่ยนแปลง YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,989	1,829	8.7%	1,883	5.6%	3,818	3,807	0.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	21	7	200.0%	15	40.0%	28	23	21.7%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	765	757	1.1%	753	1.6%	1,523	1,461	4.2%
ค่าภาษีอากร	344	300	14.7%	297	15.8%	644	590	9.2%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กสิกรรม)	8	-26	N/A	7	14.3%	-17	31	-154.8%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	30	22	36.4%	42	-28.6%	52	50	4.0%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (กสิกรรม)	77	-79	-197.5%	-56	N/A	-2	19	-110.5%
อื่นๆ	930	748	24.3%	786	18.3%	1,678	1,509	11.2%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	4,164	3,558	17.0%	3,727	11.7%	7,723	7,490	3.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ตั้งสำรองจำนวน 1,348 ล้านบาทในไตรมาส 2/58 และ 3,736 ล้านบาท สำหรับครั้งแรกของปี 58

การตั้งสำรองหนี้สูญ มีจำนวน 1,348 ล้านบาท ในไตรมาส 2/58 ลดลงจาก 2,387 ล้านบาท ในไตรมาส 1/58 อย่างไรก็ดี เงินสำรองฯ สำหรับ 6 เดือนแรกของปี 58 ที่ 3,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 154 เมื่อเทียบกับ 1,470 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าว ก็เพื่อจำกัดความเสี่ยงในภาวะที่เศรษฐกิจยังคงเปราะบาง และเพื่อรองรับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างระมัดระวัง นอกจากนี้ ในช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้วมีการโอนกลับ (write back) เงินสำรองส่วนเกินจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งการแก้ปัญหาสินเชื่อในไตรมาส 2 ปี 57

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 146

ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะดำรงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับสูง โดย ณ สิ้นไตรมาส 2/58 อัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินรวมและตามงบเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 146

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 8: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	มิ.ย. 58	มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง QoQ	ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง YTD
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	130,981	131,471	-0.4%	140,401	-6.7%
เงินลงทุน	104,450	113,925	-8.3%	110,859	-5.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	550,618	538,971	2.2%	530,360	3.8%
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,227	1,025	19.7%	1,068	14.9%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	29,261	28,785	1.7%	28,362	3.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	522,584	511,210	2.2%	503,066	3.9%
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,152	1,878	-38.7%	1,860	-38.1%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	10,442	10,507	-0.6%	10,672	-2.2%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	1,092	1,008	8.3%	1,003	8.9%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,032	1,988	2.2%	2,065	-1.6%
สินทรัพย์อื่น	35,568	33,165	7.2%	39,255	-9.4%
รวมสินทรัพย์	808,301	805,153	0.4%	809,182	-0.1%
เงินรับฝาก	593,188	581,707	2.0%	571,625	3.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,052	59,497	-9.2%	72,717	-25.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,353	38,978	-22.1%	36,249	-16.3%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	0	2	-100.0%	0	N/A
หนี้สินอื่น	59,589	53,544	11.3%	58,798	1.3%
รวมหนี้สิน	737,182	733,728	0.5%	739,389	-0.3%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	71,021	71,331	-0.4%	69,704	1.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	98	93	5.4%	89	10.1%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	808,301	805,153	0.4%	809,182	-0.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน มาจากเงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 808,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 3,148 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จาก 31 มีนาคม 2558 แต่ลดลง 881 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยการเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า มาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนสุทธิลดลง โดยรายละเอียดมีดังนี้:

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 550,618 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จาก ณ 31 มีนาคม 2558 และ 20,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 106,587 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,571 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ลดลง 6,510 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 104,450 ล้านบาท ลดลง 9,475 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 โดยมาจากพันธบัตรเพื่อค้าและถือจนกว่าจะครบกำหนด (HTM) เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินลงทุนสุทธิลดลงจำนวน 6,409 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8

- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 1,152 ล้านบาท ลดลง 726 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.7 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และจำนวน 708 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากเดือน มี.ค. 58 และร้อยละ 3.8 จาก เดือน ธ.ค. 57

