



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาส 3 และงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557
(งบการเงินฉบับก่อนสอบทาน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมล: investor.rel@tmbbank.com

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 3 ปี 2557: กิจกรรมทางเศรษฐกิจในภาพรวมยังฟื้นตัวอย่างช้าๆ ภายใต้โรคแม่ปการ บริหารประเทศระยะสองของคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) โดยการบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคง เปรียบบาง แม้ความเชื่อมั่นผู้บริโภคได้ระดับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องและอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าแล้วก็ตาม การลงทุนภาคเอกชนยังคงชะลอตัวตามกำลังการผลิตภาคอุตสาหกรรมโดยรวมที่อยู่ระดับต่ำและผู้ประกอบการ รอคอยความคืบหน้าของการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน การใช้จ่ายภาครัฐปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน แต่ยังไม่เป็นไปใน อัตราเร่ง โดยเฉพาะการเบิกจ่ายงบลงทุนที่มีอัตราเบิกจ่ายในช่วง 11 เดือนแรกปีงบประมาณ 2557 ที่ร้อยละ 57 ซึ่งต่ำกว่าระดับปกติในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา สำหรับการท่องเที่ยว ปรับดีขึ้นช้ากว่าคาด ส่วนหนึ่งเป็นเพราะหลาย ประเทศยังคงระดับการเตือนภัยจากการที่เรายังคงใช้กฎอัยการศึกทั่วประเทศอยู่ ขณะที่การส่งออกยังคงอ่อนแอ ได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าไม่มาก โดยการส่งออกในช่วง 8 เดือนแรกของปียังหดตัวร้อยละ 1.4 ทำให้โดยภาพรวม เศรษฐกิจไทยไตรมาส 3 ปรับดีขึ้นไม่มากนักจากไตรมาสก่อนหน้าและเมื่อเทียบกับช่วง เดียวกันปีก่อน

ในด้านภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นไตรมาส 3 ทรงตัวที่ร้อยละ 2.0 ต่อเนื่องจากไตรมาส 2 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และค่าเงินบาทเฉลี่ยที่ 32.10 บาทต่อดอลลาร์ฯ แข็งค่าขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 32.46 บาทต่อดอลลาร์ฯ ในไตรมาส 2 ซึ่งเป็นผลจากความเชื่อมั่นและ ภาพลักษณ์ของประเทศที่ปรับดีขึ้นค่อนข้างชัดเจน สำหรับภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 3 ปี 2557 อยู่ในทิศทางดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับภาพการฟื้นตัวอย่างช้าๆ ของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาส 3 มีแนวโน้มที่สินเชื่อ และเงินฝากจะขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นในลักษณะไตรมาสต่อไตรมาส แต่ยังคง มีอัตราที่ชะลอลงเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

สำหรับแนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี: จากการที่เครื่องยนต์หลักทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนยังคง ไม่ฟื้นสู่ระดับปกติ อีกทั้งแรงส่งจากภาคส่งออกยังแผ่ว ทำให้กลไกในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะต่อไปจะอยู่ ที่ประสิทธิภาพการใช้จ่ายของภาครัฐ โดยรัฐบาลออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี วงเงิน 3.6 แสนล้านบาท โดยมีเป้าหมายเร่งรัดเบิกจ่ายงบลงทุนที่เหลืออยู่จากปีงบประมาณก่อนๆ งบค่างจาก โครงการไทยเข้มแข็งและของไตรมาสแรกงบประมาณปีปัจจุบัน เพื่อซ่อมแซมสิ่งปลูกสร้างของหน่วยราชการต่าง ซึ่งจะกระตุ้นให้เกิดการจ้างงาน การเติบโตของภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และมุ่งช่วยเหลือทางการเงินแก่ชาวนาที่มี รายได้น้อยจากปัญหาราคาข้าวตกต่ำ ซึ่งมาตรการระยะสั้นดังกล่าวหากสามารถดำเนินการได้รวดเร็วและมี ประสิทธิภาพ คาดว่าจะเป็นแรงหนุนสำคัญช่วยให้เศรษฐกิจขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นในไตรมาสสุดท้าย และทำให้ เศรษฐกิจทั้งปี 2557 ไม่ชะลอไปกว่าประมาณการ ณ เดือนพฤษภาคมที่ร้อยละ 2.0 มากนัก

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาส 3 ปี 57

การดำเนินงานของธนาคารทหารไทยในไตรมาส 3 ปี 2557 ปรับตัวดีขึ้นในทุกๆ ด้าน ทั้งยังสามารถรักษาแนวโน้มการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องจากไตรมาสที่แล้ว สะท้อนได้จากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนตั้งสำรองฯ (PPOP) ที่เพิ่มขึ้นทั้ง QoQ และ YoY ในส่วนของเงินฝาก ใน 9 เดือนที่ผ่านมาเติบโตได้ที่ร้อยละ 7.3 โดย CASA หรือเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 7.6 ทั้งนี้ ในขณะที่ฐานะเงินกองทุนยังคงมีความแข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนเงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 18.3 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 10.9

ผลประกอบการจากธุรกิจหลักปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน: จากสินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อนและต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการควบคุมอย่างดี รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยก็ปรับตัวดีขึ้น 15 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.98 สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 ตามการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม ส่งผลให้รายได้จากการดำเนินงานรวมขยายตัวร้อยละ 6.0 ขณะที่รายจ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 3.7 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 50.1 เทียบกับร้อยละ 51.8 ในไตรมาสก่อน โดย PPOP อยู่ที่ 3,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากไตรมาสก่อน

PPOP ไตรมาส 3/57 ดีขึ้น: นอกจาก PPOP จะดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสที่แล้ว PPOP ในไตรมาส 3 ที่ 3,800 ล้านบาท ก็ยังเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 14.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้ PPOP รอบ 9 เดือน เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 10,451 ล้านบาท จาก 10,448 ล้านบาทในปีก่อน แม้จะเผชิญภาวะชะลอตัวทางเศรษฐกิจในช่วง 6 เดือนแรกของปีก็ตาม สำหรับกำไรสุทธิรอบ 9 เดือน อยู่ที่ 6,564 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 66.7 จากรอบ 9 เดือนของปีก่อน

