



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ  
สำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557  
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

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

#### ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

**เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีแรก 2557** ยังคงเผชิญกับแรงกดดันจากสถานการณ์การเมืองในประเทศที่ยืดเยื้อจากช่วงปลายปี 2556 จุดรั้งให้กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศอยู่ในภาวะหดตัวทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนจากการที่ผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่ายและผู้ประกอบการชะลอแผนการลงทุนเพื่อรอประเมินความชัดเจนของสถานการณ์การเมือง รวมทั้งโครงการการลงทุนภาครัฐขนาดใหญ่สะดุดลงจากการไร้ซึ่งกลไกภาครัฐผลักดัน ตลอดจนภาคท่องเที่ยวได้รับผลกระทบชัดเจนมากขึ้น อีกทั้งในช่วงไตรมาสสองที่มีการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง โดยคณะรักษาความสงบแห่งชาติหรือ คสช. ได้เข้าบริหารประเทศ และประกาศใช้กฎอัยการศึกและมาตรการเคอร์ฟิวทุกพื้นที่ของประเทศ ทำให้หลายประเทศเพิ่มระดับการเตือนภัย ขณะที่ภาคการส่งออกในภาพรวมฟื้นตัวได้ค่อนข้างช้า ทำให้ไม่สามารถชดเชยเครื่องยนต์การบริโภคและการลงทุนที่อยู่ในภาวะซบเซามากได้ และกดดันให้เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีแรกยังคงหดตัวร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (yoy)

**ในด้านภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์** เงินบาทอยู่ในทิศทางอ่อนค่าต่อเนื่องจากปลายปี 2556 โดยในไตรมาสแรกเฉลี่ยที่ 32.64 บาทต่อดอลลาร์ฯ และ 32.45 บาทต่อดอลลาร์ฯ ในไตรมาสสอง ซึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและการแข็งค่าของดอลลาร์สหรัฐฯ จากการปรับลดขนาดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) ของสหรัฐฯ อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยที่มีการปรับลดจากร้อยละ 2.25 ต่อปี เหลือร้อยละ 2.0 ต่อปี ในเดือนมีนาคม และอยู่ในระดับทรงตัวต่อเนื่องในไตรมาสสองเพื่อเป็นปัจจัยหนุนให้เศรษฐกิจฟื้นตัว สำหรับภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์แรกในช่วงครึ่งปีแรก 2557 เติบโตในอัตราที่ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจ โดยเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 สินเชื่อขยายตัวเพียงร้อยละ 1.5 โดยสินเชื่อภาคครัวเรือนมีอัตราเติบโตสูงกว่าสินเชื่อภาคธุรกิจ ส่วนเงินฝาก มียอดเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากสิ้นปีที่ผ่านมา

**สำหรับแนวโน้มในช่วงครึ่งปีหลัง** เศรษฐกิจไทยถือว่าได้ผ่านพ้นจุดต่ำสุดไปแล้ว สะท้อนจากเศรษฐกิจในไตรมาสสองของปี พลิกกลับขยายตัวที่ร้อยละ 0.4 yoy และมีแนวโน้มปรับดีขึ้นตามสถานการณ์ทางการเมืองที่คลี่คลายลงภายใต้การบริหารงานของคสช. ที่สำคัญคือการดำเนินนโยบายเร่งด่วนพร้อมทั้งวางโรดแมพด้านเศรษฐกิจอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อเรียกความเชื่อมั่นผู้บริโภค นักลงทุนชาวไทยและต่างชาติ ตลอดจนนักท่องเที่ยวกลับคืน โดยการใช้จ่ายในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนเริ่มมีสัญญาณดีขึ้นตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ควบคู่กับภาครัฐมีการเบิกจ่ายในอัตราเร่งขึ้นและการเร่งจัดทำงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2558 ให้เสร็จสิ้นก่อนกันยายนนี้ นอกจากนี้ ในส่วนของแผนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน หากสามารถทำได้ตามเป้าหมาย ก็คาดว่าจะก่อให้เกิดเม็ดเงินลงทุนรวมเข้าสู่ระบบภายในปีนี้ได้ราว 1 แสนล้านบาท หรือกระตุ้นเศรษฐกิจได้ร้อยละ 0.4 เมื่อผนวกกับการส่งออกที่จะขยายตัวได้เพิ่มขึ้นตามความชัดเจนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก คาดว่าทำให้เศรษฐกิจไทยในปี 2557 มีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 ตามคาดการณ์เดิม ณ เดือนพฤษภาคม และเป็นแรงส่งต่อให้การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2558 กลับสู่ระดับศักยภาพ

## สรุปผลการดำเนินงานไตรมาส 2 ปี 2557

**ไตรมาสที่ 2 ของปี 2557** ยังคงเป็นไตรมาสที่เต็มไปด้วยความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่องจากปัญหาทางการเมือง อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 2 ที่ผ่านมา การเติบโตของสินเชื่อเริ่มปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อผู้ประกอบการขนาดกลาง ส่วนรายได้ที่มีโชดกเบียดก็ฟื้นตัวขึ้นในทุกๆ ส่วนเช่นกัน ที่สำคัญ TMB Transformation หรือการเปลี่ยนแปลงองค์กรยังคงดำเนินไปตามแผน และมีบทบาทหลักในการสนับสนุนการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือ Transactional deposit และฐานลูกค้าที่เป็น active customer ได้เป็นอย่างดี

### กำไรจากการดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า

จากสินเชื่อที่สามารถขยายตัวได้จากไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 ขณะที่รายได้ที่มีโชดกเบียดก็ปรับตัวดีขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 13.5 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้จากค่าธรรมเนียมการขายประกันและกองทุนรวม ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเติบโตขึ้นเล็กน้อย รายได้จากการดำเนินงานจึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 โดยที่ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบียดลดลงเล็กน้อย ทั้งนี้ อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ หรือ Cost to income ratio ลดลงจากร้อยละ 53.5 ในไตรมาส 1/57 มาอยู่ที่ร้อยละ 51.8 ส่งผลให้รายได้จากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 มาอยู่ที่ 3,481 ล้านบาท