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.6 จากปี 2557

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 550,618 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 11,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้น เดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 20,258 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 550,578 ล้านบาท ขยายตัว 11,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และจำนวน 20,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารมี จำนวน 530,562 ล้านบาท ขยายตัวจำนวน 10,781 หรือร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดย ส่วนใหญ่มาจากผู้ประกอบการขนาดกลางที่ร้อยละ 5.9 ลูกค้านักธุรกิจร้อยละ 5.2 และลูกค้ารายย่อยที่ ร้อยละ 4.1 ในขณะที่สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กลดลงที่ร้อยละ 2.7

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 18,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 โดยมาจากผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย

สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 เพิ่มขึ้นจำนวน 866 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากเดือนมีนาคม 2558 และจำนวน 1,965 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากเดือน ธันวาคม 2557 เนื่องมาจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจโดยรวม

ตาราง 9: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ย. 58	มี.ค. 58	ธ.ค. 57	มี.ค. 57	% เปลี่ยนแปลง	
					QoQ	YTD
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	530,562	519,781	512,266	477,470	2.1%	3.6%
สินเชื่อต่อคุณภาพ (Gross)	20,016	19,150	18,051	21,661	4.5%	10.9%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	550,578	538,931	530,317	499,131	2.2%	3.8%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

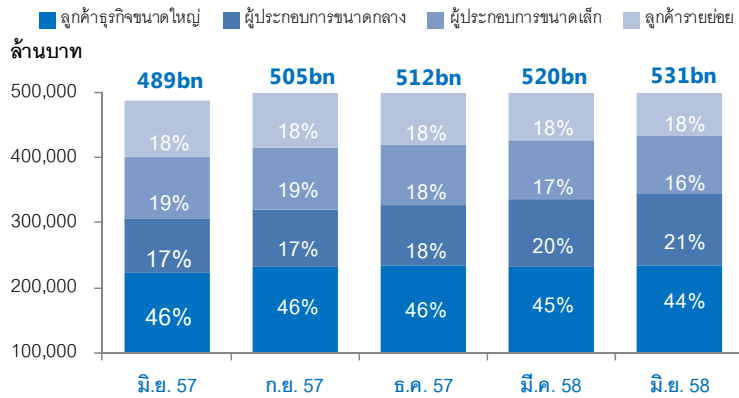
ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางขยายตัวต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) ยังคงหดตัวลงจาก ปีที่ผ่านมาเนื่องจากการขยายตัวของเศรษฐกิจช้ากว่าที่คาดการณ์ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อคุณภาพของกลุ่ม ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง (BB) ขยายตัวทดแทนการหดตัวของสินเชื่อสำหรับ SE ดังกล่าว โดยการเติบโตนั้น สอดคล้องกับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่าง ระมัดระวังภายใต้ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ทั้งนี้ สัดส่วนของสินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2558 อยู่ที่ร้อยละ 38.7 คงที่จากไตรมาสที่ผ่านมา และขยายตัวจากร้อยละ 37.6 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2557

สำหรับธุรกิจรายย่อย ณ 30 มิถุนายน 2558 สินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.2 จากปีที่แล้ว มาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

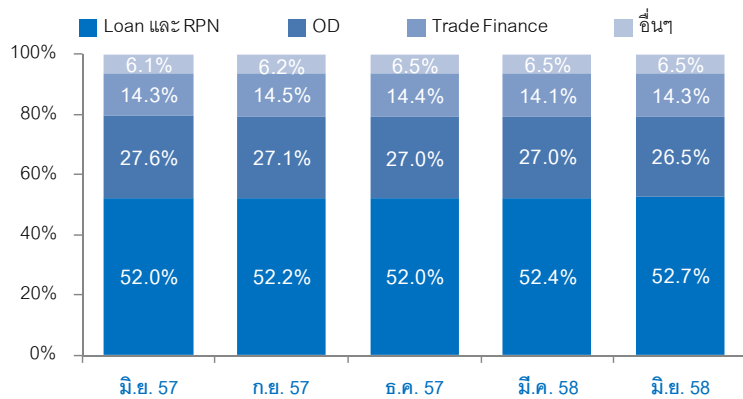


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

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

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 52.7 ร้อยละ 26.5 และร้อยละ 14.3 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558

