



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

**สำหรับไตรมาสที่ 3 และงวด 9 เดือน สิ้นสุด 30 กันยายน 2556
(งบการเงินฉบับสอบทาน)**

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 0-2299-1178

อีเมล: investor.rel@tmbbank.com

คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารทหารไทยเดินหน้าสู่เป้าหมายการเป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดของไทยไปพร้อมกับการเข้าสู่เฟสที่ 3 ของการเปลี่ยนแปลงองค์กรหรือ TMB Transformation ซึ่งผลจากการเปลี่ยนแปลงภายในองค์กรดังกล่าวสะท้อนให้เห็นได้จากผลการดำเนินงานหลักที่มีพัฒนาการดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง คุณภาพของสินทรัพย์พัฒนาไปในทิศทางที่ดี ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพคงอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะนำเอารากฐานในการดำเนินงานที่ได้วางไว้มาพัฒนาเพื่อสร้างสรรค์การเติบโตและผลกำไรที่ยั่งยืนต่อไป

ผลการดำเนินงานดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 3 ปี 2556

กำไรก่อนการตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 3 ปี 2556 อยู่ที่ 3,311 ล้านบาท และกำไรสุทธิ มีจำนวน 1,870 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 และร้อยละ 67.0 จากปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุมาจากผลการดำเนินงานหลักที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและดอกเบี้ยที่ได้รับคืนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ช่วยให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.07 และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตได้ที่ร้อยละ 17.3 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ยังคงเป็นไปในทิศทางที่ดี โดยขยายตัวร้อยละ 11.8 จากการเติบโตของค่าธรรมเนียมกองทุนรวม, ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมเอทีเอ็ม

ผลการดำเนินงานงวด 9 เดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 36

กำไรก่อนตั้งสำรองฯ สำหรับงวด 9 เดือน อยู่ที่ 10,448 ล้านบาท และกำไรสุทธิ มีจำนวน 3,938 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 39.0 และร้อยละ 35.6 ตามลำดับ ปัจจัยสนับสนุนการเติบโตดังกล่าวมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้และการพัฒนาประสิทธิภาพ ทั้งนี้ รายได้จากดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 20.0 มีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 และค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (ไม่รวมสำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.), สำรองประมาณการหนี้สินอื่น และรายการสำรองประมาณการทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น) เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 6.5 ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 50.0 ลดลงจากร้อยละ 56.6 ในงวด 9 เดือน ปี 2555

เงินฝากขยายตัวร้อยละ 8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 4 จากต้นปี

เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้น 11,057 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้น 22,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากต้นปี การเพิ่มขึ้นโดยส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งเติบโตร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 20.4 จากต้นปี สำหรับเงินฝาก ขยายตัว 38,073 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จากไตรมาสก่อนหน้า และเพิ่มขึ้น 20,056 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากต้นปี จากการเพิ่มขึ้นบัญชีเงินฝากลูกค้ารายย่อยและจากการขยายตัวของเงินฝาก อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากจึงปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 92.1 ณ เดือนกันยายน 2556

สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น

สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ เดือนกันยายน 2556 มีจำนวน 21,767 ล้านบาท ลดลง 336 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.8 จากร้อยละ 4.1 ตามงบการเงินรวม ส่วนอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 138 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะลดสินเชื่อด้วยคุณภาพ พร้อมทั้งรักษาระดับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่ในระดับสูงต่อไป

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรในไตรมาส 3 ปี 2556 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับทั้งไตรมาสก่อนหน้า และช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นผลมาจากพัฒนาการที่ต่อเนื่องของการดำเนินงานหลัก

ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีผลการดำเนินงานหลักที่ดีขึ้นต่อเนื่อง โดยในไตรมาส 3 ปี 2556 ธนาคารทหารไทยรายงานกำไรสุทธิที่ 1,870 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 67.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่วนกำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ อยู่ที่ 3,311 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.3 จากไตรมาส 3 ปี 2555 ซึ่งมีกำไรก่อนตั้งสำรองฯ จำนวน 2,846 ล้านบาท ปัจจัยสนับสนุนรายได้มาจากทั้งรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งมีการเติบโตที่ร้อยละ 17.3 มาอยู่ที่ 5,188 ล้านบาท และร้อยละ 11.8 มาอยู่ที่ 1,324 ล้านบาท ตามลำดับ

หากเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2556 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 1,618 ล้านบาท หรือร้อยละ 643.2 เนื่องจากกำไรในไตรมาสก่อนหน้าได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับความเสี่ยงจากวัฏจักรธุรกิจ (Counter-Cyclical Buffer)

ทั้งนี้ แม้จะมีการตั้งสำรองพิเศษในไตรมาส 2 ปี 2556 แต่กำไรสุทธิสำหรับงวด 9 เดือน ปี 2556 ยังคงสามารถเติบโตได้ที่ร้อยละ 35.6 มาอยู่ที่ 3,938 ล้านบาท เทียบกับ 2,904 ล้านบาทในช่วงเดียวกันของปีก่อน สำหรับกำไรก่อนหักสำรองฯ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 10,448 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.0 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 และร้อยละ 21.2 ตามลำดับ รวมถึงประสิทธิภาพที่พัฒนาดีขึ้น

