



คำอธิบายและการวิเคราะห์งบการเงิน  
สำหรับไตรมาส 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557  
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

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

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์  
อีเมล: [investor.rel@tmbbank.com](mailto:investor.rel@tmbbank.com)

### บทสรุปผู้บริหาร

#### ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมธนาคาร

**เศรษฐกิจไทยไตรมาสแรกปี 2557** ยังคงเผชิญแรงกดดันจากสถานการณ์การเมืองในประเทศที่ยืดเยื้อจากช่วงปลายปี 2556 ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการใช้จ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะงบลงทุนจากการขาดดุลไถ่ภาคครัวเรือน ผลักดัน และได้บั่นทอนความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุน สะท้อนจากผู้บริโภคชะลอการใช้จ่ายมากขึ้น ท่ามกลางบรรยากาศการลงทุนที่ซบเซา โดยผู้ประกอบการชะลอแผนการลงทุนออกไปเพื่อรอประเมินความชัดเจนของสถานการณ์การเมือง ตลอดจนได้ส่งผลกระทบต่อภาคท่องเที่ยวชัดเจนมากขึ้น โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติใน 2 เดือนแรก ลดลงร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปี 2556 จากการประกาศใช้ พ.ร.ก.ฉุกเฉินเป็นระยะเวลา 60 วัน นับตั้งแต่วันที่ 22 มกราคม อันนำไปสู่หลายประเทศประกาศเตือนนักท่องเที่ยวที่จะเดินทางเข้ามาในประเทศไทย ขณะที่ภาคการส่งออกทยอยฟื้นตัวต่อเนื่องตามเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่ปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะตลาดสหรัฐฯ แต่ยังไม่สามารถชดเชยแรงขับเคลื่อนจากการบริโภคและการลงทุนที่อยู่ในภาวะซบเซามากได้ และกดดันให้ภาพเศรษฐกิจไทยไตรมาสแรกมีแนวโน้มหดตัวจากไตรมาสก่อนหน้า (QoQ) และแทบไม่ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY)

**ในด้านภาคการเงิน** เงินบาทอยู่ในทิศทางอ่อนค่าต่อเนื่องจากปลายปี 2556 โดยในไตรมาสแรกเฉลี่ยที่ 32.64 บาทต่อดอลลาร์ฯ ซึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและการแข็งค่าของดอลลาร์สหรัฐฯ จากการลดขนาดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) ของสหรัฐฯ สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยที่อยู่ในทิศทางขาลงต่อเนื่องจากปลายปี 2556 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 2.25 ต่อปี เหลือร้อยละ 2.0 ต่อปีในเดือนมีนาคม จากความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นท่ามกลางสถานการณ์การเมืองที่ยืดเยื้อ

**สำหรับภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในไตรมาสแรกปี 2557** มีแนวโน้มเติบโตในอัตราที่ชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจ โดยเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 สินเชื่อแทบไม่มีการขยายตัว ทั้งนี้ เริ่มเห็นสัญญาณการชะลอตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล ขณะที่สินเชื่อเพื่อการผลิตยังคงขยายตัว ส่วนเงินฝาก ณ สิ้นไตรมาสแรกปี 2557 ยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ร้อยละ 10.1 YoY และจาก ณ สิ้นปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 9.3 YoY และเงินฝากเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ยังคงขยายตัวเพิ่มขึ้นเช่นกัน

**สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี** ความไม่แน่นอนทางการเมืองยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งการบริโภค การลงทุน และการท่องเที่ยวยังคงอ่อนแอ อีกทั้งกลไกภาครัฐยังไม่สามารถขับเคลื่อนเศรษฐกิจได้ในระดับปกติ ขณะที่ภาคการส่งออกที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นแต่ยังไม่สามารถชดเชยกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่หดตัวลงได้ ทำให้เศรษฐกิจไทยทั้งปี 2557 มีแนวโน้มขยายตัวในระดับต่ำที่ร้อยละ 2.0

## สรุปผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2557

ปี 2557 เป็นปีที่ท้าทายจากปัญหาทางการเมืองที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ท่ามกลางความไม่แน่นอน ทีเอ็มบีดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ธนาคารได้ปรับเป้าหมายของสินเชื่อให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ ไปพร้อมกับการรักษาคุณภาพของสินทรัพย์และมุ่งเน้นความสามารถในการทำกำไรอย่างยั่งยืน ขณะที่ TMB Transformation หรือการเปลี่ยนแปลงองค์กรก็ยังคงดำเนินไปอย่างดีและมีส่วนสำคัญในการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือ Transactional Deposit ซึ่งถือเป็นเงินฝากที่มีคุณภาพของธนาคาร

**การเติบโตของสินเชื่อชะลอลงในไตรมาส 1 ปี 2557 ส่วนเงินฝากขยายตัวร้อยละ 5.5:** ทีเอ็มบีเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้นในการปล่อยสินเชื่อ ดังนั้น ปริมาณสินเชื่อจึงเติบโตเพียง 1,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ในไตรมาส 1/57 นี้ ในขณะที่เดียวกัน การเติบโตของเงินฝากยังคงแข็งแกร่ง โดยเพิ่มขึ้น 28,978 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จากการเติบโตของเงินฝากลูกค้ารายย่อย ซึ่งช่วยเพิ่มเสถียรภาพให้กับเงินฝากได้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะจากการเติบโตของเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม ซึ่งช่วยรักษาระดับของต้นทุนทางการเงินของธนาคารให้มีเสถียรภาพ