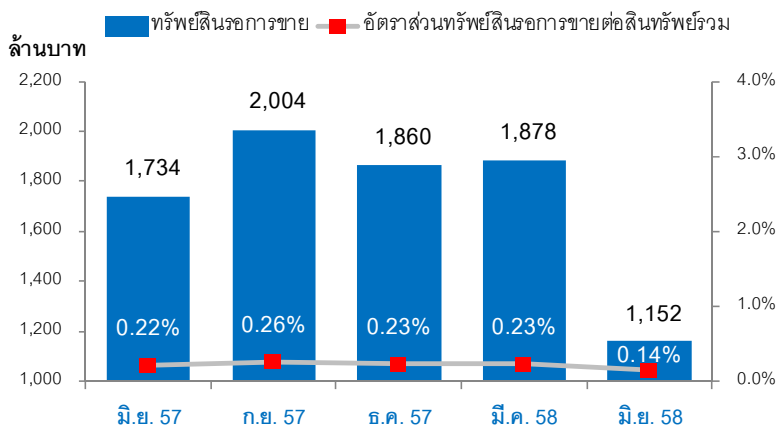
ทั้งนี้ สินเชื่อระยะยาวและเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 เติบโตจากไตรมาสก่อนหน้าโดยรวมที่ร้อยละ 4.9 และร้อยละ 6.6 จากปีก่อน สำหรับสินเชื่อลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 4.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 6.9 จากปีที่ผ่านมา ในขณะที่สินเชื่อไม่มีหลักประกันและบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 4.4 จากปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเติบโตที่ร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.6 จากปีที่ผ่านมา

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 38.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 38.1 จาก ธ.ค. 57

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,152 ล้านบาท ลดลง 726 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.7 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และจำนวน 708 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามแผนงานธนาคาร

ตารางที่ 12: ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.14 ลดลงจากร้อยละ 0.23 ณ เดือนมีนาคม 2558 และธันวาคม 2557 ตามลำดับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.09

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 20,055 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 865 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,962 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8

สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 20,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 866 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อนหน้า และจำนวน 1,965 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากเดือนธันวาคม 2557

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 3.09 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.01 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และร้อยละ 2.85 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

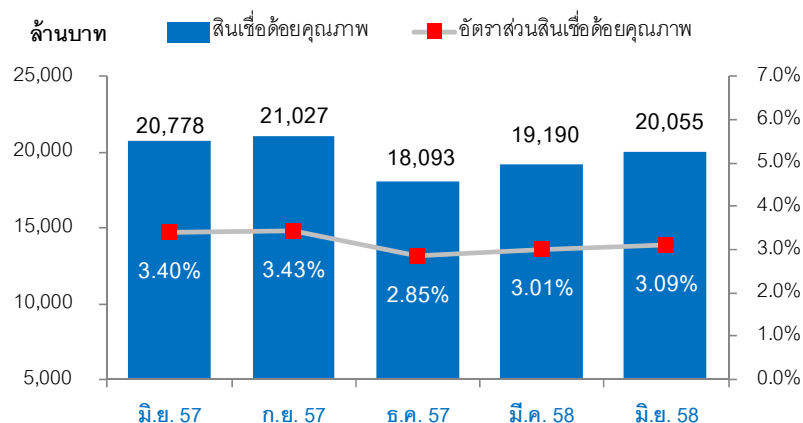
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทรวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.09 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.00 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และร้อยละ 2.84 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

ตาราง 13: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 58		ณ สิ้นเดือนมีนาคม 58		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 57	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	20,055	20,016	19,190	19,150	18,093	18,051
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	3.09%	3.09%	3.01%	3.00%	2.85%	2.84%

หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ตาราง 14: สินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 29,261 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 476 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากวันที่ 31 มีนาคม 2558 ทั้งนี้ ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญฯ เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยเนื่องจากมีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อตัดออกจากบัญชี (write-off) ในไตรมาสที่ผ่านมา

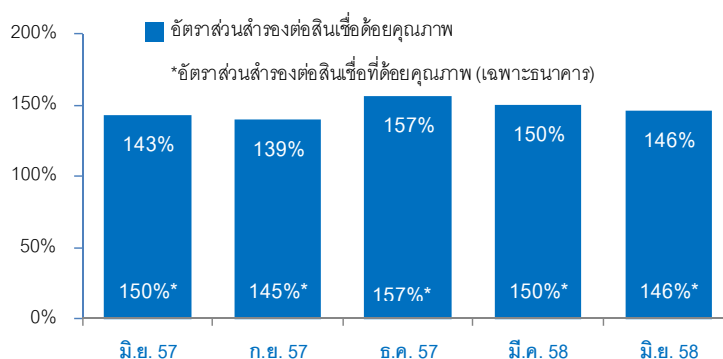
เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 899 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (งบการเงินรวม) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 146 เทียบกับร้อยละ 150 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจากร้อยละ 157

สำหรับอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 146 เทียบกับร้อยละ 150 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และร้อยละ 157 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

ตาราง 15: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม, *อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 737,182 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,454 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 แต่ลดลงเล็กน้อยที่ 2,207 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 0.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของเงินรับฝาก ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง รายละเอียดมีดังนี้:

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทั้งจาก ไตรมาสก่อนและปีที่ผ่านมา

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 593,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จาก ณ 31 มีนาคม 2558 และเพิ่มขึ้น 21.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง ร้อยละ 9.2 จากไตรมาสก่อนและ ร้อยละ 25.7 จากปีก่อน

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 54,052 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,445 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง 18,665 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7 ซึ่งเป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 22.1 จาก ไตรมาสก่อน และร้อยละ 16.3 จากปีที่ผ่านมา

- เงินกู้ยืมมีจำนวน 30,353 ล้านบาท ลดลง 8,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เนื่องจากมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 8.0 พันล้านบาท ในเดือนเมษายน เมื่อเทียบกับ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินกู้ยืมลดลง 5,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3

เงินรับฝาก

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.8 จากปีก่อน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 593,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,481 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากจำนวน 581,707 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และเพิ่มขึ้น 21,563 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ 31 ธันวาคม 2557

เงินรับฝากรวมเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 มีจำนวน 593,244 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากมีนาคม 2558 ทั้งนี้ ในไตรมาส 2 บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME เพิ่มขึ้น 13.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 ส่วนบัญชีเงินฝากประจำขยายตัว 4.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ขณะที่บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือ CASA ลดลงเล็กน้อยที่ 6.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จากเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

เมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม ปี 2557 เงินรับฝากรวมของธนาคารเพิ่มขึ้น 21.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 เป็นผลจากการขยายตัวของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME (15.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.7) บัญชีเงินฝากประจำ (12.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.1) และบัญชีออมทรัพย์ (2.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.5)

ตาราง 16: การเติบโตของเงินฝาก

(หน่วย: พันล้านบาท)	มิ.ย.58	มี.ค.58	%QoQ	ธ.ค.57	% YTD
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	42	44	-4.2%	51	-18.1%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	167	171	-2.4%	165	1.5%
No Fixed	196	182	7.6%	180	8.7%
บัญชีเงินฝากประจำ	186	182	2.2%	174	7.1%
ต่ำกว่า 12 เดือน	172	167	3.4%	156	10.5%
สูงกว่า 12 เดือน	14	15	-10.5%	18	-23.2%
NCD & FCD	2	2	-17.0%	2	28.5%
รวมเงินฝาก	593	582	2.0%	572	3.8%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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