ตาราง 1: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 56	ไตรมาส 2, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9เดือน, ปี 56	9เดือน, ปี 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ								
รายได้ดอกเบี้ย	8,738	8,296	5.3%	7,775	12.4%	25,115	22,630	11.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,550	3,417	3.9%	3,354	5.9%	10,296	10,220	0.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,188	4,878	6.3%	4,421	17.3%	14,820	12,410	19.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,811	1,921	-5.7%	1,656	9.4%	5,604	4,646	20.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	488	474	3.0%	472	3.3%	1,464	1,403	4.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,324	1,448	-8.6%	1,184	11.8%	4,140	3,244	27.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	568	803	-29.3%	627	-9.4%	1,997	1,818	9.9%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,891	2,251	-16.0%	1,810	4.5%	6,137	5,062	21.2%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,079	7,129	-0.7%	6,232	13.6%	20,957	17,472	19.9%
ค่าใช้จ่ายมีใช้ดอกเบี้ย	3,577	3,302	8.3%	3,582	-0.2%	10,255	10,327	-0.7%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,195	3,566	-66.5%	1,195	0.0%	5,871	3,369	74.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,307	262	782.1%	1,454	58.7%	4,831	3,775	28.0%
ภาษีเงินได้	435	6	6924.1%	327	33.1%	884	849	4.1%
กำไรสุทธิ	1,873	255	633.2%	1,128	66.1%	3,947	2,926	34.9%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(20)	(57)	N/A	(42)	N/A	(93)	(67)	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,853	198	834.3%	1,085	70.7%	3,854	2,859	34.8%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,870	252	643.2%	1,119	67.0%	3,938	2,904	35.6%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 1 ถึง ไตรมาส 4 ปี 2555 ได้มีการปรับปรุงใหม่ตามมาตรฐานการบัญชี

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากไตรมาส 3 ปี 2555 ตามการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนและต้นทุนทางการเงินที่ชะลอลง

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.07 และร้อยละ 2.97 หากไม่รวมดอกเบี้ยที่ได้รับคืนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในไตรมาส 3 ปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 5,188 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 6.3 จากไตรมาสที่แล้ว โดยรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3 อยู่ที่ 8,738 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากปีก่อน การเติบโตดังกล่าวเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และจากการขยายตัวของปริมาณสินเชื่อ โดยเฉพาะจากสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งนี้ รายได้จากดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเติบโตร้อยละ 16.7 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 7,330 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 มาอยู่ที่ 3,550 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินฝาก

สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย พบว่า เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.07 ในไตรมาส 3 ปี 2556 หรือเพิ่มขึ้น 25 จุด จากร้อยละ 2.82 ในไตรมาส 3 ปี 2555 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก และดอกเบี้ยที่ได้รับคืนจากการปรับโครงสร้างหนี้ เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2556 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 8 จุด จากร้อยละ 2.99 ในไตรมาสที่แล้ว ทั้งนี้ หากไม่รวมดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยจะอยู่ที่ร้อยละ 2.97 หรือเพิ่มขึ้น 15 จุดจากไตรมาส 3 ปี 2555 และค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2555

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 14,820 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 34 จุด จากร้อยละ 2.67 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.01 ตามการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อและการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ต้นทุนการจัดหาเงินทุนชะลอลง

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 56			ไตรมาส 3, 55			ไตรมาส 2, 56		
	ไตรมาส 3, 56	ไตรมาส 2, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9เดือน, ปี 56	9เดือน, ปี 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	
รายได้ดอกเบี้ย	8,738	8,296	5.3%	7,775	12.4%	25,115	22,630	11.0%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	503	458	9.8%	613	-17.9%	1,468	1,970	-25.5%	
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	121	144	-16.1%	83	46.2%	372	232	60.7%	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	698	694	0.6%	695	0.4%	2,130	2,267	-6.1%	
เงินให้สินเชื่อ	7,330	6,930	5.8%	6,280	16.7%	20,908	17,887	16.9%	
อื่นๆ	86	70	23.3%	104	-17.4%	237	275	-13.6%	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,550	3,417	3.9%	3,354	5.9%	10,296	10,220	0.7%	
เงินรับฝาก	2,202	2,048	7.5%	1,968	11.9%	6,202	5,846	6.1%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	374	400	-6.6%	314	19.2%	1,174	876	34.1%	
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	588	571	2.9%	558	5.2%	1,729	1,646	5.1%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	381	394	-3.3%	507	-24.9%	1,173	1,843	-36.3%	
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	4	0.7%	4	-0.5%	11	5	139.5%	
อื่นๆ	2	1	41.6%	3	-24.3%	6	5	19.1%	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,188	4,878	6.3%	4,421	17.3%	14,820	12,410	19.4%	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากไตรมาส 3 ปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยในไตรมาส 3 ปี 2556 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1,891 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ อย่างไรก็ตาม ผลการเติบโตดังกล่าวถูกหักล้างไปบางส่วนจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน, การขายสินทรัพย์ และเงินปันผลรับ ซึ่งมีรายละเอียดดังตารางที่ 3

ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 1,324 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 140 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 จากปีก่อนหน้า มีสาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมเงินกองทุนรวม, ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายประกัน และค่าธรรมเนียมจากเอทีเอ็ม

หากเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2556 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยลดลง 359 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงกว่า 124 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม, การขายประกัน และค่าธรรมเนียมธุรกรรมการเงิน นอกจากนี้ กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศก็ลดลงเช่นกัน โดยลดลง 169 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.1

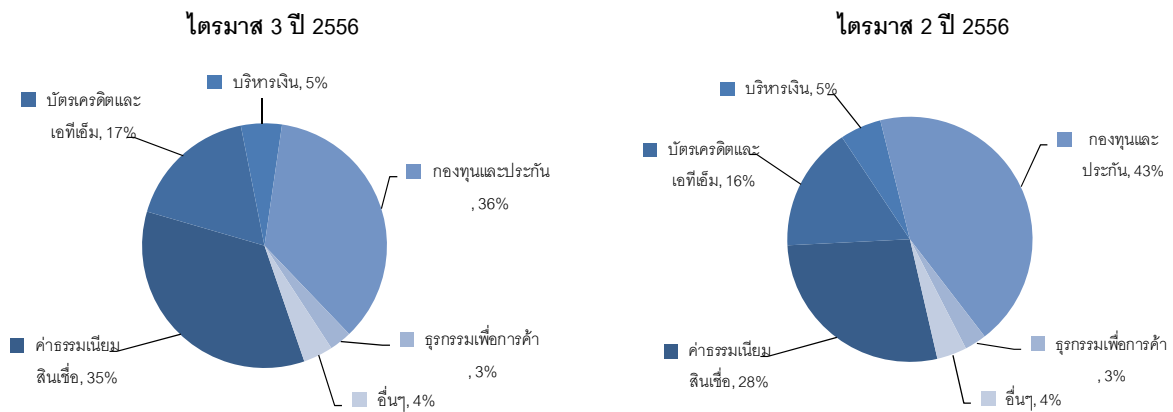
สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2556 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยอยู่ที่ 6,137 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 21.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การปรับตัวดีขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวร้อยละ 27.6 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งปรับตัวดีขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม, ค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อ, ค่าธรรมเนียมการขายประกัน และค่าธรรมเนียมเอทีเอ็ม สำหรับการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ มีสาเหตุจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 แต่ก็ได้รับผลกระทบจากรายได้เงินปันผลที่ลดลงร้อยละ 55.1

ตาราง 3: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 56	ไตรมาส 2, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9เดือน, ปี 56	9เดือน, ปี 55	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,811	1,921	-5.7%	1,656	9.4%	5,604	4,646	20.6%
การรับรอง รับอาวัล และค่าประกันอื่น ๆ	92	74	24.0%	87	5.8%	252	254	-0.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	488	474	3.0%	472	3.3%	1,464	1,403	4.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,324	1,448	-8.6%	1,184	11.8%	4,140	3,244	27.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	454	623	-27.1%	444	2.2%	1,549	1,276	21.3%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7	(3)	N/A	(6)	N/A	2	2	-8.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	0	60	-99.4%	46	-99.3%	124	81	52.2%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	21	47	-55.5%	41	-49.2%	80	90	-11.3%
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
รายได้เงินปันผลรับ	22	18	21.1%	32	-33.7%	52	116	-55.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	64	60	8.1%	69	-6.8%	191	252	-24.2%
รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย	1,891	2,251	-16.0%	1,810	4.5%	6,137	5,062	21.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 1 ถึง ไตรมาส 4 ปี 2555 ได้มีการปรับปรุงใหม่ตามมาตรฐานการบัญชี

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย

ในไตรมาส 3 ปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยลดลงร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 3 ปี 2555 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากไตรมาสที่ผ่านมา

ในไตรมาส 3 ปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยมีจำนวน 3,577 ล้านบาท ค่อนข้างทรงตัว หรือลดลงเพียงร้อยละ 0.2 จากไตรมาส 3 ปี 2555 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน, ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง และค่าใช้จ่ายกิจกรรมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นถูกหักล้างด้วยผลจากส่วนกลับจากการสำรองประมาณการทรัพย์สินรอการขายและสำรองประมาณการหนี้สินอื่น โดยมีคำอธิบายเพิ่มเติมดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,888 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากการปรับเพิ่มค่าตอบแทนพนักงาน
- ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องจำนวน 276 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 ซึ่งเป็นไปตามการขยายตัวของธุรกรรมธนาคาร
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จำนวน 874 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 245 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.9 มาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มขึ้น
- ส่วนกลับของรายการสำรองประมาณการทรัพย์สินรอการขาย 32 ล้านบาทจากส่วนกลับจากการตั้งสำรองกับ TAMC
- ส่วนกลับจากรายการสำรองจากการลดค่าทรัพย์สินอื่นจำนวน 144 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากสำรองของหนังสือค้ำประกัน

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยเพิ่มขึ้น 275 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานร้อยละ 12.3 และร้อยละ 25.7 จากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น โดยเฉพาะจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ยอยู่ที่ 10,255 บาท ลดลงเล็กน้อยจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 0.7 ตามการลดลงของรายการสำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ดี้อยู่คุณภาพแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) และรายการสำรองประมาณการทรัพย์สินรอการขาย อย่างไรก็ตาม การลดลงดังกล่าวถูกหักล้างด้วยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายอาคารและอุปกรณ์, ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง และค่าใช้จ่ายทางการตลาด