**NIM อ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนและไตรมาสก่อนหน้า:** จากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอลง ในขณะที่เงินฝากยังคงขยายตัวได้ดี ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ในไตรมาส 1/57 จึงลดลง 8 จุด เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.87 นอกจากนี้ การปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในไตรมาสที่ผ่านมา ส่งผลให้ NIM ลดลง 25 จุด\* เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนรายได้ที่มีโช้ดอกเบี้ยก็ลดลงเช่นกัน โดยลดลงร้อยละ 10.2 จากไตรมาส 1/56 และร้อยละ 15.7\* จากไตรมาสที่แล้ว โดยมีสาเหตุจากการลดลงของค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นไปตามการชะลอของสินเชื่อรายใหม่ ค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุน (เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/56) และค่าธรรมเนียมจากการขาย Bancassurance (เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/56) ส่วนค่าใช้จ่ายที่มีโช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น YoY แต่ลดลง QoQ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้เพิ่มเป็นร้อยละ 53.6 เมื่อเทียบกับร้อยละ 49.3 ในไตรมาส 1/56 และร้อยละ 51.9 ในไตรมาส 4/56 (\*ไม่รวมรายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ในไตรมาส 4 ปี 2556)

**กำไรสุทธิอยู่ที่ 1,602 ล้านบาท:** กำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 1/57 อยู่ที่ 3,159 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารดำเนินการตั้งสำรองฯ จำนวน 1,161 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับไตรมาส 1/56 โดยเมื่อหักการตั้งสำรองฯ แล้ว ธนาคารมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 1,602 ล้านบาท

**อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพทรงตัว และอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับสูง:** สินเชื่อต่อคุณภาพ ณ เดือนมีนาคม 2557 มีจำนวน 23,285 ล้านบาท ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้น 864 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับ 22,421 ล้านบาท ณ เดือนธันวาคม 2556 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและตลาดโดยรวม อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพยังอยู่ในระดับที่ทรงตัว โดยอยู่ที่ร้อยละ 3.85 สำหรับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 138 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะลดอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลงและคงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพให้อยู่ในระดับสูงต่อไปในปี 2557

สำหรับไตรมาสที่เหลือของปี ธนาคารจะมุ่งเน้นการเติบโตของรายได้ที่มีโช้ดอกเบี้ยและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพื่อปรับลดอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ และจะยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ในอยู่ในระดับที่ดี รวมถึงคงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพและเงินกองทุนในระดับที่แข็งแกร่งต่อไป

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรสุทธิในไตรมาส 1/57

มีจำนวน 1,602 ล้านบาท

จากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและปัญหาทางการเมืองที่มากขึ้น ที่เอ็มปีจึงเพิ่มความระมัดระวังในการดำเนินงานธุรกิจ ทั้งนี้ ก็เพื่อรักษาความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร

ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยเช่นนี้ รายได้จากดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม การเติบโตของรายได้ยังคงมีแนวโน้มที่เป็นบวกเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา

โดยในไตรมาส 1/57 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 1,602 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า สำหรับรายได้จากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรอง (PPOP) อยู่ที่ 3,159 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 20.2 จากไตรมาสที่แล้ว ทั้งนี้ การลดลงร้อยละ 20.2 มีสาเหตุหลักมาจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 675 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า สำหรับคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 1: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 57	ไตรมาส 4, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 1, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	8,734	9,710	-10.1%	8,082	8.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,697	3,709	-0.3%	3,328	11.1%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,037</b>	<b>6,002</b>	<b>-16.1%</b>	<b>4,753</b>	<b>6.0%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,687	2,007	-16.0%	1,871	-9.9%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	551	568	-2.9%	503	9.6%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,136</b>	<b>1,439</b>	<b>-21.1%</b>	<b>1,368</b>	<b>-17.0%</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	656	809	-19.0%	626	4.7%
<b>รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย</b>	<b>1,792</b>	<b>2,249</b>	<b>-20.3%</b>	<b>1,995</b>	<b>-10.2%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>6,828</b>	<b>8,250</b>	<b>-17.2%</b>	<b>6,748</b>	<b>1.2%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายมิโชดดอกเบี้ย</b>	<b>3,763</b>	<b>4,296</b>	<b>-12.4%</b>	<b>3,376</b>	<b>11.5%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,161	1,742	-33.4%	1,110	4.6%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,905</b>	<b>2,213</b>	<b>-13.9%</b>	<b>2,262</b>	<b>-15.8%</b>
ภาษีเงินได้	299	413	-27.5%	443	-32.5%
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>1,606</b>	<b>1,800</b>	<b>-10.8%</b>	<b>1,819</b>	<b>-11.7%</b>
<b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>1,602</b>	<b>1,799</b>	<b>-11.0%</b>	<b>1,817</b>	<b>-11.8%</b>
<b>กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>N/A</b>	<b>3</b>	<b>32.7%</b>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(9)	68	-113.7%	(16)	N/A
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>1,596</b>	<b>1,868</b>	<b>-14.6%</b>	<b>1,803</b>	<b>-11.5%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.037</b>	<b>0.041</b>	<b>-10.9%</b>	<b>0.042</b>	<b>N/A</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจาก ไตรมาสก่อนหน้า ตามการชะลอ ลงของการขยายตัวของสินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 5,037 ล้านบาท ในไตรมาส 1/57 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากไตรมาส 1/56 แต่ ลดลงร้อยละ 16.1 จากไตรมาส 4/56