### การตั้งสำรองสุทธิลดลงเนื่องจากมีการโอนกลับ (write back) เงินสำรองส่วนเกิน

ธนาคารทหารไทยมีความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาสินเชื่อในไตรมาสที่ผ่านมา โดยได้ดำเนินการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีมาแต่เดิมจำนวน 3.3 พันล้านบาท ซึ่งทำให้เงินสำรองส่วนเกินกลับคืนมา 200 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้รับเงินสดจากรายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในไตรมาส 4/56 ทำให้ในที่สุดแล้วธนาคารสามารถโอนกลับเงินสำรองส่วนเกินกลับคืนมาทั้งสิ้น 862 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการ one-time และเมื่อหักกลับกับการตั้งสำรองจากการดำเนินงานปกติ ธนาคารจึงมีตั้งสำรองลดลงในไตรมาสที่ 2 และส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 60.8 จากไตรมาสก่อน

### สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง พร้อมกับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้น

ภายหลังการขาย สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินรวมจึงลดลงร้อยละ 10.7 มาอยู่ที่ 20,778 ล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจากร้อยละ 3.85 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.40 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามงบการเงินเฉพาะ ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.15 ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 138 มาอยู่ที่ร้อยละ 143 ทั้งนี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะดำรงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพในระดับสูงต่อไป

### สินเชื่อฟื้นตัว ขณะที่เงินฝากเติบโตได้อย่างดี

สินเชื่อคุณภาพเติบโตร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อนหน้า ตามการเติบโตของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง ส่วนเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน หรือร้อยละ 8.2 จากต้นปี จากการเติบโตของเงินฝากลูกค้ารายย่อย ขณะที่การเติบโตของเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเป็นไปอย่างดี ทั้งจากลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ โดยที่สัดส่วน CASA ค่อนข้างคงที่จากไตรมาสก่อนหน้า

สำหรับช่วงครึ่งหลังของปี ธนาคารคาดว่าจะเห็นการให้สินเชื่อมากขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว ทั้งนี้ เป้าหมายหลักสำหรับช่วงถัดไป ยังคงอยู่ที่การเพิ่มรายได้ที่มีโชดกเบียดและการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อให้ความสามารถในการทำกำไรปรับตัวดีขึ้นต่อไป

## บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

กำไรจากการดำเนินงานของธนาคารปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน โดยที่การเติบโตของสินเชื่อโดยเฉลี่ยเริ่มฟื้นตัว เช่นเดียวกับกำไรที่ได้จากค่าธรรมเนียมที่ขึ้นทั้งจากลูกค้าผู้ประกอบการและลูกค้ารายย่อย

ผลการดำเนินงานหลักฟื้นตัวจาก  
ไตรมาส 1/57 แต่ลดลงเมื่อเทียบกับ  
ช่วงเดียวกันของปีก่อน

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) จำนวน 3,481 ล้านบาท ในไตรมาส 2/57 และ 6,651 ล้านบาท สำหรับงวด 6 เดือน ปี 57 ลดลงร้อยละ 7.0 และ 6.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอลงและส่งผลกระทบต่อเนื่องไปยังรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ การชะลอของสินเชื่อในปี 2557 นั้นเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานหลักของธนาคารในไตรมาส 2/57 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาส 1/57 โดยรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยขยายตัวได้ที่ร้อยละ 3.7 และร้อยละ 13.5 จากไตรมาสที่แล้ว ตามลำดับ และเนื่องจากรายได้ฟื้นตัว ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้รับการบริหารจัดการที่ดี อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 51.8 จากร้อยละ 53.5 ในไตรมาสก่อน

ที่สำคัญ ธนาคารทหารไทยมีความคืบหน้าในการแก้ไขสินเชื่อที่มีปัญหาในไตรมาส 2/57 โดยขายสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอยู่แต่เดิมออกไปเป็นจำนวน 3.3 พันล้านบาท และยังได้รับเงินสดจากรายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในไตรมาส 4 ปี 56 อีกจำนวนหนึ่ง ส่งผลให้มีการโอนกลับเงินสำรองส่วนเกินทั้งสิ้น 862 ล้านบาท ซึ่งเมื่อหักจำนวนดังกล่าวออกจากการตั้งสำรองจากการดำเนินงานปกติ ธนาคารจึงมีการตั้งสำรองลดลงในไตรมาสนี้ และส่งผลให้มีกำไรสุทธิเติบโตถึงร้อยละ 60.8 จากไตรมาสก่อน

กำไรสุทธิอยู่ที่ 2,575 ล้านบาท  
ในไตรมาส 2/57

กำไรสุทธิสำหรับไตรมาส 2/57 มีจำนวน 2,575 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 16.4 ทั้งนี้ หากไม่รวมการกลับรายการตั้งสำรองที่เกิดขึ้น ROE ในไตรมาส 2/57 จะอยู่ที่ร้อยละ 12.0

สำหรับกำไรงวด 6 เดือน อยู่ที่ 4,177 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 102.2 จากงวด 6 เดือน ปี 56 ทั้งนี้ ในรอบ 6 เดือน ปี 56 ธนาคารมีการตั้งสำรองเพื่อป้องกันความเสี่ยงวัฏจักรเศรษฐกิจ (Countercyclical buffer) จำนวน 4,143 ล้านบาท

เศรษฐกิจไทยได้ก้าวผ่านจุดต่ำสุดไปแล้ว ขณะที่ธนาคารทหารไทยคาดว่าจะเห็นการฟื้นตัวของการให้สินเชื่อในช่วงครึ่งปีหลัง นอกจากนี้ เป้าหมายของธนาคารยังคงอยู่ที่การปรับปรุงรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ ก็เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไรในช่วงต่อไป

สำหรับคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 1: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
(หน่วย: ล้านบาท)	2, 57	1, 57	ร้อยละ	2, 56	ร้อยละ	ปี 57	ปี 56	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	8,935	8,734	2.3%	8,296	7.7%	17,669	16,378	7.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,712	3,697	0.4%	3,417	8.6%	7,409	6,746	9.8%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,224</b>	<b>5,037</b>	<b>3.7%</b>	<b>4,878</b>	<b>7.1%</b>	<b>10,261</b>	<b>9,632</b>	<b>6.5%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,884	1,687	11.7%	1,921	-1.9%	3,571	3,793	-5.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	538	551	-2.3%	474	13.7%	1,090	977	11.6%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ</b>	<b>1,346</b>	<b>1,136</b>	<b>18.5%</b>	<b>1,448</b>	<b>-7.0%</b>	<b>2,482</b>	<b>2,816</b>	<b>-11.9%</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	688	656	4.9%	803	-14.3%	1,344	1,429	-6.0%
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>2,034</b>	<b>1,792</b>	<b>13.5%</b>	<b>2,251</b>	<b>-9.6%</b>	<b>3,826</b>	<b>4,245</b>	<b>-9.9%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>7,258</b>	<b>6,828</b>	<b>6.3%</b>	<b>7,129</b>	<b>1.8%</b>	<b>14,086</b>	<b>13,877</b>	<b>1.5%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายมีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,727</b>	<b>3,763</b>	<b>-1.0%</b>	<b>3,302</b>	<b>12.9%</b>	<b>7,490</b>	<b>6,678</b>	<b>12.2%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	309	1,161	-73.4%	3,566	-91.3%	1,470	4,676	-68.6%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>3,222</b>	<b>1,905</b>	<b>69.2%</b>	<b>262</b>	<b>1131.7%</b>	<b>5,127</b>	<b>2,524</b>	<b>103.1%</b>
ภาษีเงินได้	643	299	115.1%	6	10291.7%	942	449	109.7%
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>2,579</b>	<b>1,606</b>	<b>60.6%</b>	<b>255</b>	<b>909.8%</b>	<b>4,184</b>	<b>2,075</b>	<b>101.7%</b>
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	3	4	-5.5%	4	-9.4%	7	7	8.3%
<b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>2,575</b>	<b>1,602</b>	<b>60.8%</b>	<b>252</b>	<b>923.8%</b>	<b>4,177</b>	<b>2,068</b>	<b>102.0%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.059</b>	<b>0.037</b>	<b>60.8%</b>	<b>0.006</b>	<b>917.2%</b>	<b>0.096</b>	<b>0.048</b>	<b>101.5%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า ตามการฟื้นตัวของสินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 5,224 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพที่ช่วยหนุนให้รายได้จากดอกเบี้ยขยายตัวได้ที่ร้อยละ 10.2 ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 หรือ 294 ล้านบาทจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 3,712 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของปริมาณเงินฝาก แม้ต้นทุนเงินฝากจะลดลงก็ตาม

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/57 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 3.7 หรือ 187 ล้านบาท มาอยู่ที่ 5,037 ล้านบาท ปัจจัยหนุนหลักได้แก่การเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค่อนข้างทรงตัว โดยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.4 หรือ 15 ล้านบาทจากไตรมาสก่อน โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 18.7 หรือ 67 ล้านบาท จากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier I) และการลดลงของเงินกู้ยืม ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.8 แม้ว่าปริมาณเงินฝากจะโตขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ เนื่องจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง

สำหรับผลประกอบการใน 6 เดือนแรกของปี 57 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 10,261 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 หรือ 629 ล้านบาท จาก 9,632 ล้านบาทในช่วง 6 เดือนของปี 56 ปัจจัยหนุนหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ

สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย อยู่ที่ร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/57 ลดลงร้อยละ 16 จุด จากร้อยละ 2.99 ในไตรมาส 2/56 และลดลงร้อยละ 4 จุดจากร้อยละ 2.87 ในไตรมาส 1/57 สำหรับรอบ 6 เดือนปี 57

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/57 และ 2.85 ใน 6 เดือนแรกของปี 57

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.85 ลดลงร้อยละ 12 จุดจากร้อยละ 2.97 ในรอบ 6 เดือนปี 56 ทั้งนี้ การลดลงดังกล่าวเป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาด นอกจากนี้ ในช่วงครึ่งปีแรกที่ผ่านมานักวิชาการได้ดำเนินการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ขณะที่ขยายปริมาณเงินฝากตามแผนธุรกิจ อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากจึงลดลงมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 90 ในช่วงครึ่งปีแรก

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 2, 57	ไตรมาส 1, 57	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 2, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	6 เดือน ปี 57	6 เดือน ปี 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>8,935</b>	<b>8,734</b>	<b>2.3%</b>	<b>8,296</b>	<b>7.7%</b>	<b>17,669</b>	<b>16,378</b>	<b>7.9%</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	615	536	14.7%	583	5.4%	1,150	1,221	-5.8%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	71	82	-13.0%	144	-50.6%	153	251	-38.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	691	698	-1.1%	694	-0.4%	1,389	1,432	-3.0%
เงินให้สินเชื่อ	7,459	7,296	2.2%	6,768	10.2%	14,756	13,232	11.5%
อื่นๆ	99	121	-18.2%	107	-6.8%	221	242	-8.6%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>3,712</b>	<b>3,697</b>	<b>0.4%</b>	<b>3,417</b>	<b>8.6%</b>	<b>7,409</b>	<b>6,746</b>	<b>9.8%</b>
เงินรับฝาก	2,430	2,388	1.8%	2,048	18.7%	4,818	3,999	20.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309	303	1.9%	400	-22.8%	612	801	-23.6%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	678	644	5.3%	571	18.8%	1,322	1,142	15.8%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	289	356	-18.7%	394	-26.5%	645	793	-18.7%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	4	1.1%	4	-0.3%	7	7	-0.4%
อื่นๆ	1	3	-60.0%	1	-21.8%	4	4	6.0%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,224</b>	<b>5,037</b>	<b>3.7%</b>	<b>4,878</b>	<b>7.1%</b>	<b>10,261</b>	<b>9,632</b>	<b>6.5%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 13.5 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 9.6 จากปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 2/57 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2,034 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 9.6 หรือ 217 ล้านบาทจาก 2,251 ล้านบาท ในไตรมาส 2/56 สาเหตุหลักมีดังนี้:

- รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ลดลงร้อยละ 7.0 หรือ 102 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,346 ล้านบาท ตามการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อและการขายประกัน
- รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 26.2 หรือ 163 ล้านบาท
- กำไรจากการขายสินทรัพย์ลดลงร้อยละ 18.6 หรือ 9 ล้านบาทจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

อย่างไรก็ดี เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/57 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสามารถเติบโตได้ที่ร้อยละ 13.5 หรือ 242 ล้านบาท ตามการฟื้นตัวของรายได้ค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 18.5 หรือ 210 ล้านบาทจากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม การขายประกัน และค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศยังคงลดลงร้อยละ 13.8 หรือ 73 ล้านบาทจากไตรมาสที่แล้ว