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้สำหรับงวด 9 เดือน ปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 50.0

เนื่องจากค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 53.1 ในไตรมาสนี้ เทียบกับร้อยละ 47.4 ในไตรมาส 2 ปี 2556 แต่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 54.0 ในไตรมาส 3 ปี 2555

สำหรับงวด 9 เดือน อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 50.0 ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ร้อยละ 56.6

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 56		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ		ไตรมาส 3, 55		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ		ไตรมาส 2, 56		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	
	ไตรมาส 3, 56	ไตรมาส 2, 56	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 56	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 56	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 56	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 56	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 2, 56
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,888	1,681	1,813	1,681	1,813	1,681	1,813	1,681	1,813	1,681	1,813	1,681
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	696	677	655	677	655	677	655	677	655	677	655	677
ค่าเช่าอาคาร	276	283	244	283	244	283	244	283	244	283	244	283
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	1	31	147	31	147	31	147	31	147	31	147	31
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	11	47	10	47	10	47	10	47	10	47	10	47
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพ (กลับรายการ)	(32)	(264)	56	(264)	56	(264)	56	(264)	56	(264)	56	(264)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(144)	145	21	145	21	145	21	145	21	145	21	145
อื่นๆ	874	695	629	695	629	695	629	695	629	695	629	695
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,577	3,302	3,582	3,302	3,582	3,302	3,582	3,302	3,582	3,302	3,582	3,302

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ กลับมาอยู่ในระดับปกติ ขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่ง

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในไตรมาส 3 นี้ที่จำนวน 1,195 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยเมื่อเทียบกับไตรมาส 2 ปี 2556 ที่ธนาคารได้มีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากวัฏจักรธุรกิจ การตั้งสำรองในไตรมาสนี้จึงลดลงกว่า 2,371 ล้านบาท หรือลดลงถึงร้อยละ 66.5

และจากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ลดลง อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินรวมจึงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 138 จากร้อยละ 132 ณ เดือนมิถุนายน 2556 สำหรับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 145 จากร้อยละ 139 ณ เดือนมิถุนายน 2556

สถานะทางการเงิน

ตาราง 6: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)			เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	ไตรมาส 3, 56	ไตรมาส 2, 56	ร้อยละ	ไตรมาส 3, 55	ร้อยละ	12 เดือน, ปี 55	ร้อยละ	
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	129,386	116,672	10.9%	107,237	20.7%	117,083	10.5%	
เงินลงทุน	103,309	99,735	3.6%	102,777	0.5%	109,147	-5.3%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	475,286	464,229	2.4%	435,570	9.1%	452,720	5.0%	
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,093	1,007	8.5%	1,152	-5.1%	955	14.5%	
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	30,142	29,206	3.2%	23,453	28.5%	24,923	20.9%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	446,237	436,031	2.3%	413,268	8.0%	428,751	4.1%	
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,805	1,913	-5.6%	2,335	-22.7%	2,151	-16.0%	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	11,508	11,385	1.1%	10,258	12.2%	11,533	-0.2%	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	885	863	2.6%	681	30.1%	781	13.4%	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,903	4,328	-9.8%	4,429	-11.9%	4,778	-18.3%	
สินทรัพย์อื่น	42,351	40,666	4.1%	26,434	60.2%	42,701	-0.8%	
รวมสินทรัพย์	739,385	711,593	3.9%	669,113	10.5%	716,925	3.1%	
เงินรับฝาก	516,213	478,140	8.0%	476,425	8.4%	496,158	4.0%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,049	72,371	-6.0%	43,490	56.5%	66,053	3.0%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,672	40,133	-1.1%	47,235	-16.0%	43,248	-8.3%	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,026	1,031	-0.5%	927	10.7%	1,059	-3.1%	
หนี้สินอื่น	54,500	61,886	-11.9%	42,813	27.3%	53,026	2.8%	
รวมหนี้สิน	679,461	653,561	4.0%	610,890	11.2%	659,543	3.0%	
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	59,849	57,959	3.3%	58,096	3.0%	57,316	4.4%	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	75	72	4.2%	126	-40.3%	66	14.7%	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	739,385	711,593	3.9%	669,113	10.5%	716,925	3.1%	

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากต้นปี มาจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 739,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,792 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากวันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 22,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ในขณะที่ทรัพย์สินรอการขายลดลงอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 70,272 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 โดยสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

รายละเอียดมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 475,286 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,057 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 22,566 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 39,716 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1

(รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 106,169 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน

15,704 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และเป็นจำนวน 9,901 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เนื่องจากการไหลเข้าของปริมาณเงินฝากของธนาคาร

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 15,893 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 โดยการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าว เป็นไปเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

- เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นจำนวน 103,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,575 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.6 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale) และลดลงจำนวน 5,838 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 532 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.5

- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 1,805 ล้านบาท ลดลงจำนวน 107 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.6 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และเป็นจำนวน 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ เนื่องมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ลดลงจำนวน 530 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7

(รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 2.4 จากเดือน มิ.ย.56 และร้อยละ 9.2 จากเดือน ก.ย.55

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 475,286 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,057 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.4 และเพิ่มขึ้นจำนวน 22,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 39,716 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก โดยเฉพาะลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งมีอัตราการเติบโตอย่างแข็งแกร่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นธุรกิจสำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยลดลง

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) เติบโตร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 11.3 จากปี 2555

สำหรับสินเชื่อคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) ณ เดือนกันยายน 2556 มีจำนวน 453,518 ล้านบาท ขยายตัว 11,428 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และจำนวน 22,904 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2555 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้น 46,142 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 11.3

ตาราง 7: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 56	ไตรมาส 2, 56	ไตรมาส 4, 55	ไตรมาส 3, 55	ไตรมาส 4, 54	% เปลี่ยนแปลง	
						YTD	YoY
สินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	453,518	442,090	430,614	407,376	367,768	5.3%	11.3%
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Gross)	19,998	20,281	20,155	26,110	27,471	-0.8%	-23.4%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	473,516	462,371	450,769	433,486	395,239	5.0%	9.2%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

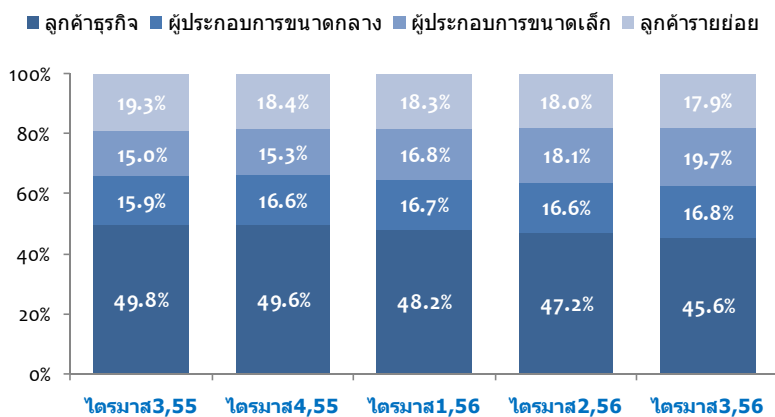
สัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อคุณภาพลูกค้า SME

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) ขยายตัวร้อยละ 11.4 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และร้อยละ 35.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในขณะที่สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (BB) ขยายตัวร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2555 โดยมาจากสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) จากการเติบโตดังกล่าว ทำให้สินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ขยายตัวรวมร้อยละ 7.6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 20.4 จาก ณ สิ้นปี 2555 ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 36.5 จากร้อยละ 34.7 ในเดือนมิถุนายน 2556 และจากร้อยละ 31.9 ในเดือนธันวาคม 2555

สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 2.3 จากต้นปี โดยการขยายตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ในขณะที่สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 3.2 จาก ณ เดือนธันวาคม 2555

เมื่อเทียบกับเดือนกันยายน 2555 สินเชื่อคุณภาพในส่วนของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) และผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (BB) เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 46.0 และ 17.5 ตามลำดับ ส่งผลให้สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในภาพรวมเติบโตได้ถึงร้อยละ 31.3 จากปีก่อน ในส่วนของสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 และร้อยละ 3.5 จาก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 ตามลำดับ

ตาราง 8: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

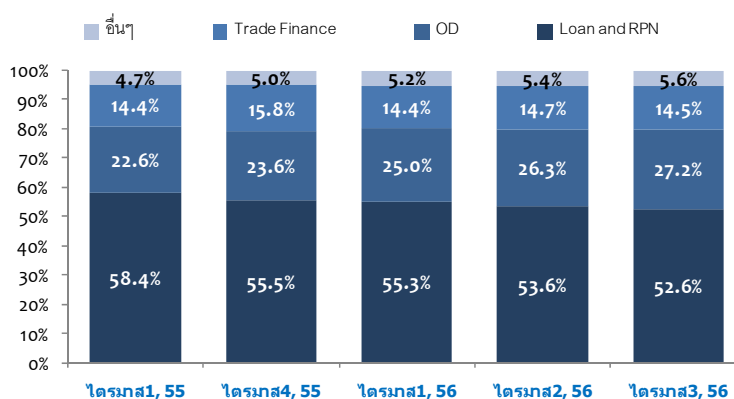


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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 9: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 52.6, ร้อยละ 27.2 และร้อยละ 14.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556

ทั้งนี้ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 เติบโตอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 6.2 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 21.1 จากต้นปี ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 27.2 เทียบกับร้อยละ 26.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และร้อยละ 23.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ เพิ่มขึ้นจำนวน 800 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยส่วนใหญ่มาจากลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (Business banking)

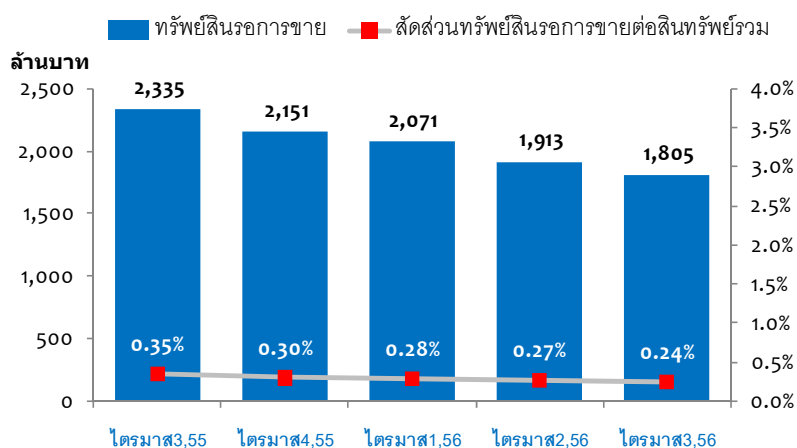
หากเทียบกับเดือนกันยายน 2555 สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีและสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สนับสนุนธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า ขยายตัวร้อยละ 31.9 และร้อยละ 10.1 ตามลำดับ