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/56 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพและอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากการขยายตัวของเงินฝากและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 16.1 การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจาก รายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงร้อยละ 10.1 เนื่องจาก 1) ปริมาณสินเชื่อที่คงที่จากไตรมาสก่อน 2) การลดลงของ อัตราผลตอบแทน ซึ่งเป็นไปตามทิศทาง การปรับลดอัตราดอกเบี้ยตลาด และ 3) ในไตรมาส 4/56 ที่ผ่านมา ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 552 ล้านบาท ขณะที่ไม่มีกำไรรับรู้รายได้ ลักษณะดังกล่าวในจำนวนที่มีนัยสำคัญในไตรมาส 1/57 สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 0.3 จาก 3,708 ล้านบาท มาอยู่ที่ 3,697 ล้านบาท

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย อยู่ที่ร้อยละ 2.87 ในไตรมาส 1/57 ลดลงเล็กน้อย หรือ 8 จุด จากร้อยละ 2.95 ใน ไตรมาส 1/56 สาเหตุหลักมาจากการการขยายตัวของปริมาณเงินฝากและต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มสูงขึ้น

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.87 สอดคล้องกับทิศทางอัตรา ดอกเบี้ยตลาด

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/56 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ลดลง 25 จุด จากร้อยละ 3.12 (ไม่รวมดอกเบี้ยจาก การปรับโครงสร้างหนี้) การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการที่สินเชื่อเติบโตน้อยกว่าเงินฝากในไตรมาส ที่ผ่านมา นอกจากนี้ ยังเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยตลาด จึงทำให้อัตราผลตอบแทนจากเงิน ให้สินเชื่อลดลงในสัดส่วนที่มากกว่าการลดลงของต้นทุนทางการเงิน

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 57	ไตรมาส 4, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 1, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>8,734</b>	<b>9,710</b>	<b>-10.1%</b>	<b>8,082</b>	<b>8.1%</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	447	532	-16.0%	507	-11.8%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	82	85	-3.3%	106	-23.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	698	748	-6.6%	738	-5.4%
เงินให้สินเชื่อ	7,415	8,265	-10.3%	6,648	11.5%
อื่นๆ	92	81	12.4%	82	12.1%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,697</b>	<b>3,709</b>	<b>-0.3%</b>	<b>3,328</b>	<b>11.1%</b>
เงินรับฝาก	2,388	2,365	1.0%	1,952	22.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	303	336	-9.7%	400	-24.3%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	644	619	4.1%	571	12.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	356	382	-6.8%	399	-10.9%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	4	-2.1%	4	-0.6%
อื่นๆ	3	4	-25.4%	2	23.5%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,037</b>	<b>6,002</b>	<b>-16.1%</b>	<b>4,753</b>	<b>6.0%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ที่มีโชคกเบี้ย

รายได้ที่มีโชคกเบี้ย ลดลงตามการ  
ชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียม  
และบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชคกเบี้ยจำนวน 1,792 ล้านบาทในไตรมาส 1/57 ลดลงร้อยละ 10.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และลดลงร้อยละ 20.3 จากไตรมาสก่อนหน้า การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/56 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยลดลงร้อยละ 10.2 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ลดลงร้อยละ 9.9 ตามการลดลงของค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมการขาย Bancassurance ขณะที่รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราเติบโตได้ที่ร้อยละ 12.9

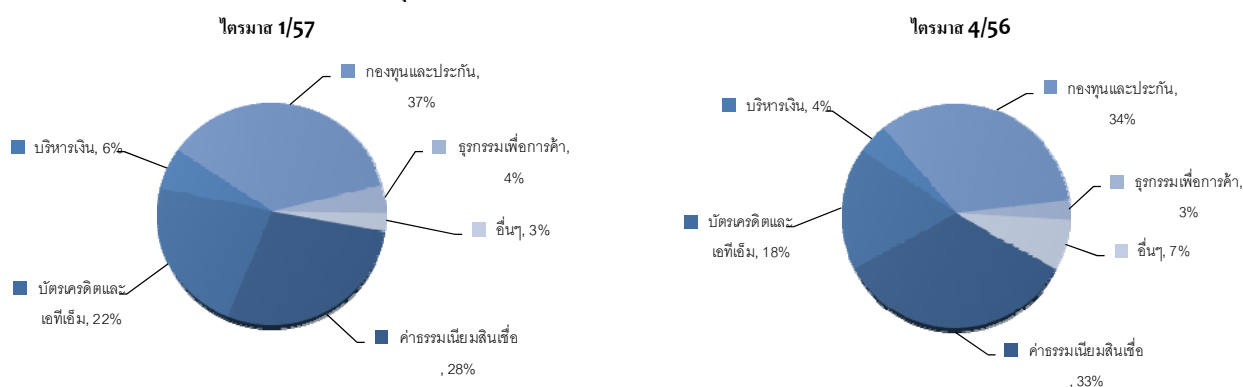
เมื่อเทียบกับไตรมาสที่แล้ว รายได้ที่มีโชคกเบี้ยลดลงร้อยละ 20.3 ตามการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อ เนื่องจากในไตรมาสก่อนหน้า ธนาคารมีการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 123 ล้านบาท