สินเชื่อขยายตัวเพิ่มเล็กน้อย ขณะที่เงินฝากลดลงเล็กน้อยในไตรมาสนี้: สินเชื่อคุณภาพยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน ตามการขยายตัวของสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เอสเอ็มอีขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย ขณะที่ปริมาณเงินฝากลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับรายไตรมาส แต่ยังคงขยายตัวได้ดีจากต้นปีที่ร้อยละ 7.3 โดยเฉพาะจากเงินฝาก No Fixed บัญชีเงินฝาก ME และกลุ่ม CASA หรือเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม

คุณภาพสินทรัพย์ยังคงอยู่ในระดับที่ดี: ตามงบการเงินรวม สินเชื่อต่อยคุณภาพมีจำนวน 21,027 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 3/57 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 249 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลง 1,394 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จากสิ้นปีก่อนหน้า ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.43 จากร้อยละ 3.87 ณ สิ้นปีก่อน สำหรับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 139

ทั้งนี้ เมื่อเดือนกันยายนที่ผ่านมา มูดีส์ ได้ประกาศปรับอันดับความน่าเชื่อถือของทหารไทยขึ้นสู่ Baa2 จาก Baa3 การปรับเพิ่มดังกล่าว สะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จของธนาคารในหลายปีที่ผ่านมา ที่สามารถปรับปรุงผลการดำเนินงานและคุณภาพสินทรัพย์ให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการดำรงสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ในก้าวต่อไป ธนาคารก็จะยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ และการดำรงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพ รวมทั้งฐานะเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่ง

และสำหรับไตรมาสสุดท้ายของปีนี้ ธนาคารคาดว่าจะเห็นการฟื้นตัวของกลุ่มเอสเอ็มอีขนาดเล็ก ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อในภาพรวม ขณะเดียวกันการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมและการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานก็จะเป็นปัจจัยหลักที่ช่วยผลักดันความสามารถในการทำกำไรให้ดีขึ้นต่อไป

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

การดำเนินงานและผลกำไรของธนาคารปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องในไตรมาส 3/57 โดยเห็นได้จากการเติบโตทั้งในส่วนของการขายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย อันเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อ รวมทั้งการปรับตัวดีขึ้นของ cross selling ที่มีส่วนสำคัญในการสนับสนุนการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม

ผลการดำเนินงานหลักปรับตัวดีขึ้น
ทั้งจากปีก่อนหน้าและไตรมาสที่แล้ว
โดย PPOP เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3,800
ล้านบาท

ทั้งนี้ การฟื้นตัวของสินเชื่อและการควบคุมต้นทุนทางการเงินที่ดีช่วยให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 6.0 จากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายก็ปรับตัวขึ้นเช่นกัน สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เติบโตร้อยละ 19.0 จากปีก่อน และร้อยละ 17.0 จากไตรมาสที่แล้ว และส่งผลให้รายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากไตรมาส 3/56 และร้อยละ 6.0 จากไตรมาส 2/57

จากรายได้ที่เติบโตและต้นทุนที่ได้รับการควบคุมเป็นอย่างดี อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 50.1 จากร้อยละ 53.1 ในไตรมาส 3/56 และร้อยละ 51.8 ในไตรมาส 2/57 และก็ยังส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ 3,800 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากไตรมาส 3/56 และร้อยละ 9.2 จากไตรมาส 2/57

กำไรสุทธิอยู่ที่ 2,387 ล้านบาท
ในไตรมาส 3/57

กำไรสุทธิในไตรมาส 3/57 มีจำนวน 2,387 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เนื่องจากในไตรมาสก่อนมีการตั้งสำรองที่ต่ำกว่า เพราะมีการโอนกลับเงินสำรองส่วนเกินที่ได้จากการแก้ปัญหาหนี้และการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

และถึงแม้จะเผชิญกับภาวะชะลอตัวทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี แต่กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ในรอบ 9 เดือน ปี 57 ก็ยังเพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยอยู่ที่ 10,451 ล้านบาท จาก 10,448 ล้านบาทในรอบ 9 เดือน ปี 56 ขณะที่กำไรสุทธิรอบ 9 เดือน ปี 57 เพิ่มขึ้นร้อยละ 66.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน มาอยู่ที่ 6,564 ล้านบาท เป็นผลจากผลการดำเนินงานหลักที่ดี รวมถึงการตั้งสำรองที่ลดลงจากปีก่อน (ในไตรมาส 2/56 ธนาคารมีการตั้งสำรองเพื่อป้องกันความเสี่ยงวัฏจักรเศรษฐกิจ หรือ counter-cyclical buffer)

สำหรับคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 1: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 57	ไตรมาส 2, 57	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 57	9 เดือน ปี 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	9,110	8,935	2.0%	8,738	4.3%	26,779	25,115	6.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,573	3,712	-3.7%	3,550	0.6%	10,982	10,296	6.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,537	5,224	6.0%	5,188	6.7%	15,798	14,820	6.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,119	1,884	12.4%	1,811	17.0%	5,690	5,604	1.5%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	543	538	0.9%	488	11.4%	1,633	1,464	11.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,575	1,346	17.0%	1,324	19.0%	4,057	4,140	-2.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	577	688	-16.1%	568	1.7%	1,922	1,997	-3.8%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,153	2,034	5.8%	1,891	13.8%	5,979	6,137	-2.6%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,690	7,258	6.0%	7,079	8.6%	21,776	20,957	3.9%
ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย	3,864	3,727	3.7%	3,576	8.0%	11,354	10,254	10.7%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	825	309	167.0%	1,195	-30.9%	2,295	5,871	-60.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,001	3,222	-6.9%	2,308	30.0%	8,127	4,832	68.2%
ภาษีเงินได้	610	643	-5.1%	435	40.3%	1,552	884	75.6%
กำไรสำหรับปี	2,391	2,579	-7.3%	1,873	27.6%	6,575	3,948	66.6%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	4	3	9.9%	3	26.2%	11	10	13.9%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,387	2,575	-7.3%	1,870	27.6%	6,564	3,938	66.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