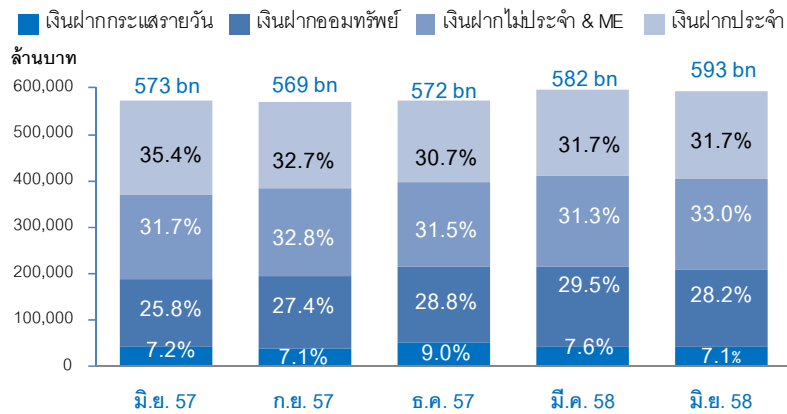
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME อยู่ที่ร้อยละ 35.3 เทียบกับ 37.0 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และร้อยละ 37.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเพิ่มขึ้นต่อ

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) ที่เป็นจุดเด่นของธนาคาร ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ TMB One Bank One Account (เปิดตัวเมื่อเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้า SME) เพิ่มขึ้น 5.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 จากเดือนธันวาคม 2557 และเพิ่มขึ้น 10.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 40.4 จากเดือนมิถุนายน 2557 สำหรับผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow Daily Account (เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล) ปรับตัวลดลงเนื่องจากมีผลิตภัณฑ์ใหม่เข้ามาทดแทน คือ TMB All Free ในช่วงต้นไตรมาส

TMB All Free (เป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ปรับปรุงมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก No Fee และ Free Flow สำหรับลูกค้ารายย่อย) ขยายตัว 5.5 พันล้านบาทจากวันเปิดตัวในช่วงปลายเดือนมีนาคม 2558

ตาราง 17: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



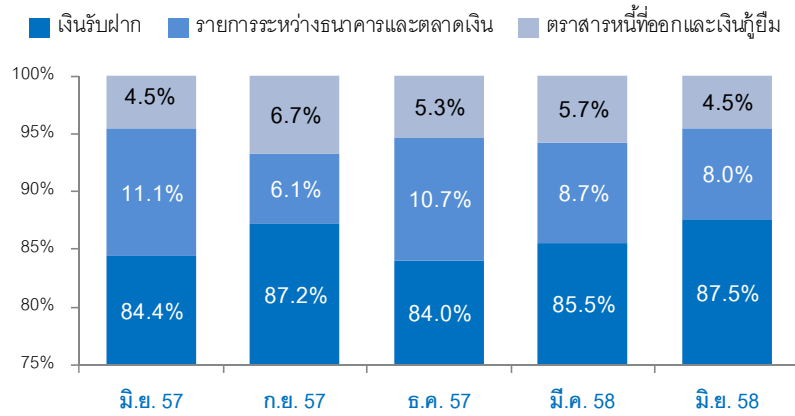
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เงินฝากลูกค้าบุคคลขยายตัวต่อเนื่องและยังคงมีส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้ารายย่อยยังคงมีส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ เดือนมิถุนายน 2558 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีส่วนร้อยละ 68.7 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด เมื่อเทียบกับร้อยละ 65.7 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 และร้อยละ 65.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 พบว่าธนาคารยังคงเพิ่มสัดส่วนของฐานลูกค้ารายย่อยได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เงินฝากลูกค้ารายย่อยที่เติบโตในไตรมาสนี้ ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME และ CASA ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 87.5 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 4.5 เทียบกับร้อยละ 85.5 และ 5.7 จากวันที่ 31 มีนาคม 2558 และเทียบกับร้อยละ 84.0 และร้อยละ 5.3 จาก ณ วันที่ ธันวาคม 2557 ตามลำดับ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.0 ลดลงจากร้อยละ 10.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นไปตามการบริหารสภาพคล่อง