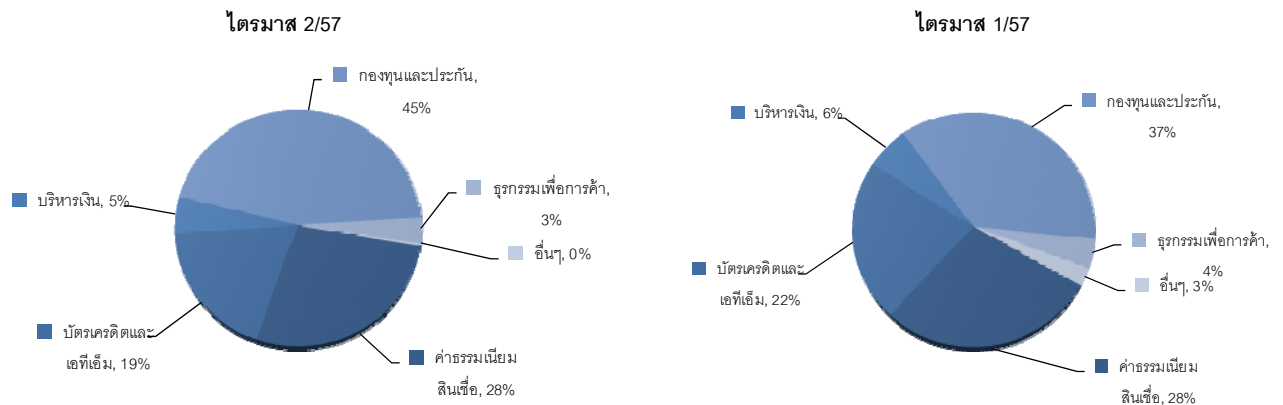
สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 57 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 9.9 หรือ 419 ล้านบาท มาอยู่ที่ 3,826 ล้านบาท โดยรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงร้อยละ 11.9 ตามการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม การขายประกัน และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศก็ลดลงเช่นกันที่ร้อยละ 9.3 หรือ 102 ล้านบาท

ตาราง 3: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	2, 57	1, 57	ร้อยละ	2, 56	ร้อยละ	ปี 57	ปี 56	ร้อยละ
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	1,884	1,687	11.7%	1,921	-1.9%	3,571	3,793	-5.8%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	94	82	13.5%	74	25.8%	176	160	10.3%
อื่นๆ	1,791	1,604	11.6%	1,847	-3.0%	3,395	3,633	-6.5%
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	538	551	-2.3%	474	13.7%	1,090	977	11.6%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	1,346	1,136	18.5%	1,448	-7.0%	2,482	2,816	-11.9%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	460	533	-13.8%	623	-26.2%	993	1,095	-9.3%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า	(13)	(9)	N/A	(3)	N/A	(22)	(5)	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	131	36	262.2%	60	120.0%	167	123	35.4%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	38	20	93.0%	47	-18.6%	57	59	-3.3%
รายได้เงินปันผลรับ	19	10	83.9%	18	4.4%	29	31	-6.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	54	66	-18.0%	60	-8.7%	121	127	-4.5%
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	2,034	1,792	13.5%	2,251	-9.6%	3,826	4,245	-9.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



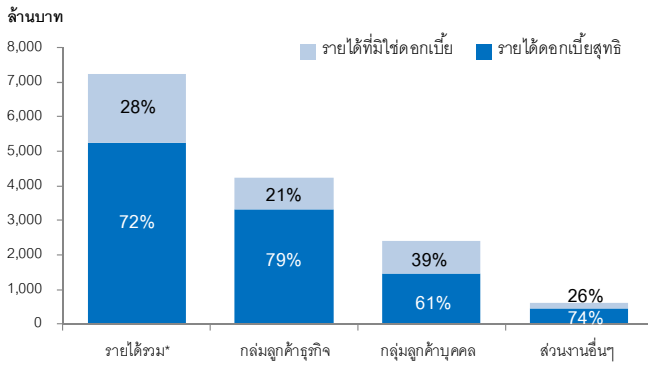
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

### โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน

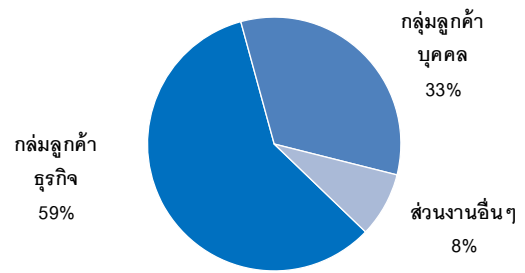
รายได้จากการดำเนินงานรวมมีจำนวน 7,258 ล้านบาทในไตรมาส 2/57 เพิ่มขึ้น 129 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และเพิ่มขึ้น 430 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จากไตรมาสก่อนหน้า สำหรับ 6 เดือน ปี 57 รายได้จากการดำเนินงานรวมมีจำนวน 14,086 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จาก 13,877 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อน การเติบโตที่ค่อนข้างช้าเมื่อเทียบกับไตรมาส 2/56 และ 6 เดือน ปี 56 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/57 รายได้ดอกเบี้ยมีสัดส่วนร้อยละ 72 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม และที่เหลืออีกร้อยละ 28 มาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย หากพิจารณารายได้ตามกลุ่มลูกค้า พบว่ารายได้จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม) มีสัดส่วนร้อยละ 59 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม ตามมาด้วยรายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ร้อยละ 33 และรายได้จากส่วนงานอื่นๆ ที่ร้อยละ 8

ตาราง 5: โครงสร้างรายได้\*



ตาราง 6: โครงสร้างรายได้ตามส่วนดำเนินงาน\*



หมายเหตุ : งบการเงินรวม \*รายได้จากการดำเนินงาน ไม่รวมการหักรายการระหว่างกัน

ธุรกิจของธนาคารฯได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลักๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

- (1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- (2) กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา
- (3) ส่วนงานอื่นๆ ได้แก่ ส่วนงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของธนาคาร

### ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ยค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า

ในไตรมาส 2/57 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายจ่ายที่มีโชดอกเบี้ยจำนวน 3,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 หรือ 425 ล้านบาทจาก 3,302 ล้านบาท ในไตรมาส 2/56 โดยรายการหลักๆ มีรายละเอียดดังนี้:

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 หรือ 202 ล้านบาท จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 1,883 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงานและจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 หรือ 76 ล้านบาท มาอยู่ที่ 753 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าและค่าเสื่อมราคา
- รายจ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 หรือ 91 ล้านบาท จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 786 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/57 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.0 หรือ 36 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของรายการหลักดังนี้:

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน ลดลง 41 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 หรือ 45 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายเพื่อการบำรุงรักษาที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 หรือ 63 ล้านบาท เป็นไปตามค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น

สำหรับรอบ 6 เดือนปี 57 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย อยู่ที่ 7,490 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 หรือ 812 ล้านบาท จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจาก ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงานและจำนวนพนักงาน และค่าใช้จ่ายด้านอาคารที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าและค่าเสื่อมราคา



อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ในไตรมาส 2/57 อยู่ที่ร้อยละ 51.8 ลดลงจากร้อยละ 53.7 ในไตรมาส 1/57

สำหรับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 51.8 ในไตรมาส 2/57 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 47.4 ในไตรมาส 2/56 เป็นผลจากการชะลอตัวของรายได้ซึ่งได้รับผลกระทบจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ในขณะที่ต้นทุนในการดำเนินงานยังคงคงไว้ในระดับที่จะสนับสนุนการเติบโตในระยะยาว อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้สามารถปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาส 1/57 ตามการฟื้นตัวของรายได้ สำหรับรอบ 6 เดือนปี 57 อัตราส่วนต้นทุนของรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 52.6 เทียบกับร้อยละ 48.3 ของรอบ 6 เดือนปี 57 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีเป้าหมายที่จะปรับปรุงอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้ดีขึ้นต่อไปในไตรมาสที่เหลือของปี

ตาราง 7: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	2, 57	1, 57	ร้อยละ	2, 56	ร้อยละ	ปี 57	ปี 56	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,883	1,924	-2.1%	1,681	12.0%	3,807	3,498	8.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	8	100.2%	8	94.4%	23	16	41.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	753	708	6.4%	677	11.3%	1,461	1,336	9.4%
ค่าภาษีอากร	297	294	1.1%	283	4.7%	590	549	7.5%
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	7	24	-69.6%	31	-76.6%	31	57	-46.0%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	42	8	420.4%	47	-9.9%	50	70	-28.7%
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (กลับรายการ)	0	0	N/A	(264)	N/A	0	(264)	N/A
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(56)	76	-174.5%	145	-138.9%	19	126	-84.7%
อื่นๆ	786	723	8.8%	695	13.2%	1,509	1,290	17.0%
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>3,727</b>	<b>3,763</b>	<b>-1.0%</b>	<b>3,302</b>	<b>12.9%</b>	<b>7,490</b>	<b>6,678</b>	<b>12.2%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หลังการ write back ธนาคารมีการตั้งสำรองสุทธิเป็นจำนวน 309 ล้านบาท

ในไตรมาส 2/57 ธนาคารมีความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาหนี้เชื่อมีปัญห โดยได้ดำเนินการขายสินเชื่อ ด้อยคุณภาพที่มีมาแต่เดิม หรือ Legacy NPL เป็นจำนวน 3,306 ล้านบาท ซึ่งทำให้มีการโอนกลับ (write back) เงินสำรองส่วนเกินกลับมา 200 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับเงินสดจากรายได้จาก สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างที่รับรู้รายได้ไปในไตรมาส 4/56 ทำให้สามารถ write back เงินสำรองสำหรับ รายได้จำนวนนั้นกลับมาได้อีก 662 ล้านบาท โดยรวมจึงมีการโอนกลับสำรองส่วนเกินจำนวนทั้งสิ้น 862 ล้านบาท เมื่อรวมกับสำรองของธุรกิจปกติ ทำให้สุทธิแล้วธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญฯ เพียง 309 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 นี้

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 143

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องในไตรมาส 2/57 โดยเพิ่มขึ้นมาที่ร้อยละ 143 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 57 เทียบกับร้อยละ 138 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 57 และร้อยละ 140 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 56 ตามงบการเงินรวม

สำหรับงบการเงินเฉพาะ อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 150 ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 57 เทียบกับร้อยละ 144 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 57 และร้อยละ 147 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 56

## บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 8: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ม.ย. 57	มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง	ม.ย. 56	เปลี่ยนแปลง	ม.ย. 57	ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	134,666	139,041	-3.1%	116,672	15.4%	134,666	129,771	3.8%
เงินลงทุน	119,087	112,822	5.6%	99,735	19.4%	119,087	103,277	15.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	509,560	500,756	1.8%	464,229	9.8%	509,560	499,474	2.0%
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,027	984	4.4%	1,007	2.0%	1,027	1,004	2.3%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	29,807	32,216	-7.5%	29,206	2.1%	29,807	31,468	-5.3%
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ</b>	<b>480,780</b>	<b>469,524</b>	<b>2.4%</b>	<b>436,031</b>	<b>10.3%</b>	<b>480,780</b>	<b>469,010</b>	<b>2.5%</b>
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,734	1,823	-4.9%	1,913	-9.4%	1,734	1,897	-8.6%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	11,141	11,337	-1.7%	11,385	-2.1%	11,141	11,412	-2.4%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	973	952	2.3%	863	12.8%	973	915	6.4%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,981	3,182	-6.3%	4,328	-31.1%	2,981	3,472	-14.1%
สินทรัพย์อื่น	49,966	37,849	32.0%	40,666	22.9%	49,966	45,978	8.7%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>801,327</b>	<b>776,531</b>	<b>3.2%</b>	<b>711,593</b>	<b>12.6%</b>	<b>801,327</b>	<b>765,732</b>	<b>4.6%</b>
เงินรับฝาก	572,997	558,584	2.6%	478,140	19.8%	572,997	529,606	8.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,525	66,139	14.2%	72,371	4.4%	75,525	66,038	14.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,640	37,592	-18.5%	40,133	-23.7%	30,640	38,173	-19.7%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,005	1,021	-1.6%	1,031	-2.5%	1,005	1,023	-1.7%
หนี้สินอื่น	56,816	49,718	14.3%	61,886	-8.2%	56,816	69,059	-17.7%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>736,983</b>	<b>713,054</b>	<b>3.4%</b>	<b>653,561</b>	<b>12.8%</b>	<b>736,983</b>	<b>703,899</b>	<b>4.7%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	64,261	63,397	1.4%	57,959	10.9%	64,261	61,757	4.1%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	83	80	4.4%	72	15.3%	83	76	9.4%
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>801,327</b>	<b>776,531</b>	<b>3.2%</b>	<b>711,593</b>	<b>12.6%</b>	<b>801,327</b>	<b>765,732</b>	<b>4.6%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน มาจากเงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 801,327 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,796 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 35,595 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ทรัพย์สินรอการขายลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยรายละเอียดมีดังนี้:

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 509,560 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,804 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จาก ณ 31 มีนาคม 2557 และ 10,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 110,609 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,356 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 14,172 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 119,087 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,265 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และจำนวน 15,810 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale)
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 1,734 ล้านบาท ลดลง 90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.9 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และจำนวน 163 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เนื่องมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

## เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากเดือน มี.ค.57 และร้อยละ 2.0 จากธ.ค.56

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.5 จากปี 2556

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 509,560 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,804 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 10,086 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 มาจากการลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 508,014 ล้านบาท ขยายตัว 8,883 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และจำนวน 10,246 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารขยายตัวร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อน โดยมาจากลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 5.4) ผู้ประกอบการขนาดกลาง (ร้อยละ 6.3) และลูกค้ารายย่อย (ร้อยละ 3.5) ในขณะที่สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กลดลงเล็กน้อย (ร้อยละ 1.1) เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารเติบโตร้อยละ 2.5 โดยมาจากลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 2.6) ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (ร้อยละ 6.7) และลูกค้ารายย่อย (ร้อยละ 4.5)

สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 ลดลงจำนวน 2,429 หรือร้อยละ 11.2 และจำนวน 1,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากเดือนมีนาคม 2557 และเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยมาจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 3.3 พันล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2557

### ตาราง 9: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย: ล้านบาท)	มิ.ย. 57	มี.ค. 57	ธ.ค. 56	มิ.ย. 56	% เปลี่ยนแปลง		
					QoQ	YTD	YoY
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	488,782	477,470	477,052	442,090	2.4%	2.5%	10.6%
สินเชื่อต่อคุณภาพ (Gross)	19,232	21,661	20,716	20,281	-11.2%	-7.2%	-5.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	508,014	499,131	497,768	462,371	1.8%	2.1%	9.9%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

### สัดส่วนของฐานลูกค้า SME ต่อสินเชื่อรวมคงตัวที่ประมาณร้อยละ 37 จากการขยายตัวของลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง

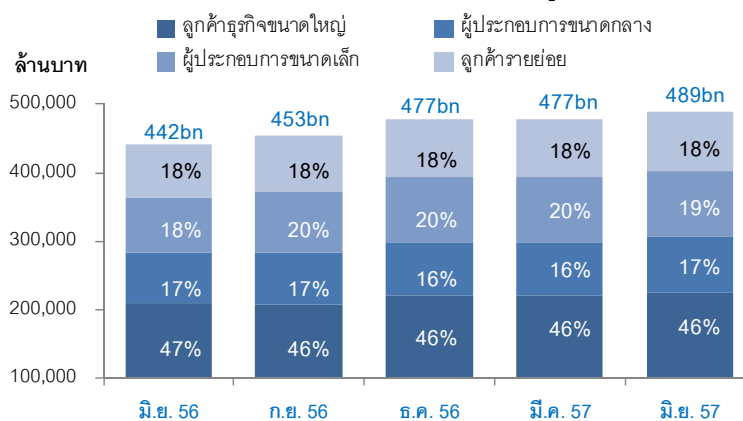
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และเดือนธันวาคม 2556 เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน จากเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดของธนาคาร สินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางขยายตัวร้อยละ 4.7 และร้อยละ 5.5 จากเดือนมีนาคม 2557 และเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ

จากการเติบโตดังกล่าวทำให้สัดส่วนของสินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก คงตัวที่ร้อยละ 37.4 จากร้อยละ 37.3 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และร้อยละ 37.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 สัดส่วนของสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 35.5

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้าธุรกิจเติบโตร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อนหน้า โดยมาจากลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีจำนวน 500–5,000 ล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขยายตัวร้อยละ 1.7 โดยส่วนใหญ่มาจากลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 5,000 ล้านบาทขึ้นไป

สำหรับธุรกิจรายย่อย สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้ารายย่อยเติบโตร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 4.5 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยมาจากสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต **ทีเอ็มบี โซสมาร์ท (TMB SO SMART)** ในเดือนมิถุนายน 2557

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

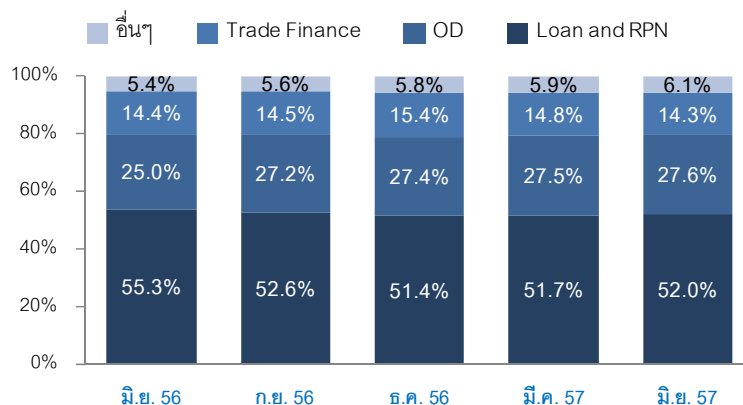


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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 11: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 52.0 ร้อยละ 27.6 และร้อยละ 14.3 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557

ทั้งนี้ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เติบโตที่ร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 2.8 จากปีที่ผ่านมา สัดส่วนสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 27.6 เทียบกับร้อยละ 27.5 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และร้อยละ 27.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ ในขณะที่สินเชื่อระยะยาวขยายตัวร้อยละ 7.3 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 7.0 จากปีที่ผ่านมาจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สนับสนุนธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจ และลูกค้า SME ลดลงร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามภาคการส่งออกที่ฟื้นตัวได้ค่อนข้างช้า

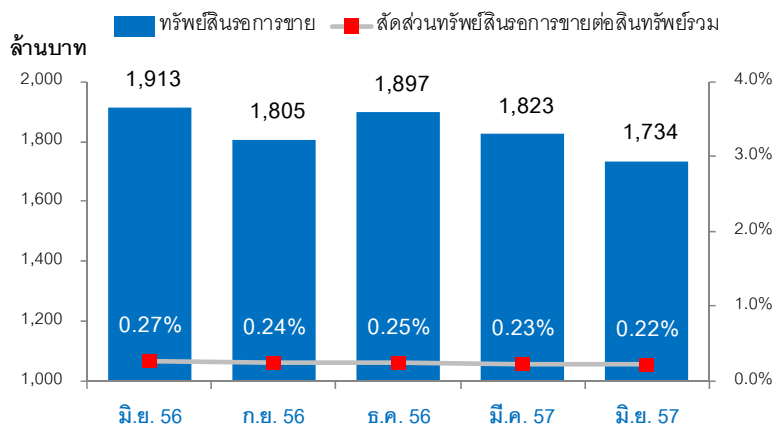
### ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 4.9 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากการจำหน่ายอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,734 ล้านบาท ลดลงจำนวน 90 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เนื่องจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

เมื่อเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงจำนวน 163 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่องตามแผนของธนาคาร

ตารางที่ 12: ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.22 ลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 0.23 และร้อยละ 0.25 จากไตรมาส 1 ปี 2557 และ ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ตามลำดับ

### สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.40

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 20,778 ล้านบาทลดลง 2,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และจำนวน 1,643 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 19,232 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,429 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 จากไตรมาสก่อนหน้าและจำนวน 1,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากปีก่อน

ทั้งนี้ การลดลงของจำนวนสินเชื่อโดยคุณภาพมาจากการขายสินเชื่อโดยคุณภาพระหว่างไตรมาสที่ผ่านมา ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ลดลงเหลือร้อยละ 3.40 จากร้อยละ 3.85 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

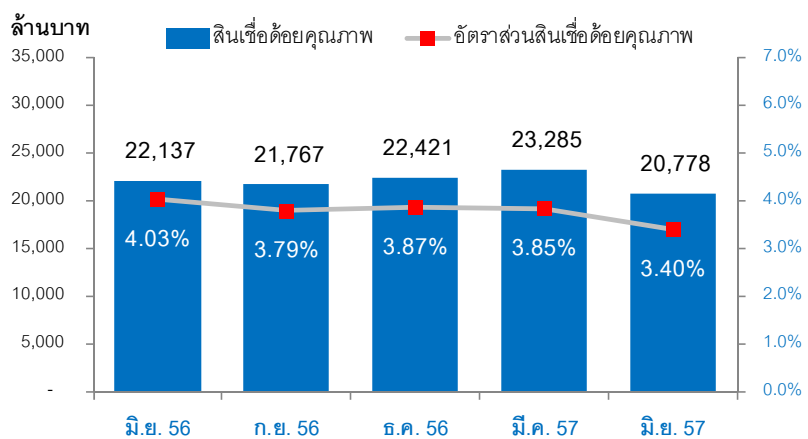
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.15 ลดจากร้อยละ 3.59 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

ตาราง 13: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 57		ณ สิ้นเดือนมีนาคม 57		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 56	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อโดยคุณภาพ	20,778	19,232	23,285	21,661	22,421	20,716
อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพ	3.40%	3.15%	3.85%	3.59%	3.87%	3.58%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ตาราง 14: สินเชื่อโดยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 29,807 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,409 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 จากวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยสาเหตุหลักมาจากการโอนกลับสำรองส่วนเกินจากการขายสินเชื่อโดยคุณภาพในไตรมาส 2 ปี 2557 และได้รับรายได้จากการแก้ไขหนี้มีปัญหา

เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจำนวน 1,661 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.3 จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น

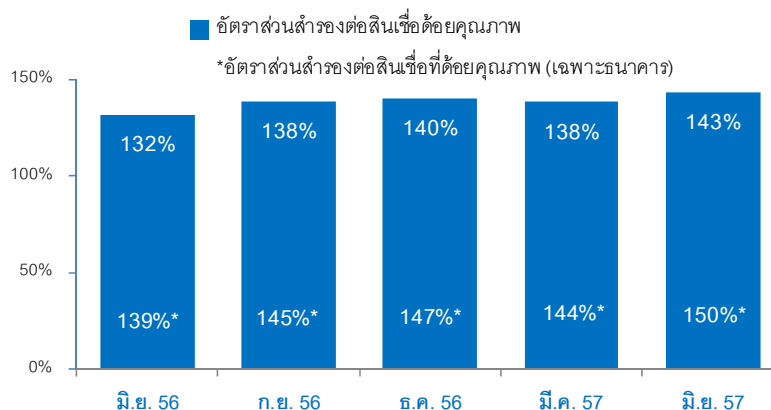
#### อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพยังคงเพิ่มขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (งบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 143 เปรียบเทียบกับร้อยละ 138 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และร้อยละ 140 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 143 ตามงบการเงินรวม และร้อยละ 150 ตามงบเฉพาะธนาคาร

โดยอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 150 เทียบกับร้อยละ 144 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และร้อยละ 147 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ตาราง 15: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม, \*อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

### หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 736,983 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,929 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 และจำนวน 33,084 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้ :

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 8.2 จากปีที่ผ่านมา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเติบโตร้อยละ 14.2 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 14.4 จากปีก่อน

เงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 18.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 19.7 จากปีที่ผ่านมา จากการไถ่ถอน HT1

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 572,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,413 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และจำนวน 43,391 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 75,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,385 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จาก Private Repo หากเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 9,487 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 30,640 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,952 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 และจำนวน 7,533 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักมาจากการไถ่ถอนตราสารหนี้โดยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier I) และการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว

### เงินรับฝาก

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 8.2 จากสิ้นปีก่อนหน้า จาก No Fixed และ ME

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 572,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และจำนวน 43.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

เงินรับฝากรวมเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 มีจำนวน 573,080 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME จำนวน 15.1 พันล้านบาท และการไหลเข้าของบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) จำนวน 3.4 พันล้านบาท ในขณะที่เงินฝากประจำลดลง 4.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.0

เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา เงินรับฝากรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 43.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เงินฝากไม่ประจำ ME และเงินฝากกระแสรายวันของลูกค้าธุรกิจ

ตาราง 16: การเติบโตของเงินฝาก

(หน่วย: พันล้านบาท)	มิ.ย. 57	มี.ค. 57	% QoQ	ธ.ค. 56	% YoY
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	41	39	5.3%	37	10.9%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	148	146	0.9%	145	1.9%
No Fixed	182	166	9.1%	149	22.1%
บัญชีเงินฝากประจำ	201	206	-2.0%	198	1.9%
ต่ำกว่า 12 เดือน	173	176	-1.8%	167	3.7%
สูงกว่า 12 เดือน	28	29	-3.1%	31	-7.9%
NCD & FCD	1	1	-9.4%	1	-0.1%
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>573</b>	<b>559</b>	<b>2.6%</b>	<b>530</b>	<b>8.2%</b>

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME อยู่ที่ร้อยละ 33.0 เปรียบเทียบกับร้อยละ 33.2 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557

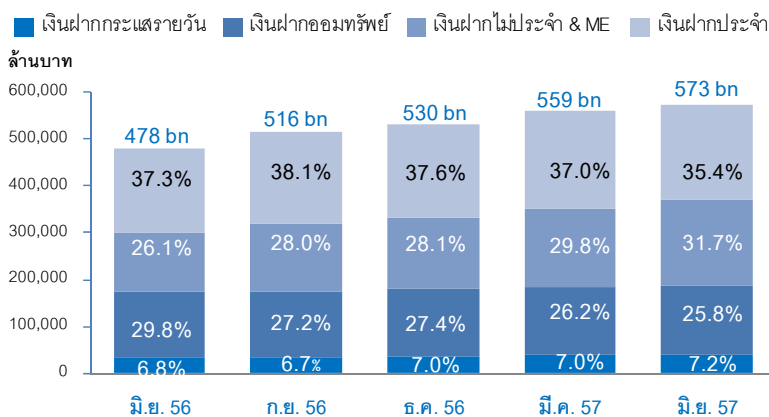
เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 CASA ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 34.4 เนื่องจากการเติบโตของปริมาณเงินฝากไม่ประจำและ ME ที่มากกว่า CASA