ตาราง 3: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มีโชคกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 57	ไตรมาส 4, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 1, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	1,687	2,007	-16.0%	1,871	-9.9%
การรับรอง รับอาร์ล และค้ำประกัน	82	83	-1.1%	85	-3.2%
อื่นๆ	1,604	1,924	-16.6%	1,786	-10.2%
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	551	568	-2.9%	503	9.6%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ</b>	1,136	1,439	-21.1%	1,368	-17.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	533	712	-25.1%	472	12.9%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(9)	(10)	N/A	(2)	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36	18	99.9%	64	-43.4%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	20	7	194.4%	13	51.8%
รายได้เงินปันผลรับ	10	13	-21.8%	13	-21.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	66	71	-6.0%	67	-0.8%
<b>รายได้ที่มีโชคกเบี้ย</b>	1,792	2,249	-20.3%	1,995	-10.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

## ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นลดลง จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นจาก ช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 1/57 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยมีจำนวน 3,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากไตรมาส 1/56 โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนพนักงานและจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากค่าเช่าและค่าเสื่อมราคา que เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกิจกรรมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย ลดลงร้อยละ 12.4 เนื่องจาก

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ลดลง 286 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.9 เนื่องจากมีการปรับปรุงค่าใช้จ่าย โบนัส
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง ตามการลดลงของค่าใช้จ่ายด้านการตลาด

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ ร้อยละ 53.7 ในไตรมาส 1/57

ทั้งนี้ เนื่องจากรายได้ของธนาคารได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในไตรมาสแรก อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 53.7 ในไตรมาส 1/57 เทียบกับร้อยละ 51.9 ในไตรมาส 4/56 และร้อยละ 49.3 ในไตรมาส 1/56 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีเป้าหมายที่จะปรับปรุง อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้ดีขึ้นต่อไปในไตรมาสที่เหลือของปี

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1, 57	ไตรมาส 4, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 1, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,924	2,210	-12.9%	1,817	5.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	-7.3%	8	-8.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	708	749	-5.5%	659	7.4%
ค่าเช่าอาคาร	294	320	-8.2%	266	10.5%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	24	(15)	N/A	26	-10.2%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	8	6	39.3%	24	-65.8%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	76	17	341.2%	(19)	N/A
อื่นๆ	723	1,001	-27.8%	595	21.6%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>3,763</b>	<b>4,296</b>	<b>-12.4%</b>	<b>3,376</b>	<b>11.5%</b>

หมายเหตุ : บการเงินรวม

## สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

การตั้งสำรองใกล้เคียงกับไตรมาส 1 ของปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 1/57 ธนาคารได้ดำเนินการตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นจำนวน 1,161 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยหรือร้อยละ 4.6 จากไตรมาส 1/56

เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/56 ซึ่งเป็นไตรมาสที่มีการนำรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการปรับโครงสร้างหนี้มาเพิ่มในส่วนของเงินสำรองทั่วไป การตั้งสำรองในไตรมาส 1 จึงลดลงในอัตราร้อยละ 33.4

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 138

ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 1/57 อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 138 ตามงบการเงินรวม ค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับร้อยละ 140 ณ เดือนธันวาคม 2556 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 118 จาก ณ เดือนมีนาคม 2556 สำหรับงบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 144 เทียบกับร้อยละ 147 ณ เดือนธันวาคม 2556 และร้อยละ 124 ณ เดือนมีนาคม 2556

## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 6: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ค. 57	ธ.ค. 56	ร้อยละ	มี.ค. 56	ร้อยละ
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสาร	139,041	129,771	7.1%	126,110	10.3%
เงินลงทุน	112,822	103,277	9.2%	116,345	-3.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	500,756	499,474	0.3%	454,259	10.2%
ดอกเบี้ยค้างรับ	984	1,004	-2.0%	976	0.8%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	32,216	31,468	2.4%	25,815	24.8%
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ</b>	<b>469,524</b>	<b>469,010</b>	<b>0.1%</b>	<b>429,420</b>	<b>9.3%</b>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,823	1,897	-3.9%	2,071	-11.9%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	11,337	11,412	-0.7%	11,450	-1.0%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	952	915	4.1%	777	22.5%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,182	3,472	-8.3%	4,816	-33.9%
สินทรัพย์อื่น	37,849	45,978	-17.7%	45,972	-17.7%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>776,531</b>	<b>765,732</b>	<b>1.4%</b>	<b>736,960</b>	<b>5.4%</b>
เงินรับฝาก	558,584	529,606	5.5%	496,345	12.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,139	66,038	0.2%	71,313	-7.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,592	38,173	-1.5%	42,796	-12.2%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,021	1,023	-0.1%	1,049	-2.6%
หนี้สินอื่น	49,718	69,059	-28.0%	66,217	-24.9%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>713,054</b>	<b>703,899</b>	<b>1.3%</b>	<b>677,719</b>	<b>5.2%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	63,397	61,757	2.7%	59,173	7.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	80	76	4.8%	68	16.6%
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>776,531</b>	<b>765,732</b>	<b>1.4%</b>	<b>736,960</b>	<b>5.4%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน มาจากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 776,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,799 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 39,571 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 โดยมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ทรัพย์สินรอการขายลดลงอย่างต่อเนื่องตามแผนงานของธนาคาร โดยรายละเอียดมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 500,756 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 1,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จาก ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 46,497 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.2 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 114,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18,528 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่มาจาก Private Repo เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 13,462 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 โดยการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินดังกล่าว เป็นไปเพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 112,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,545 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 คงที่จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale) และเมื่อเทียบกับ 31 มีนาคม 2556 เงินลงทุนสุทธิลดลง 3,523 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0



- ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิมีจำนวน 1,823 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิลดลงเป็นจำนวน 247 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 เนื่องมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายอย่างต่อเนื่อง (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

### เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อค่อนข้างคงที่จากเดือน ธ.ค.56 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จากเดือน มี.ค.56

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 500,756 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 1,282 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.3 โดยมาจากลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก และลูกค้ารายย่อย เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 46,497 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 โดยส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) ค่อนข้างคงที่จากไตรมาสก่อน และขยายตัวร้อยละ 10.8 จากปี 2556

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีจำนวน 499,131 ล้านบาท ขยายตัว 1,363 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และจำนวน 46,777 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก และลูกค้ารายย่อย ขยายตัวเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.2 และ 0.9 ตามลำดับ ในขณะที่สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารเติบโตร้อยละ 10.4 โดยส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก

สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 และร้อยละ 8.5 จากเดือนธันวาคม 2556 และมีนาคม 2556 ตามลำดับ โดยทั่วไปมีสาเหตุมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวซึ่งสอดคล้องกับภาพรวมของตลาด

### ตาราง 7: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ค. 57	ธ.ค. 56	มี.ค. 56	% เปลี่ยนแปลง	
				QoQ	YoY
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	477,470	477,052	432,385	0.1%	10.4%
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross)	21,661	20,716	19,969	4.6%	8.5%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	499,131	497,768	452,354	0.3%	10.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

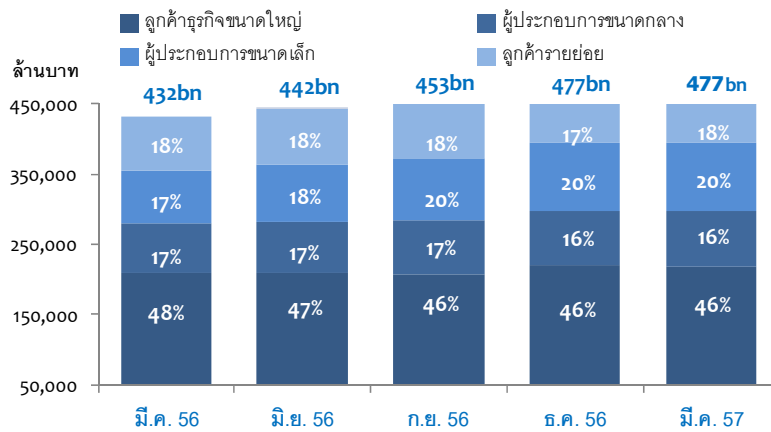
### สัดส่วนของฐานลูกค้า SME ต่อสินเชื่อรวมคงที่จากไตรมาส 4 ปี 2556

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) คงที่จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจและภาวะตลาด เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กขยายตัวร้อยละ 31.4 โดยส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) และสินเชื่อ Term loan ในขณะที่สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (BB) ขยายตัวร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 9.1 จากปีก่อน (มีนาคม 2556) จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ทำให้สัดส่วนของสินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 36.5 จากร้อยละ 33.5 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 และร้อยละ 31.9 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือน

ธันวาคม 2556 สัดส่วนของสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมได้รับการพิจารณาให้ทรงตัวอยู่ในระดับเดิมเพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน

สำหรับสินเชื่อคุณภาพของลูกค้าย่อยเติบโตร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 6.5 จากต้นปี โดยการขยายตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ในขณะที่สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2556

ตาราง 8: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

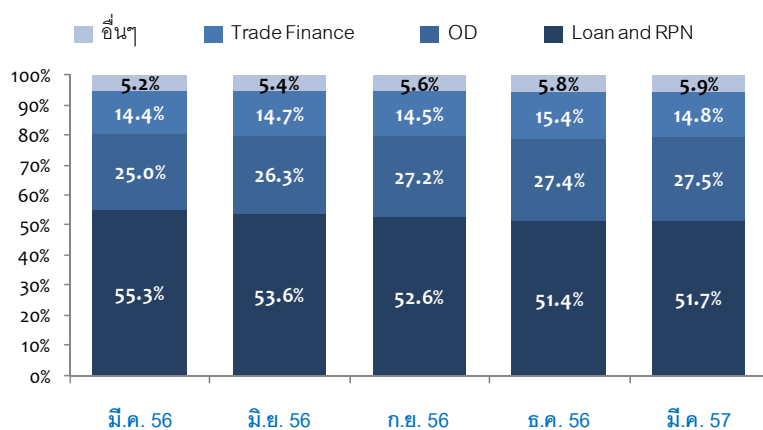


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่น้อยกว่า 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 51.7, ร้อยละ 27.5 และร้อยละ 14.8 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557