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายลดลงจากการ
จำหน่ายอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,805 ล้านบาท ลดลง 107 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 และลดลง 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 จากเดือนมิถุนายน 2556 และเดือนธันวาคม 2555 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลง 530 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับแผนงานของธนาคาร

ตารางที่ 10: ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.24 ลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 0.27 และร้อยละ 0.35 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และวันที่ 30 กันยายน 2555 ตามลำดับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลง 370 ล้านบาทจากไตรมาสก่อนหน้า มาจากการปรับโครงสร้างหนี้และการชำระหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 21,767 ล้านบาท ลดลง 370 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และจำนวน 336 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 19,998 ล้านบาท ลดลงจำนวน 283 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อนหน้า และจำนวน 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากต้นปี ทั้งนี้ การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ มาจากการปรับโครงสร้างหนี้และการชำระหนี้คืน

ตาราง 11: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนกันยายน 56		ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 56		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 55	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	21,767	19,998	22,137	20,281	22,103	20,155
สัดส่วนสินเชื่อด้อย						
คุณภาพต่อสินเชื่รวม	3.79%	3.50%	4.03%	3.70%	4.10%	3.75%

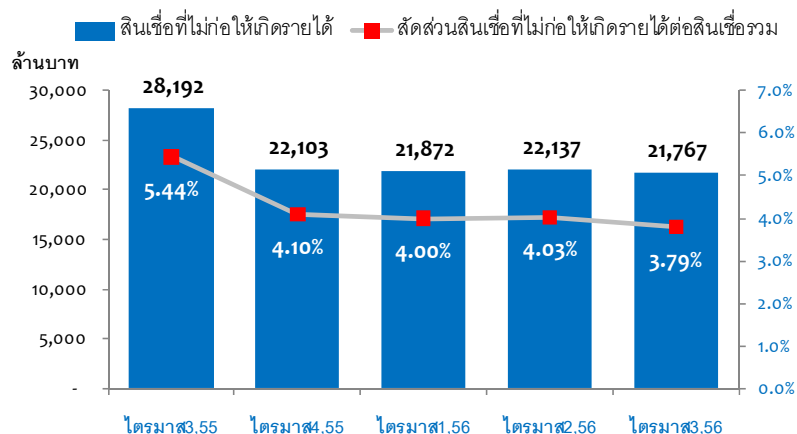
หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม (งบการเงินรวม) อยู่ที่ร้อยละ 3.79 และร้อยละ 3.50 ตามงบเฉพาะธนาคาร

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 อยู่ที่ร้อยละ 3.79 ลดลงจากร้อยละ 4.03 และร้อยละ 4.10 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และเดือนธันวาคม 2555 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาตามงบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.50 จากร้อยละ 3.70 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และร้อยละ 3.75 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ตามลำดับ

ตาราง 12: สินเชื่อต่ออัยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 30,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 936 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากวันที่ 30 มิถุนายน 2556 เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ

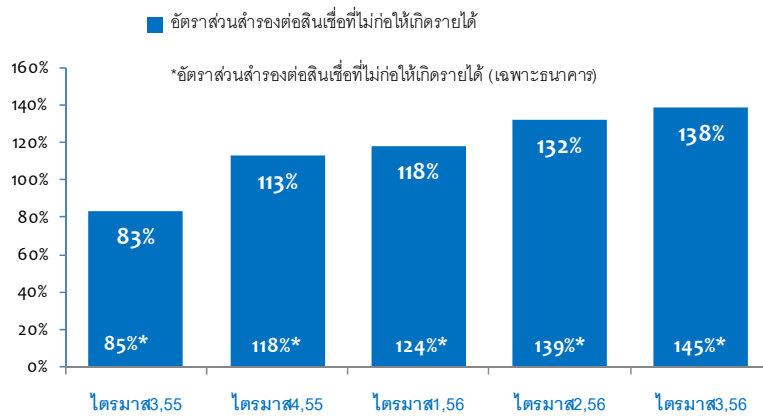
เมื่อเปรียบ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 5,219 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.9 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการตั้งสำรองพิเศษในไตรมาส 2 ปี 2556 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากวัฏจักรเศรษฐกิจ

อัตราส่วนสำรองฯต่อสินเชื่อต่ออัยคุณภาพอยู่ในระดับสูง

จากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในขณะสินเชื่อต่ออัยคุณภาพลดลง ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯต่อสินเชื่อต่ออัยคุณภาพ (งบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 138 เทียบกับร้อยละ 132 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และร้อยละ 113 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 โดยอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 145

อัตราส่วนสำรองฯต่อสินเชื่อต่ออัยคุณภาพปรับเป็นร้อยละ 138 ตามงบการเงินรวม และร้อยละ 145 ตามงบเฉพาะธนาคาร

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม, *อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 679,461 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 และจำนวน 19,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นจำนวน 68,570 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเป็นหลัก