จากการฟื้นตัวของสินเชื่อคุณภาพ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นทั้งจากปีก่อนและไตรมาสก่อนหน้า

ในไตรมาส 3/57 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,537 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 หรือ 349 ล้านบาท จาก 5,188 ล้านบาทในไตรมาส 3/56 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นเพราะรายได้ดอกเบี้ยขยายตัวได้มากกว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 หรือ 372 ล้านบาท จาก 8,738 ล้านบาท มาอยู่ที่ 9,110 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขณะที่อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ชะลอตัวลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด
- แม้ว่าเงินฝากจะขยายตัวได้ดี แต่เนื่องจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจึงเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.6 หรือเพียง 23 ล้านบาท จาก 3,550 ล้านบาท มาอยู่ที่ 3,575 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/57 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 หรือ 313 ล้านบาท จาก 5,224 ล้านบาท ตามการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ และการลดลงของต้นทุนเงินฝากที่ทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 57 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 15,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 หรือ 978 ล้านบาท จาก 14,820 ล้านบาท ในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่ สินเชื่อคุณภาพที่เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง และต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการควบคุมเป็นอย่างดี

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ ร้อยละ 2.98 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/57

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3/57 อยู่ที่ร้อยละ 2.98 ลดลง 9 bps จากร้อยละ 3.07 ในไตรมาส 3/56 แต่เพิ่มขึ้น 15 bps จากร้อยละ 2.83 ในไตรมาส 2/57 และสำหรับรอบ 9 เดือน ปี 57 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.90 ลดลง 11 bps จากร้อยละ 3.01 ในรอบ 9 เดือน ปี 56 การลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นไปตามทิศทางดอกเบี้ยตลาด ขณะที่การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลงควบคู่ไปกับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากที่ปรับตัวดีขึ้น

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 3, 57	ไตรมาส 2, 57	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	ไตรมาส 3, 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ	9 เดือน ปี 57	9 เดือน ปี 56	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	9,110	8,935	2.0%	8,738	4.3%	26,779	25,115	6.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	583	615	-5.1%	587	-0.7%	1,733	1,809	-4.2%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	57	71	-20.1%	121	-53.0%	210	372	-43.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	650	691	-5.9%	698	-6.8%	2,040	2,130	-4.2%
เงินให้สินเชื่อ	7,706	7,459	3.3%	7,209	6.9%	22,462	20,440	9.9%
อื่นๆ	113	99	14.0%	123	-7.6%	334	364	-8.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,573	3,712	-3.7%	3,550	0.6%	10,982	10,296	6.7%
เงินรับฝาก	2,315	2,430	-4.8%	2,202	5.1%	7,133	6,202	15.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	248	309	-19.7%	374	-33.6%	860	1,174	-26.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	681	678	0.4%	588	16.0%	2,004	1,729	15.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	325	289	12.4%	381	-14.7%	970	1,173	-17.4%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	4	4	2.3%	4	1.3%	11	11	0.2%
อื่นๆ	0	1	-71.1%	2	-84.1%	4	6	-25.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,537	5,224	6.0%	5,188	6.7%	15,798	14,820	6.6%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2.98%	2.83%	0.15%	3.07%	-0.09%	2.90%	3.01%	-0.03%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ปรับตัวดีขึ้น
ทั้งจากปีก่อนและไตรมาสก่อนหน้า
ตามการฟื้นตัวของรายได้
ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย มีจำนวน 2,153 ล้านบาทในไตรมาส 3/57 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.8 หรือ 262 ล้านบาท จาก 1,891 ล้านบาทในไตรมาส 3/56 โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเป็นปัจจัยหนุนหลัก ตามรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ อยู่ที่ 1,575 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 หรือ 252 ล้านบาทจาก 1,324 ล้านบาท ในไตรมาส 3/56 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมกองทุนรวมและ Bancassurance
- อย่างไรก็ดี กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ลดลงร้อยละ 6.1 หรือ 28 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า พบว่ารายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 หรือ 119 ล้านบาท จาก 2,034 ล้านบาท ในไตรมาส 2/57 การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น ทั้งจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยมีรายการหลักดังนี้
 - รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้น 229 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 จาก 1,346 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวมและ Bancassurance ที่เพิ่มขึ้น ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ
 - อย่างไรก็ดี กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ลดลงร้อยละ 7.7 หรือ 36 ล้านบาท

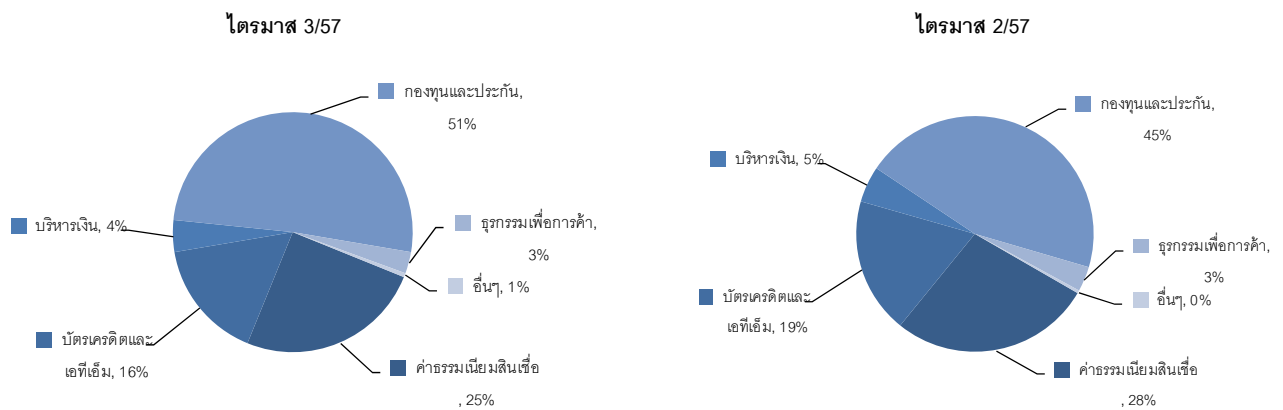
ทั้งนี้ แม้จะเห็นการฟื้นตัวของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 3 แต่การชะลอตัวในช่วงครึ่งแรกของปีทำให้ผลรวมตลอด 9 เดือนยังคงชะลอตัว โดยสำหรับ 9 เดือน ปี 57 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย อยู่ที่ 5,979 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.6 หรือ 158 ล้านบาท จาก 6,137 ล้านบาท ในช่วง 9 เดือนของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ลดลงร้อยละ 2.0 จาก 4,140 ล้านบาท มาอยู่ที่ 4,057 ล้านบาท นอกจากนี้ รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศก็ลดลงเช่นกัน โดยลดลงร้อยละ 8.4 จาก 1,546 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,417 ล้านบาท