ทั้งนี้ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 เติบโตเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 21.5 จากปีที่ผ่านมา สัดส่วนสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 27.5 เทียบกับร้อยละ 27.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และร้อยละ 25.0 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สนับสนุนธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจและลูกค้า SME เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศเพิ่มขึ้นประมาณ 11,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 โดยส่วนใหญ่มาจากลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ (Multi-corporate) และลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (Business banking)

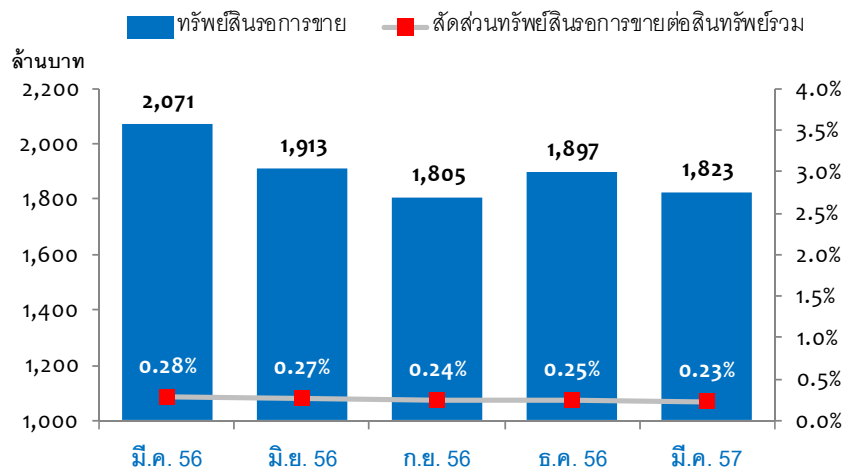
### ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 11.9 จากปีที่ผ่านมา เนื่องจากการจำหน่ายอย่างต่อเนือง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,823 ล้านบาท ลดลงจำนวน 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลง 247 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 10: ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.23 ลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 0.25 ณ สิ้นปีก่อน

### สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 3.85

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 23,285 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 864 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และจำนวน 1,413 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 21,661 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 945 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากไตรมาสก่อนหน้าและจำนวน 1,692 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากปีก่อน

ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพมาจากขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคาร และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ลดลงเหลือร้อยละ 3.85 จากร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และร้อยละ 4.00 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556

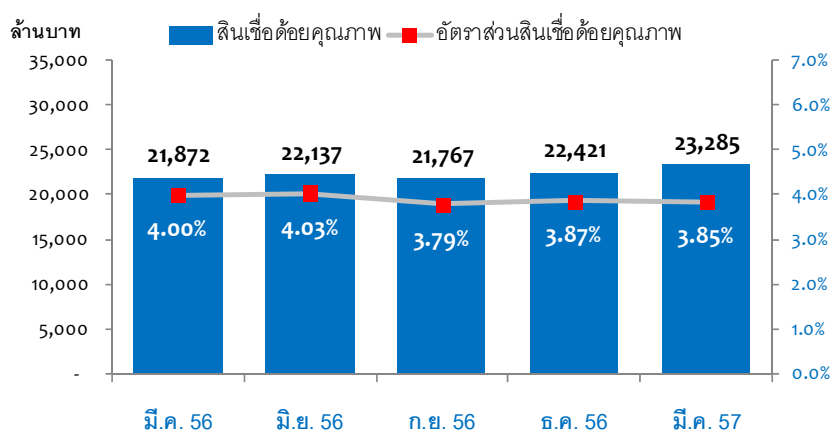
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.59 ค่อนข้างทรงตัวจากร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และลดลงจากร้อยละ 3.66 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556

ตาราง 11: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมีนาคม 57		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 56		ณ สิ้นเดือนมีนาคม 56	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพ	23,285	21,661	22,421	20,716	21,872	19,969
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ	3.85%	3.59%	3.87%	3.58%	4.00%	3.66%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ตาราง 12: สินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 32,216 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 748 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2556

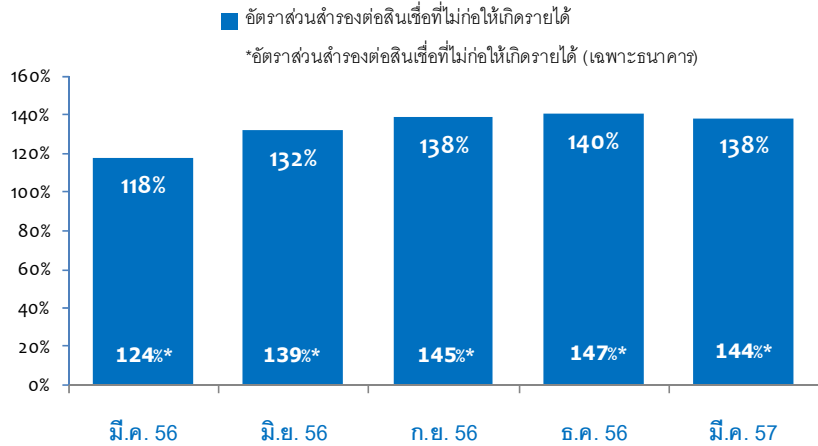
เมื่อเปรียบ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 6,401 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.7 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากวัฏจักรเศรษฐกิจในระหว่างปี 2556