### 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 6.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 28.3 จาก ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 และเพิ่มขึ้น 10.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 56.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556



ตาราง 17: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



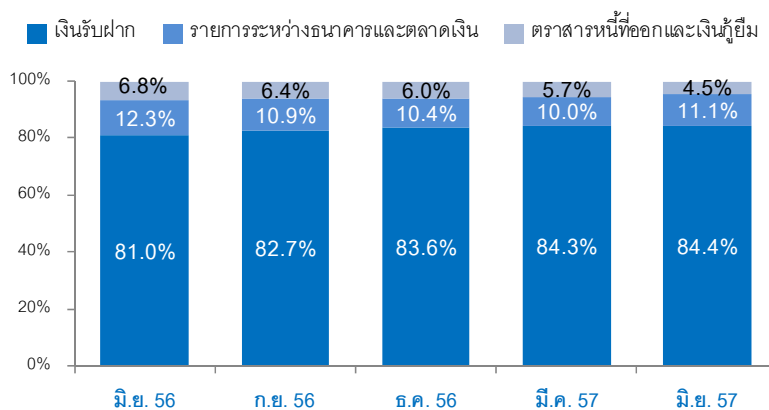
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

### เงินฝากลูกค้าบุคคลขยายตัวต่อเนื่องและยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้ารายย่อยยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 69.3 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด สะท้อนการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนดังกล่าวอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 69.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 และจากร้อยละ 68.4 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 84.4 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอยู่ที่ร้อยละ 4.5 เทียบกับร้อยละ 84.3 และ 5.7 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และเทียบกับร้อยละ 83.6 และร้อยละ 6.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.0 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 เนื่องจากการบริหารสภาพคล่อง

ตาราง 18: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



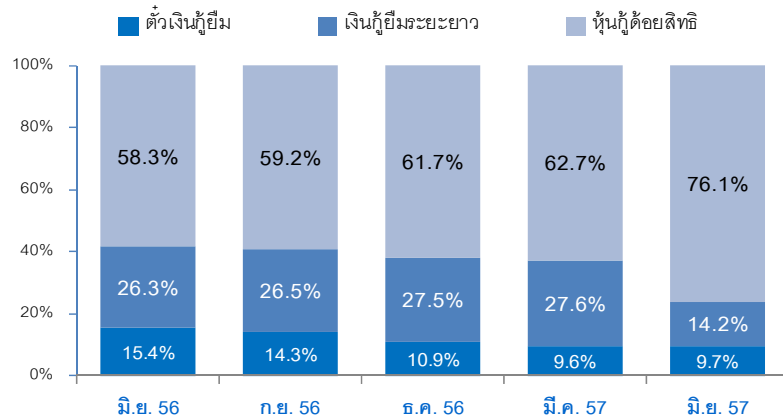
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

### เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 30,640 ล้านบาท ลดลง 6,952 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และลดลง 7,533 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ สาเหตุหลักมาจากการไถ่ถอน

ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier I) จำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2557 และการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว

ตาราง 19: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝาก  
อยู่ที่ร้อยละ 88.9

### สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝาก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 88.9 ลดลงจากร้อยละ 89.7 ณ เดือนมีนาคม 2557 และร้อยละ 94.3 ณ เดือนธันวาคม 2556 เนื่องจากการเติบโตของเงินฝากที่สูงกว่าสินเชื่อ การลดลงดังกล่าวยังอยู่ในระดับที่เหมาะสมของธนาคาร

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 15.8 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 16.6 ณ เดือนมีนาคม 2557 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด ร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.8 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 9.0

ตาราง 20: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อบริษัทต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิถุนายน 2557	มีนาคม 2557	ธันวาคม 2556	กันยายน 2556	มิถุนายน 2556
เงินสด	2.0%	1.8%	2.2%	1.7%	1.8%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	13.8%	14.8%	12.6%	14.4%	12.7%
เงินลงทุนระยะสั้น	9.0%	7.6%	5.3%	5.3%	6.3%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	15.8%	16.6%	20.0%	21.3%	20.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	มิถุนายน 2557	มีนาคม 2557	ธันวาคม 2556	กันยายน 2556	มิถุนายน 2556
สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	88.9%	89.7%	94.3%	92.1%	97.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557  
 CAR อยู่ที่ร้อยละ 15.4  
 ส่วน Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 10.7

### ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 64,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 869 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จาก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2,512 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จาก ณ เดือนธันวาคม 2556 จากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรระหว่างงวด

### ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET I) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (TIER I) ตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.4 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.7 ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

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

	มิ.ย.57	มี.ค.57	ธ.ค.56	ก.ย.56	มิ.ย.56
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.4%	15.3%	15.9%	16.8%	16.9%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	10.7%	9.9%	9.9%	10.5%	10.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	10.7%	10.5%	10.6%	11.2%	11.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 22: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์	
<b>สกุลเงินต่างประเทศ</b>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	BBB-
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	bb+
แนวโน้ม	Stable

มูดี้ส์	
<b>สกุลเงินต่างประเทศ</b>	
เงินฝากระยะสั้น	Baa3
เงินฝาก/ตราสารหนี้ระยะสั้น	Prime-3
แนวโน้ม	D-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Baa3

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

ทริส เรทติ้ง	
<b>ภายในประเทศ</b>	
ตราสารหนี้ระยะยาว	A+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันระยะยาว	A
หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ระยะยาว	BBB+
แนวโน้ม	Stable

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ตาราง 23 : ช่องทางการให้บริการและจำนวนพนักงาน

	มี.ย. 57	มี.ค. 57	ธ.ค.56	ก.ย.56	มี.ย.56
จำนวนสาขา*	455	458	458	466	462
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,389	2,386	2,379	2,390	2,386
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตรา	70	71	73	75	78
จำนวนพนักงาน	9,276	9,241	9,015	9,025	9,091

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

\*ไม่รวมสาขาต่างประเทศ



Make **THE** Difference

### ข้อสงวนสิทธิ์

---

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

---