ตาราง 3: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น (รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	9 เดือน	9 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	3, 57	2, 57	ร้อยละ	3, 56	ร้อยละ	ปี 57	ปี 56	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,119	1,884	12.4%	1,811	17.0%	5,690	5,604	1.5%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	100	94	7.3%	92	8.9%	276	252	9.8%
อื่นๆ	2,018	1,791	12.7%	1,719	17.4%	5,413	5,352	1.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	543	538	0.9%	488	11.4%	1,633	1,464	11.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,575	1,346	17.0%	1,324	19.0%	4,057	4,140	-2.0%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	424	460	-7.7%	452	-6.1%	1,417	1,546	-8.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(12)	(13)	N/A	7	-273.8%	(34)	2	-2180.5%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	14	131	-89.0%	0	N/A	181	124	46.7%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	64	38	68.9%	21	209.2%	121	80	51.6%
รายได้เงินปันผลรับ	16	19	-11.4%	22	-23.6%	45	52	-13.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	71	54	29.8%	67	6.0%	191	193	-0.9%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,153	2,034	5.8%	1,891	13.8%	5,979	6,137	-2.6%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นไปตามแผนธุรกิจ

ในไตรมาส 3/57 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย 3,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 หรือ 288 ล้านบาท จาก 3,576 ล้านบาทจากช่วงเดียวกันของปีก่อน รายการหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 หรือ 77 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,964 ล้านบาท จาก 1,887 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 หรือ 74 ล้านบาท จาก 696 ล้านบาท มาอยู่ที่ 770 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของค่าเช่าและค่าเสื่อมราคา

- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 10.8 หรือ 94 ล้านบาท มาอยู่ที่ 779 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลง

เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/57 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 3.7 หรือ 137 ล้านบาท จาก 3,727 ล้านบาท รายการหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 หรือ 81 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 หรือ 17 ล้านบาท จากค่าเช่าและค่าเสื่อมราคาที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงร้อยละ 0.9 หรือ 7 ล้านบาท จากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่ลดลง

สำหรับรอบ 9 เดือน ปี 57 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยมีจำนวน 11,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,100 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุจาก

- ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 หรือ 386 ล้านบาท มาอยู่ที่ 5,771 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนและจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 หรือ 199 ล้านบาท มาอยู่ที่ 2,230 ล้านบาท จากค่าเช่าและค่าเสื่อมราคาที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้อื่นๆ เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 5.8 หรือ 125 ล้านบาท มาอยู่ที่ 2,288 ล้านบาท ถือว่าเพิ่มขึ้นในอัตราที่ช้าลงเนื่องจากการลดลงของค่าใช้จ่ายด้านการตลาด

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 50 จากผลของรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น

จากรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นและการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดี อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงปรับตัวลดลงในไตรมาส 3/57 โดยลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 50.1 เมื่อเทียบกับร้อยละ 53.1 ในไตรมาส 3/56 และร้อยละ 51.8 ในไตรมาส 2/57 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มความสามารถในการทำกำไรและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวลดลงต่อไป

ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	9 เดือน	9 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	3, 57	2, 57	ร้อยละ	3, 56	ร้อยละ	ปี 57	ปี 56	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,964	1,883	4.3%	1,887	4.1%	5,771	5,385	7.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	15	-51.7%	8	-3.9%	31	24	27.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	770	753	2.2%	696	10.6%	2,230	2,031	9.8%
ค่าภาษีอากร	297	297	0.1%	276	7.4%	887	825	7.5%
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	N/A	0	N/A	0	0	N/A
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	9	7	21.4%	1	670.3%	39	58	-32.0%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	23	42	-44.5%	11	113.2%	73	81	-9.6%
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (กลับรายการ)	0	0	N/A	(32)	N/A	0	(296)	N/A
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	15	(56)	N/A	(144)	N/A	35	(18)	N/A
อื่นๆ	779	786	-0.9%	874	-10.8%	2,288	2,163	5.8%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	3,864	3,727	3.7%	3,576	8.0%	11,354	10,254	10.7%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

มีการตั้งสำรองจำนวน 825 ล้านบาท
ในไตรมาส 3/57

สำหรับไตรมาส 3/57 ธนาคารทำการตั้งสำรองหนี้สูญฯ เป็นจำนวน 825 ล้านบาท เทียบกับ 1,195 ล้านบาท ในไตรมาส 3/56 และ 309 ล้านบาท ในไตรมาส 2/57 ทั้งนี้ การตั้งสำรองเพียง 309 ล้านบาท ในไตรมาสก่อน เป็นผลจากการโอนกลับเงินสำรองส่วนเกินที่ธนาคารได้รับการแก้ปัญหาสินเชื่อได้สำเร็จ รวมทั้งมีการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพออกไปจำนวนหนึ่ง

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วย
คุณภาพที่ร้อยละ 139

ในส่วนของอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพในไตรมาส 3/57 ก็ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยอยู่ที่ร้อยละ 139 ตามงบการเงินรวม และร้อยละ 145 ตามงบการเงินเฉพาะ