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อ  
 ด้อยคุณภาพคงตัวในระดับสูงที่ร้อยละ  
 138 ตามงบการเงินรวม และร้อยละ  
 144 ตามงบเฉพาะธนาคาร

### อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพคงตัวอยู่ในระดับสูง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินรวม) คงตัวอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 138 เปรียบเทียบกับร้อยละ 140 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และร้อยละ 118 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 โดยอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 144 เปรียบเทียบกับร้อยละ 147 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และร้อยละ 124 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม, \*อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

### หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 713,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,155 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 และจำนวน 35,335 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 มีนาคม 2556 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้ :

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 12.5 จากปีที่ผ่านมา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินคงที่จากไตรมาสก่อน

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 12.2 จากปีที่ผ่านมาจากตัวเงินกู้ยืม

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 558,584 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,978 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และจำนวน 62,239 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 66,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 102 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 หากเปรียบเทียบกับเดือนมีนาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 5,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 37,592 ล้านบาท ลดลงจำนวน 581 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 และจำนวน 5,204 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 มีนาคม 2556 ตามลำดับ โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของตัวเงินกู้ยืม (BE) ระยะสั้น

## เงินรับฝาก

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จาก ไตรมาสก่อนและร้อยละ 12.5 จากปีก่อนหน้า จาก No Fixed, ME

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 558,584 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28,978 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินฝากลูกค้ารายย่อยประเภทเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME ที่เพิ่มขึ้น 17,000 ล้านบาท ส่วนเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น 9,000 ล้านบาท และเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์เพิ่มขึ้น 3,400 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เติบโตกว่า 62,239 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 เป็นผลมาจากการขยายตัวของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เงินฝากไม่ประจำ ME และเงินฝากประจำจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย

### ตาราง 14: การเติบโตของเงินฝาก

(หน่วย: พันล้านบาท)	มี.ค. 57	ธ.ค. 56	% QoQ	มี.ค. 56	% YoY
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	39	37	5.3%	53	-26.7%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	146	145	1.0%	152	-3.5%
No Fixed	166	149	12.0%	115	44.7%
บัญชีเงินฝากประจำ	206	198	3.9%	174	18.1%
ต่ำกว่า 12 เดือน	176	167	5.6%	137	28.8%
สูงกว่า 12 เดือน	29	31	-5.0%	37	-21.7%
NCD & FCD	1	1	10.3%	2	-45.9%
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>559</b>	<b>530</b>	<b>5.5%</b>	<b>496</b>	<b>12.5%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

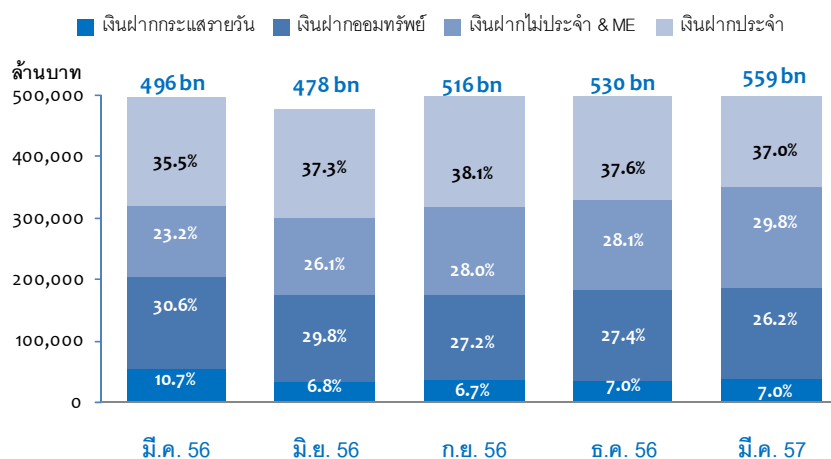
“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)” และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ณ เดือนมีนาคม 2557 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME อยู่ที่ร้อยละ 33.2 ลดลงจากร้อยละ 34.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของบัญชีเงินฝากไม่ประจำและ 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) เติบโตอย่างต่อเนื่องกว่า 4,200 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และเพิ่มขึ้น 13,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 142.8 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2556

ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



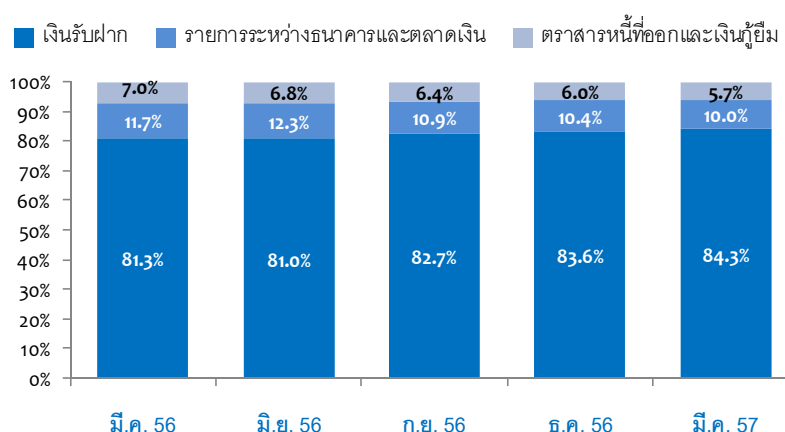
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