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 4.0 จากต้นปี

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 516,213 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38,073 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และจำนวน 20,056 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 พบว่าเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 39,788 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.4 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 6.0 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากต้นปี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 68,049 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จาก 30 มิถุนายน 2556 แต่เพิ่มขึ้นจำนวน 1,996 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หากเปรียบเทียบกับเดือนกันยายน 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้น 24,559 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.5 ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่อง

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 8.3 จากต้นปี จากการลดลงของตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น

- เงินกู้ยืมมีจำนวน 39,672 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 461 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 และลดลง 3,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และธันวาคม 2555 ตามลำดับ โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของตัวเงินกู้ยืม (BE) ระยะสั้น

เมื่อเปรียบเทียบกับเดือนกันยายน 2555 เงินกู้ยืมลดลง 7,563 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 4.0 จากต้นปี เนื่องจาก No Fixed, ME และเงินฝากประจำ 9 เดือน

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 516,213 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,073 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และจำนวน 20,056 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เนื่องมาจากการไหลเข้าของและบัญชีเงินฝากลูกค้ารายย่อยประเภทเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เงินฝากไม่ประจำ ME และผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 9 เดือน ที่ออกใหม่ระหว่างวันที่ 4 กันยายน – 4 ตุลาคม 2556

เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ปริมาณเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 39,788 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.4 โดยมีสาเหตุหลักมาจากบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME

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) เติบโตอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนรวม 3,939 ล้านบาท หรือขยายตัวร้อยละ 31.1 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และจำนวน 9,870 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 146.5 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ตาราง 14: การเติบโตของเงินฝาก

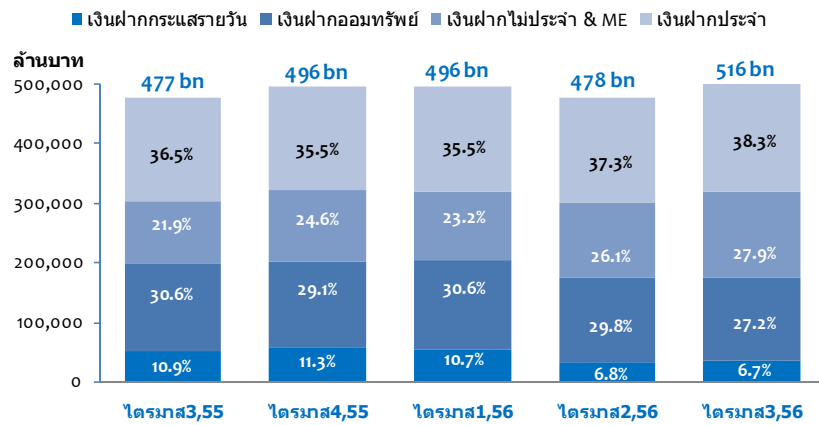
(หน่วย: พันล้านบาท)	ก.ย.-56	มิ.ย.-56	QoQ	ธ.ค.55	YTD	ก.ย.55	YoY
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	34	32	6.2%	56	-38.5%	52	-33.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	141	142	-1.2%	144	-2.6%	146	-3.8%
No Fixed	145	125	15.7%	122	18.3%	105	38.3%
บัญชีเงินฝากประจำ	196	178	10.1%	171	14.2%	172	13.9%
ต่ำกว่า 12 เดือน	163	142	14.9%	133	22.1%	132	23.0%
สูงกว่า 12 เดือน	33	36	-8.6%	38	-13.3%	40	-16.6%
NCD & FCD	1	1	10.8%	2	-55.7%	2	-55.1%
รวมเงินฝาก	516	478	8.0%	496	4.1%	477	8.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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

ณ เดือนกันยายน 2556 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำและบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 33.9 จากร้อยละ 36.6 ณ เดือนมิถุนายน 2556 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสัดส่วนของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ เงินฝากไม่ประจำ ME และเงินฝากประจำ ที่เพิ่มขึ้นจากการไหลเข้าของบัญชีดังกล่าวในไตรมาส 3 ของปี 2556

ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

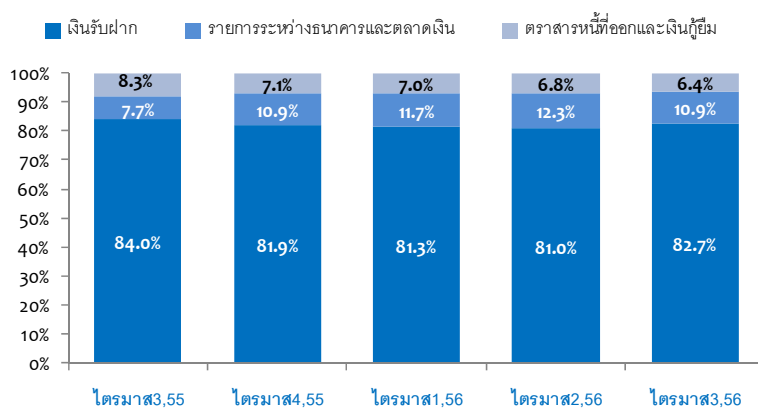
เงินฝากลูกค้าบุคคลยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้าบุคคลยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนถึงร้อยละ 68.8 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด สะท้อนการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 68.4 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และจากร้อยละ 66.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 82.7 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 6.4 เทียบกับร้อยละ 81.0 และ 6.8 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และร้อยละ 81.9 และร้อยละ 7.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ

สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.9 เทียบกับร้อยละ 12.3 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

ตาราง 16: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

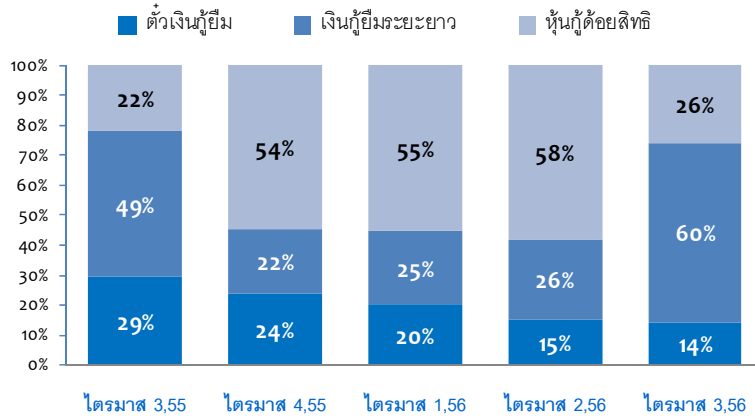


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 39,672 ล้านบาท ลดลง 461 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และลดลง 3,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากการลดลงอย่างต่อเนื่องของตัวเงินกู้ยืม (BE) โดยเฉพาะตัวเงินกู้ยืมระยะสั้น

ตาราง 17: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
อยู่ที่ร้อยละ 92.1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ร้อยละ 92.1 ลดลงจากร้อยละ 97.1 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 91.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 โดยอัตราส่วนของหนี้สินต่อเงินฝากที่ลดลงจากไตรมาสก่อนหน้า เป็นผลมาจากการไหลเข้าของเงินฝากรายย่อยหักลบด้วยการไหลออกของบัญชีเงินฝากของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2556

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 21.3 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 20.7 ณ เดือนมิถุนายน 2556 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด ร้อยละ 1.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.4 และเงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 5.3

ตาราง 18: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

	สินทรัพย์สภาพคล่อง					สินเชื่อรวม ต่อเงินฝากรวม	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก				
	ไตรมาส 3,56	ไตรมาส 2,56	ไตรมาส 1,56	ไตรมาส 4,55	ไตรมาส 3,55		ไตรมาส 3,56	ไตรมาส 2,56	ไตรมาส 1,56	ไตรมาส 4,55	ไตรมาส 3,55
เงินสด	1.7%	1.8%	1.7%	2.0%	1.6%	92.1%	97.1%	91.5%	91.2%	91.4%	
รายการระหว่างธนาคาร และ ตลาดเงิน	14.4%	12.7%	13.8%	13.5%	13.6%						
เงินลงทุนระยะสั้น	5.3%	6.3%	8.7%	8.8%	8.7%						
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อ สินทรัพย์รวม (%)	21.3%	20.7%	24.2%	24.2%	23.8%						

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 CAR อยู่ที่ ร้อยละ 16.8 ขณะที่ Tier 1 อยู่ที่ ร้อยละ 11.2

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 59,924 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,893 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ 2,542 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.4 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 จากกำไรที่เพิ่มขึ้นระหว่างงวด

และเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้น 1,702 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 จากผลกำไรที่เป็นบวกและการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีในส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชี

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.8 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.5 และร้อยละ 11.2 ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5, ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

ตาราง 19: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนชั้นที่ 1

	ก.ย.56*	มิ.ย.56*	มี.ค.56*	ธ.ค.55	ก.ย.55
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.8%	16.9%	17.3%	18.2%	18.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	10.5%	10.5%	10.7%	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.2%	11.3%	11.5%	11.1%	11.6%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

*อัตราส่วนการดำรงฐานะเงินกองทุนและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี 2556 เป็นไปตาม BASEL III

ตาราง 20: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์		มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BB+	: เงินฝาก	Baa3
ระยะสั้น : เงินฝาก/ตราสารหนี้	B	ระยะสั้น :- เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	bb	แนวโน้ม	Stable
แนวโน้ม	Positive	ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D-
		แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable
	ทริสเรตติ้ง		ฟิทช์ เรตติ้งส์
ภายในประเทศ		สกุลเงินต่างประเทศ	
ระยะยาว		ระยะยาว	BBB-
: ตราสารหนี้	A+	ระยะสั้น	F3
: ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+
: หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1	BBB+	ความแข็งแกร่งทางการเงิน	bbb-
แนวโน้ม	Stable	เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ (Supporting Rating Floor)	BB+
		เครดิตสนับสนุน (Support)	3
		แนวโน้ม	Stable
		ภายในประเทศ	
		ระยะยาว	A+ (tha)
		ระยะสั้น	F1 (tha)
		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)
		แนวโน้ม	Stable

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ตาราง 21 : ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน

	ก.ย.56	มิ.ย.56	มี.ค. 56	ธ.ค.55	ก.ย.55
จำนวนสาขา	466	466	465	466	465
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,390	2,386	2,375	2,357	2,349
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	75	78	78	80	85
จำนวนพนักงาน	9,025	9,091	9,126	9,106	9,064

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