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 6: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	ก.ย. 57	มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง	ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง	ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	119,964	134,666	-10.9%	129,386	-7.3%	129,771	-7.6%
เงินลงทุน	93,919	119,087	-21.1%	103,309	-9.1%	103,277	-9.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	525,953	509,560	3.2%	475,286	10.7%	499,474	5.3%
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,173	1,027	14.2%	1,093	7.3%	1,004	16.8%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	29,316	29,807	-1.6%	30,142	-2.7%	31,468	-6.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	497,810	480,780	3.5%	446,237	11.6%	469,010	6.1%
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	2,004	1,734	15.6%	1,805	11.0%	1,897	5.7%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	10,891	11,141	-2.2%	11,508	-5.4%	11,412	-4.6%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	981	973	0.7%	885	10.8%	915	7.2%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,828	2,981	-5.1%	3,903	-27.5%	3,472	-18.5%
สินทรัพย์อื่น	39,419	49,966	-21.1%	42,351	-6.9%	45,978	-14.3%
รวมสินทรัพย์	767,817	801,327	-4.2%	739,385	3.8%	765,732	0.3%
เงินรับฝาก	568,470	572,997	-0.8%	516,213	10.1%	529,606	7.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,630	75,525	-47.5%	68,049	-41.8%	66,038	-40.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,861	30,640	43.1%	39,672	10.6%	38,173	14.9%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	992	1,005	-1.3%	1,026	-3.3%	1,023	-3.0%
หนี้สินอื่น	48,125	56,816	-15.3%	54,500	-11.7%	69,059	-30.3%
รวมหนี้สิน	701,078	736,983	-4.9%	679,461	3.2%	703,899	-0.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	66,652	64,261	3.7%	59,849	11.4%	61,757	7.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	87	83	4.6%	75	15.7%	76	14.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	767,817	801,327	-4.2%	739,385	3.8%	765,732	0.3%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมลดลงร้อยละ 4.2 จากไตรมาสก่อน มาจากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 767,817 ล้านบาท ลดลง 33,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จาก 30 มิถุนายน 2557 และเพิ่มขึ้น 2,085 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยการลดลงจากไตรมาสก่อนหน้ามาจากการลดลงของเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ให้สินเชื่อและทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น โดยรายละเอียดมีดังนี้:

- เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 525,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก ณ 30 มิถุนายน 2557 และ 26,479 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 99,961 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้นจำนวน 3,523 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ทั้งนี้ เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 93,919 ล้านบาท ลดลง 25,167 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.1 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และจำนวน 9,357 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยส่วนใหญ่มาจากบัญชีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for sale)

- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 2,004 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.6 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และจำนวน 107 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากเดือน มิ.ย.57 และร้อยละ 5.3 จากธ.ค.56

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อรวมจำนวน 525,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพของลูกค้านิติบุคคล ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น 26,479 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 มาจากการลูกค้านิติบุคคลขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย

สินเชื่อคุณภาพ (เฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.8 จากปี 2556

ในส่วนของงบการเงินเฉพาะ สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มีจำนวน 524,487 ล้านบาท ขยายตัว 16,473 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และจำนวน 26,719 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารขยายตัวร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน โดยมาจากลูกค้านิติบุคคล (ร้อยละ 4.1) ผู้ประกอบการขนาดกลาง (ร้อยละ 6.0) และลูกค้ารายย่อย (ร้อยละ 2.5) ในขณะที่สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กลดลงเล็กน้อย (ร้อยละ 0.3) เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของธนาคารเติบโตร้อยละ 5.8 โดยมาจากลูกค้านิติบุคคล (ร้อยละ 5.9) ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง (ร้อยละ 13.1) และลูกค้ารายย่อย (ร้อยละ 7.1)

สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 เพิ่มขึ้นจำนวน 330 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากเดือนมิถุนายน 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ เดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารลดลงจำนวน 1,154 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 เนื่องมาจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 3.3 พันล้านบาทในไตรมาส 2/57

ตาราง 7: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)

(หน่วย: ล้านบาท)	ก.ย. 57	มิ.ย. 57	ธ.ค. 56	ก.ย. 56	% เปลี่ยนแปลง		
					QoQ	YTD	YoY
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	504,925	488,782	477,052	453,518	3.3%	5.8%	11.3%
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross)	19,562	19,232	20,716	19,998	1.7%	-5.6%	-2.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	524,487	508,014	497,768	473,516	3.2%	5.4%	10.8%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางขยายตัว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 สินเชื่อคุณภาพสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก (SE) ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และเดือนธันวาคม 2556 สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และจากเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดของธนาคาร สินเชื่อคุณภาพของกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลาง (BB) ขยายตัวอย่างต่อเนื่องร้อยละ 6.3 และร้อยละ 6.0 จากเดือนมิถุนายน 2557 และเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ

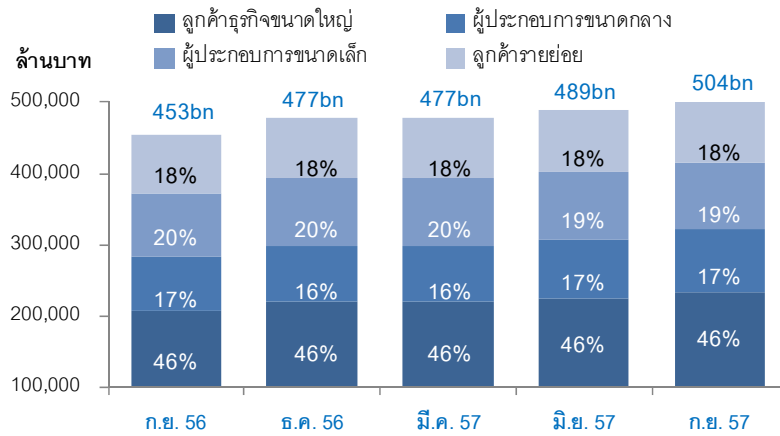
จากการเติบโตดังกล่าวทำให้สัดส่วนของสินเชื่อ SME ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 คงตัวที่ร้อยละ 37.3 จากร้อยละ 37.4 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน

2557 และร้อยละ 37.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 สัดส่วนของสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 37.0

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้าธุรกิจเติบโตร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน และเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อคุณภาพของลูกค้ายุติการขยายตัวร้อยละ 5.9

สำหรับธุรกิจรายย่อย สินเชื่อคุณภาพสำหรับลูกค้ารายย่อยเติบโตร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 7.1 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยมาจากสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต

ตาราง 8: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า

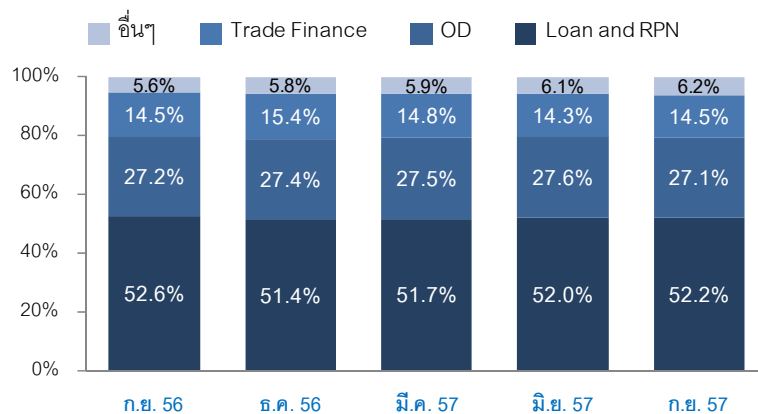


หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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 52.2 ร้อยละ 27.1 และร้อยละ 14.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557

ทั้งนี้ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 เติบโตที่ร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 4.3 จากปีที่ผ่านมา สัดส่วนสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ ร้อยละ 27.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 27.6 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และร้อยละ 27.4 ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2556 ตามลำดับ ในขณะที่สินเชื่อมีกำหนดระยะเวลา Term loan ขยายตัวร้อยละ 7.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 13.7 จากปีที่ผ่านมาโดยส่วนใหญ่มาจากลูกค้าธุรกิจ

สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สนับสนุนธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจและลูกค้า SME เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากไตรมาสก่อน และลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

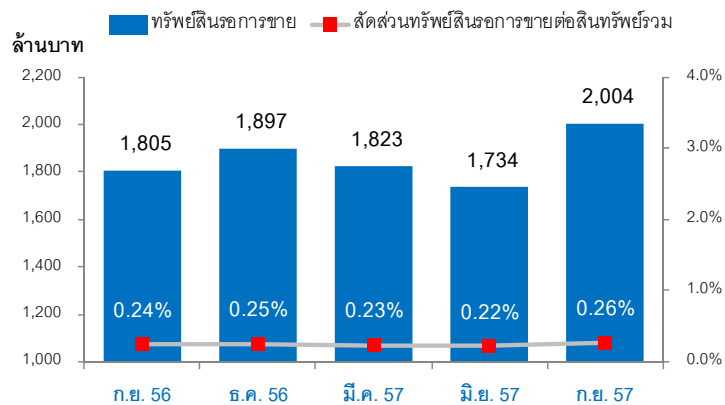
ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากการปิดสาขาธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 2,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 271 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.6 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เนื่องจากการปิดสาขาแจ้งวัฒนะ

เมื่อเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 107 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.7 โดยมีสาเหตุตามที่กล่าวข้างต้น

ตารางที่ 10: ทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 สัดส่วนของทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็น ร้อยละ 0.26 ไม่เปลี่ยนแปลงมากนักจากร้อยละ 0.22 และร้อยละ 0.25 จากไตรมาส 2 ปี 2557 และ ณ สิ้นปีที่ผ่านมามาตามลำดับ

สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพคงที่จากไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.4

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อต่อคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 21,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 249 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจำนวน 1,394 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 เนื่องจากการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ (Legacy NPL) จำนวน 3.3 พันล้านบาท ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2557 สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะ มีจำนวนทั้งสิ้น 19,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 330 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงจำนวน 1,154 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 จากปีก่อน

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 3.43 คงที่จากร้อยละ 3.40 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 แต่ลดลงจากร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

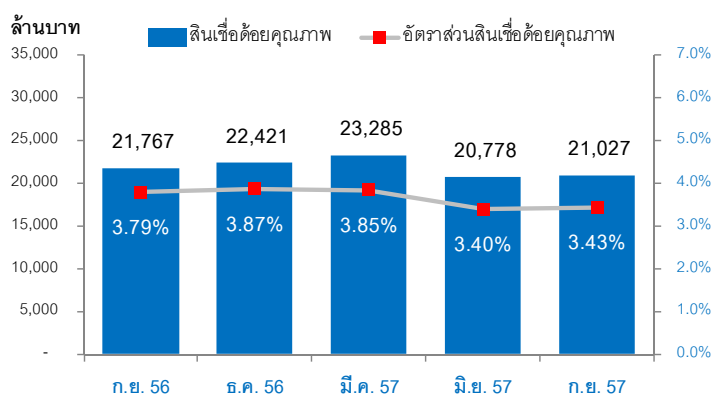
สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทย่อย (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) ของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.19 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.15 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 แต่ลดลงจากร้อยละ 3.58 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

ตาราง 11: ประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	ณ สิ้นเดือนกันยายน 57		ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 57		ณ สิ้นเดือนธันวาคม 56	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ
ยอดสินเชื่อด้อยคุณภาพ	21,027	19,562	20,778	19,232	22,421	20,716
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	3.43%	3.19%	3.40%	3.15%	3.87%	3.58%

หมายเหตุ : งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ตาราง 12: สินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 29,316 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 491 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากวันที่ 30 มิถุนายน 2557

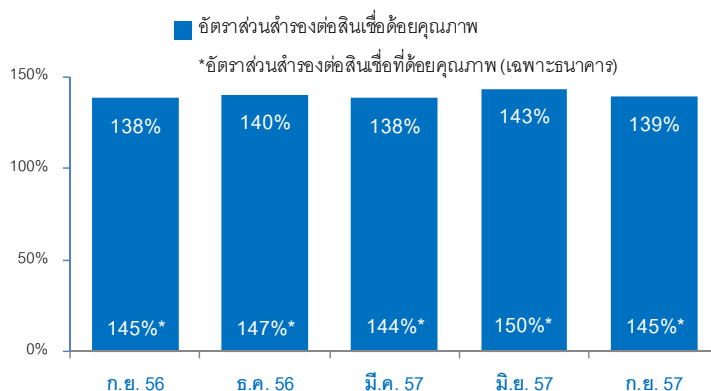
เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจำนวน 2,152 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 เนื่องมาจากการโอนกลับสำรองส่วนเกินจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 2/57 และสำรองส่วนเกินจากการแก้ไขหนี้มีปัญหา