### เงินฝากลูกค้าบุคคลขยายตัวต่อเนื่องและยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้ารายย่อยยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนถึงร้อยละ 69.4 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด สะท้อนการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 69.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และจากร้อยละ 64.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 84.3 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 5.7 เทียบกับร้อยละ 83.6 และ 6.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และเทียบกับร้อยละ 81.3 และร้อยละ 7.0 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ตามลำดับ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.0 ลดลงจากร้อยละ 10.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องจากการบริหารสภาพคล่อง

ตาราง 16: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

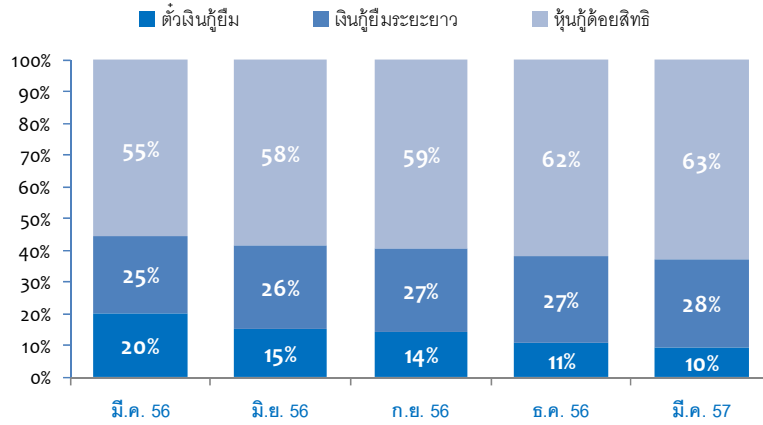


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 37,592 ล้านบาท ลดลง 581 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และลดลง 5,204 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 12.2 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากการลดลงอย่างต่อเนื่องของ ตัวเงินกู้ยืม (BE)

ตาราง 17: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝาก  
อยู่ที่ร้อยละ 89.7

## สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ร้อยละ 89.7 ลดลงจากร้อยละ 94.3 จาก ณ เดือนธันวาคม 2556 และร้อยละ 91.5 ณ เดือนมีนาคม 2556 การลดลงดังกล่าวยังอยู่ในระดับที่เหมาะสมของธนาคาร

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 16.6 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 20.0 ณ เดือนธันวาคม 2556 โดยสินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด ร้อยละ 1.8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.8 และเงินลงทุนระยะสั้นร้อยละ 7.6

ตาราง 18: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มีนาคม 2557	ธันวาคม 2556	กันยายน 2556	มิถุนายน 2556	มีนาคม 2556
เงินสด	1.8%	2.2%	1.7%	1.8%	1.7%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	14.8%	12.6%	14.4%	12.7%	13.8%
เงินลงทุนระยะสั้น	7.6%	5.3%	5.3%	6.3%	8.7%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	16.6%	20.0%	21.3%	20.7%	24.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	มีนาคม 2557	ธันวาคม 2556	กันยายน 2556	มิถุนายน 2556	มีนาคม 2556
สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	89.7%	94.3%	92.1%	97.1%	91.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม



## ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 CAR อยู่ที่  
ร้อยละ 15.3 ขณะที่ Tier 1 อยู่ที่  
ร้อยละ 10.5

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 63,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,643 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก ณ เดือนธันวาคม 2556 และ 4,235 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 จาก ณ เดือนมีนาคม 2556 ตามการเพิ่มขึ้นของผลกำไรระหว่างปี และกำไรสะสมที่เป็นผลมาจากการปรับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ (TAS12 ภาษีเงินได้)

### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET I) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (TIER I) ตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.3 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.9 และร้อยละ 10.5 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5, ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

ตาราง 19: อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ BASEL III

	มี.ค.57	ธ.ค.56	ก.ย.56	มิ.ย.56	มี.ค.56
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.3%	15.9%	16.8%	16.9%	17.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	9.9%	9.9%	10.5%	10.5%	10.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	10.5%	10.6%	11.2%	11.3%	11.5%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

**ตาราง 20: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ**

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส		มูดีส์	
ระยะยาว		ระยะยาว	
: ตราสารหนี้	BBB-	: เงินฝาก	Baa3
		ระยะสั้น :- เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	bb+	แนวโน้ม	Stable
แนวโน้ม	Stable	ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D-
		แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable
ทริสเรตติ้ง		พีทซ์ เรตติ้งส์	
<b>ภายในประเทศ</b>		<b>สกุลเงินต่างประเทศ</b>	
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
		<b>ภายในประเทศ</b>	
		ระยะยาว	A+ (tha)
		ระยะสั้น	F1 (tha)
		หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)
		แนวโน้ม	Stable

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

**ตาราง 21 : ช่องทางการจำหน่ายและจำนวนพนักงาน**

	มี.ค. 57	ธ.ค.56	ก.ย.56	มิ.ย.56	มี.ค. 56
จำนวนสาขา*	458	458	466	462	461
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,386	2,379	2,390	2,386	2,375
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	71	73	75	78	78
จำนวนพนักงาน	9,241	9,015	9,025	9,091	9,126

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

\*ไม่รวมสาขาต่างประเทศ