ตาราง 18: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



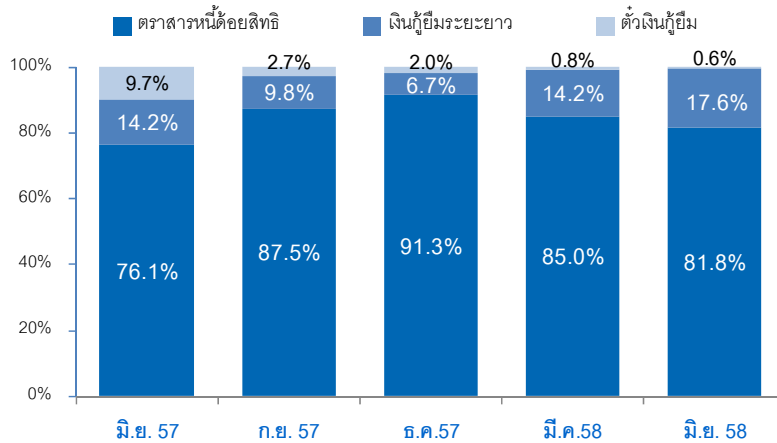
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 30,353 ล้านบาท ลดลง 8,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 จาก 31 มีนาคม 2558 เป็นผลมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (ออกในปี 2553 และนับเป็นเงินกองทุนรวมชั้นที่ 2) จำนวน 8,000 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2558

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยปรับลดลงเป็นจำนวน 5,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ แต่ก็มีกรออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันสกุลเงินหยวนเป็นจำนวน 3,000 ล้านบาท ภายใต้ EMTN Program ในเดือนมีนาคม

ตาราง 19: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
อยู่ที่ร้อยละ 92.8

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 92.8 คงที่จากร้อยละ 92.7 ณ เดือนมีนาคม 2558 และร้อยละ 92.8 ณ เดือนธันวาคม 2557 เนื่องจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและเงินฝากในอัตราที่ใกล้เคียงกันจากไตรมาสก่อน

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 23.0 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 24.9 ณ เดือนธันวาคม 2557 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด ร้อยละ 1.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.2 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.3

ตาราง 20: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนเงินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	กันยายน	มิถุนายน
	2558	2558	2557	2557	2557
เงินสด	1.5%	1.4%	2.0%	1.5%	2.0%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	13.2%	13.8%	14.0%	13.0%	13.8%
เงินลงทุนระยะสั้น	8.3%	10.0%	9.0%	6.2%	9.0%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	23.0%	25.2%	24.9%	20.8%	24.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	กันยายน	มิถุนายน
	2558	2558	2557	2557	2557
สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	92.8%	92.7%	92.8%	92.5%	88.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558
CAR อยู่ที่ร้อยละ 16.9
ส่วน Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 11.3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 71,119 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 306 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 เนื่องจากการจ่ายเงินปันผล แต่เพิ่มขึ้น 1,326 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากเดือนธันวาคม 2557 เป็นผลการเพิ่มขึ้นของผลกำไรระหว่างงวด

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ที่ร้อยละ 16.9 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 11.3 โดยเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงเป็นผลมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิในเดือนเมษายน และการทยอยนับลดมูลค่าของตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ตามเกณฑ์ BASEL III

	มิ.ย.58	มี.ค.58	ธ.ค.57	ก.ย.57	มิ.ย.57
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.9%	17.8%	18.3%	18.5%	15.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	11.3%	10.9%	11.0%	11.1%	10.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.3%	10.9%	11.0%	11.1%	10.7%

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

	มิ.ย. 58	มี.ค. 58	ธ.ค. 57	ก.ย. 57	มิ.ย. 57
จำนวนสาขา*	462	461	460	459	455
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,355	2,363	2,365	2,391	2,389
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	35	44	46	49	70
จำนวนพนักงาน	9,102	8,979	8,854	9,105	9,276

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

*ไม่รวมสาขาต่างประเทศ



ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาที่ได้ระบุไว้ ซึ่งภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมติฐานของทีเอ็มบีที่บริหารภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้ มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