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพยังคงแข็งแกร่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินรวม) ลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 139 เปรียบเทียบกับร้อยละ 143 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ คงที่ในระดับสูงที่ร้อยละ 140 โดยอัตราส่วนดังกล่าวตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 145 เทียบกับร้อยละ 150 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และร้อยละ 147 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเล็กน้อย โดยอยู่ที่ร้อยละ 139

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ : งบการเงินรวม, *อัตราส่วนเฉพาะธนาคาร

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 701,078 ล้านบาท ลดลง 35,905 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 และจำนวน 2,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายละเอียดมีดังนี้ :

เงินรับฝากลดลงเล็กน้อยจาก

ไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา

- เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 568,470 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อย ร้อยละ 0.8 จาก 572,997 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และเพิ่มขึ้นจำนวน 38,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (รายละเอียดอยู่ในหัวข้อถัดไป)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ลดลงร้อยละ 47.5 จากไตรมาสก่อน

และร้อยละ 40.0 จากปีก่อน

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 39,630 ล้านบาท ลดลงจำนวน 35,895 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.5 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 จาก Private Repo หากเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงจำนวน 26,407 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.0 เพื่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารเป็นหลัก

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.1 จาก

ไตรมาสก่อน และร้อยละ 14.9

จากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

- เงินกู้ยืมมีจำนวน 43,861 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.1 และจำนวน 5,688 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักมาจากออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2557

เงินรับฝาก

เงินรับฝากลดลงเล็กน้อย 0.8% จาก

ไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3

จากสิ้นปีก่อนหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เงินรับฝากรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 568,470 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 4,528 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากจำนวน 572,997 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 แต่เพิ่มขึ้นจำนวน 38,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

เงินรับฝากรวมเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 มีจำนวน 568,726 ล้านบาทลดลงเล็กน้อยจำนวน 4.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากเดือนมิถุนายน 2557 ทั้งนี้ ในไตรมาส 3/57 ธนาคารมีการไหลออกของบัญชีเงินฝากประจำ จำนวน 15.9 พันล้านบาท ในขณะที่บัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) เพิ่มขึ้นจำนวน 7.1 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.8 และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เงินฝากไม่ประจำ ME เพิ่มขึ้นจำนวน 5.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.8

เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา เงินรับฝากรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 38.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เงินฝากไม่ประจำ ME (จำนวน 38.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 25.6) และเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (จำนวน 13.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.6) ซึ่งส่วนใหญ่มาจากลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจ

ตาราง 14: การเติบโตของเงินฝาก

(หน่วย: พันล้านบาท)	ก.ย.-57	มิ.ย.-57	%QoQ	ธ.ค.-56	% YTD
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	40	41	-2%	37	8.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	156	148	5.4%	145	7.4%
No Fixed	187	182	2.8%	149	25.6%
บัญชีเงินฝากประจำ	185	202	-8.3%	198	-6.6%
ต่ำกว่า 12 เดือน	164	173	-5.5%	167	-2.0%
สูงกว่า 12 เดือน	21	28	-25.5%	31	-31.4%
NCD & FCD	1	1	12.1%	1	12.1%
รวมเงินฝาก	569	573	-0.8%	530	7.4%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

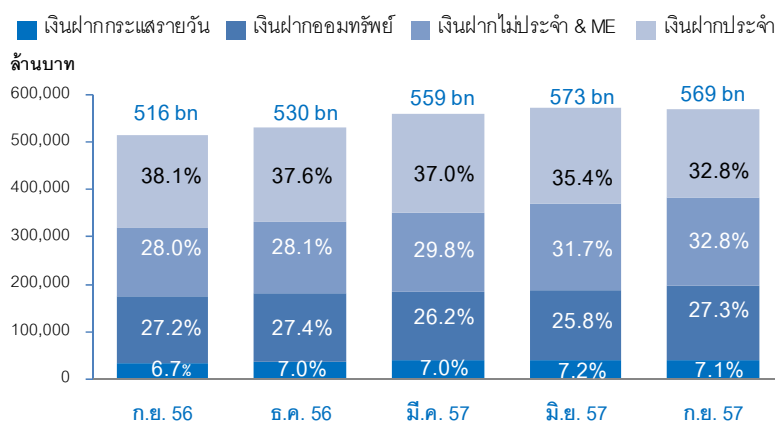
“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)” และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 สัดส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ซึ่งไม่รวมบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME อยู่ที่ร้อยละ 34.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 33.0 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 CASA คงที่ในระดับเดิม

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) เติบโตอย่างต่อเนื่อง 3.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และเพิ่มขึ้น 14.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 72.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากของธนาคาร



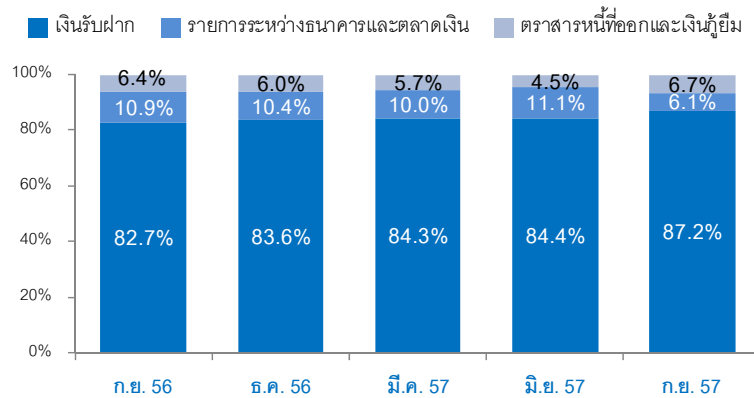
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เงินฝากลูกค้าบุคคลขยายตัวต่อเนื่องและยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดในฐานเงินฝาก

หากพิจารณาตามกลุ่มลูกค้า เงินฝากจากลูกค้ารายย่อยยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของปริมาณเงินฝากรวม โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เงินฝากลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 68 ของปริมาณเงินฝากทั้งหมด สะท้อนความคงที่ของสัดส่วนของฐานลูกค้ารายย่อยต่อเงินฝากรวม จากร้อยละ 69 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อยู่ที่ร้อยละ 87.2 ขณะที่สัดส่วนของตราสารหนี้และเงินกู้ยืม อยู่ที่ร้อยละ 6.7 เทียบกับร้อยละ 84.4 และ 4.5 จากวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และเทียบกับร้อยละ 83.6 และร้อยละ 6.0 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.1 ลดลงจากร้อยละ 11.1 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เพื่อการบริหารสภาพคล่อง

ตาราง 16: โครงสร้างสัดส่วนหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

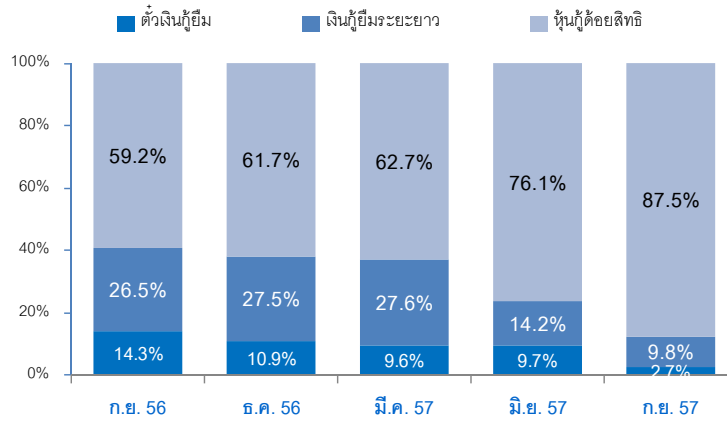


หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ปริมาณเงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ 43,861 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.1 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และจำนวน 5,688 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามลำดับ ทั้งนี้ มาจากการออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาทในเดือนสิงหาคม 2557 หักลบด้วยการลดลงของตัวแลกเปลี่ยนจำนวน 1.8 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.7 จาก ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และจำนวน 3.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 70.9 จาก เดือนธันวาคม 2556

ตาราง 17: โครงสร้างสัดส่วนเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก
อยู่ที่ร้อยละ 92.5

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 92.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 88.9 ณ เดือนมิถุนายน 2557 เนื่องจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อขณะที่เงินฝากค่อนข้างลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อน เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงจากร้อยละ 94.3 เนื่องจากการเติบโตของเงินฝากในอัตราที่สูง ในช่วงครึ่งแรกของปี 2557

ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 20.8 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 24.8 ณ เดือนมิถุนายน 2557 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด ร้อยละ 1.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.0 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 6.2

ตาราง 18: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	กันยายน 2557	มิถุนายน 2557	มีนาคม 2557	ธันวาคม 2556	กันยายน 2556
เงินสด	1.5%	2.0%	1.8%	2.2%	1.7%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	13.0%	13.8%	14.8%	12.6%	14.4%
เงินลงทุนระยะสั้น	6.2%	9.0%	7.6%	5.3%	5.3%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	20.8%	24.8%	24.2%	20.0%	21.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	กันยายน 2557	มิถุนายน 2557	มีนาคม 2557	ธันวาคม 2556	กันยายน 2556
สินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	92.5%	88.9%	89.7%	94.3%	92.1%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557
CAR อยู่ที่ร้อยละ 18.3
ส่วน Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 10.9

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 66,739 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 2,395 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 และ 4,906 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.9 จาก ณ เดือนธันวาคม 2556 จากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรระหว่างงวด

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR), เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET I) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (TIER I) ตามเกณฑ์ Basel III โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ที่ร้อยละ 18.3 เนื่องจากธนาคารดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.9 โดยเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นนั้นเนื่องมาจากการออกตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาทในเดือนกันยายนที่ผ่านมา

ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

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

	ก.ย.57	มิ.ย.57	มี.ค.57	ธ.ค.56	ก.ย.56
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR)	18.3%	15.4%	15.3%	15.9%	16.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ	10.9%	10.7%	9.9%	9.9%	10.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	10.9%	10.7%	10.5%	10.6%	11.2%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

มูดีส์ ปรับเพิ่มเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารสู่ Baa2

เมื่อเดือนกันยายนที่ผ่านมา สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ ได้ประกาศปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของ TMB เป็น Baa 2 จาก Baa3 พร้อมแนวโน้ม “มีเสถียรภาพ” และได้ให้เหตุผลถึงการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือในครั้งนี้ว่ามาจากสถานะความเสี่ยง (Risk Profile) ของธนาคารที่ดีขึ้น สะท้อนให้เห็นได้จากปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ที่ลดลง และระดับความสามารถในการรองรับความเสี่ยง (Loss Absorbing Buffer) ที่ดีขึ้น ทั้งในแง่ของเงินกองทุนและเงินสำรองหนี้สูญ

ตาราง 20: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส	
สกุลเงินต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว	BBB-
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร	bb+
แนวโน้ม	Stable
การปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือครั้งล่าสุด : พฤศจิกายน 2556	

มูดีส์	
สกุลเงินต่างประเทศ	
เงินฝากระยะสั้น	Baa2
เงินฝาก/ตราสารหนี้ระยะสั้น	Prime-2
Foreign currency senior unsecured (EMTN)	Baa2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D
แนวโน้ม	Stable
การปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือครั้งล่าสุด : กันยายน 2557	

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

ที่มา : บริษัทจัดอันดับเครดิต

ทริส เรทติ้ง	
ภายในประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว	A+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันระยะยาว	A
หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ระยะยาว	BBB+
แนวโน้ม	Stable

ตาราง 21 : ช่องทางการให้บริการและจำนวนพนักงาน

	ก.ย. 57	มิ.ย. 57	มี.ค. 57	มี.ค. 57	ธ.ค.56	ก.ย.56
จำนวนสาขา*	460	455	458	458	458	466
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,391	2,389	2,386	2,386	2,379	2,390
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	49	70	71	71	73	75
จำนวนพนักงาน	9,105	9,276	9,241	9,241	9,015	9,025

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

*ไม่รวมสาขาต่างประเทศ



ข้อสงวนสิทธิ์

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