

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

ประจำไตรมาส 2/2556 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2556 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคตอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ปี 2556 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 12,644 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,806 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.5 จากจำนวน 9,838 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2555 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อ รวมถึงสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น กำไรจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 18,471 ล้านบาท จากจำนวน 15,007 ล้านบาทในไตรมาส 2/2555 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.9 เป็นจำนวน 12,218 ล้านบาทจากจำนวน 9,940 ล้านบาทในไตรมาส 2/2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 เป็น 3.72 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2/2556 จาก 2.89 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2/2555 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 20.2 และร้อยละ 2.0 ในไตรมาส 2/2555 เป็นร้อยละ 22.2 และร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 2/2556 ตามลำดับ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิลดลงเล็กน้อย 472 ล้านบาท (ร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน) เป็นจำนวน 12,644 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 13,116 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่ลดลง เนื่องจากธนาคารมีเงินปันผลรับจำนวนมากจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุน ในไตรมาส 1/2556 กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) ลดลงร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 18,471 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 18,724 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2556 กำไรสุทธิมีจำนวน 25,760 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.7 จากจำนวน 19,862 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นบนพื้นฐานของความระมัดระวัง ถึงแม้ว่าคุณภาพของสินเชื่อดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่

ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 37,195 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 จากจำนวน 29,674 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2555

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	17,913	3.9%	18.1%	35,150	19.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	11,870	-3.6%	20.0%	24,182	20.8%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	11,313	4.5%	12.5%	22,137	12.5%
กำไรจากการดำเนินงาน	18,471	-1.4%	23.1%	37,195	25.3%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,687	6.7%	13.6%	5,205	36.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล*	2,990	0.4%	9.4%	5,969	1.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม*	150	35.8%	112.0%	261	82.2%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)*	12,644	-3.6%	28.5%	25,760	29.7%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น*	(425)	-137.4%	-518.2%	712	9.0%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม*	12,218	-14.3%	22.9%	26,472	29.0%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)*	3.72	-3.6%	28.5%	7.58	29.7%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)*	22.2%			23.3%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)*	2.1%			2.2%	

* จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอดัดบัญชีในปี 2556 จำนวนของภาษีเงินได้นิติบุคคล ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม กำไรสุทธิ กำไรสุทธิต่อหุ้น กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของปีก่อนได้ถูกปรับปรุงใหม่ ทั้งนี้ การเปรียบเทียบในตารางนั้นเป็นการเปรียบเทียบกับตัวเลขที่ได้ปรับปรุงใหม่แล้ว ถ้าหากไม่มีการปรับปรุงใหม่ การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ของภาษีเงินได้นิติบุคคล ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม กำไรสุทธิ กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม และกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับร้อยละ 19.7, ร้อยละ 112.0, ร้อยละ 25.5, ร้อยละ -531.3, ร้อยละ 20.1 และร้อยละ 25.5 ตามลำดับสำหรับข้อมูลปีก่อนจากการเปรียบเทียบรายไตรมาส

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 2/2556

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 17,913 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 15,172 ล้านบาทในไตรมาส 2/2555 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อที่ร้อยละ 16.8 จากปีก่อน สัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น และขนาดเงินลงทุนที่ใหญ่ขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 23.1 จากปีก่อน) ต้นทุนเงินฝากที่สูงขึ้นจากการออกแคมเปญเงินฝากพิเศษ และค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) และเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนหนึ่งสุทธิต่อปริมาณตัวแลกเงิน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับตัวแลกเงินที่ลดลงอย่างมาก

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 17,913 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 17,237 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน ขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 5.2 จากไตรมาสก่อน) และต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสุทธิกับการลดลงของปริมาณหุ้นกู้ด้วยสิทธิและตัวแลกเงิน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 35,150 ล้านบาท จากจำนวน 29,342 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2555 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อร้อยละ 16.8 จากปีก่อน สัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากขนาดเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 23.1 จากปีก่อน) และต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมตามการลดลงอย่างมากของปริมาณตัวแลกเงิน

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	30,099	5.5%	20.9%	58,618	20.5%
- เงินให้สินเชื่อ	22,615	4.9%	17.5%	44,176	18.3%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,541	28.5%	46.3%	2,741	21.8%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,652	7.6%	37.0%	5,117	38.1%
- เงินลงทุน	3,289	-0.1%	23.1%	6,582	22.7%
- อื่นๆ	2	273.7%	109.3%	2	-40.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,185	8.0%	25.2%	23,468	21.4%
- เงินฝาก	8,574	11.1%	41.2%	16,294	42.0%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	524	2.9%	28.7%	1,034	30.8%
- เงินกู้ยืม	1,078	-11.5%	-34.9%	2,296	-42.4%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครอง	2,007	9.6%	26.0%	3,839	25.0%
- อื่นๆ	2	-23.8%	197.8%	6	190.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,913	3.9%	18.1%	35,150	19.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.12%	0.01%	-0.10%	3.12%	-0.09%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.24%	0.10%	-0.05%	5.21%	-0.11%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.23%	0.11%	0.10%	6.16%	0.10%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาด	2.75%	0.28%	0.05%	2.84%	-0.46%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.92%	0.01%	-0.18%	2.88%	-0.29%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.51%	0.11%	0.07%	2.45%	-0.02%
ต้นทุนเงินฝาก**	2.49%	0.15%	0.25%	2.40%	0.17%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด	2.73%	-0.01%	-0.12%	2.76%	-0.09%
รายได้กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)					

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยรวมในไตรมาส 2/2556 มีจำนวน 30,099 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 หรือจำนวน 5,196 ล้านบาทจากจำนวน 24,903 ล้านบาทในไตรมาส 2/2555 โดยมีรายการหลักดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5** จากปีก่อน เป็นจำนวน 22,615 ล้านบาท เป็นผลมาจากทั้งการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 16.8 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น
- **ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.0** จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,652 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อที่ร้อยละ 31.5 จากปีก่อน เป็นผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มส่วนแบ่งตลาด และผลจากนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก (ถึงแม้ว่านโยบายดังกล่าวจะสิ้นสุดลงเมื่อสิ้นปีที่ผ่านมา แต่การส่งมอบรถยนต์ยังดำเนินการต่อเนื่องจนถึงไตรมาส 2/2556 จากจำนวนยอดสั่งซื้อรถยนต์คงค้าง)
- **รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1** จากปีก่อน เป็นจำนวน 3,289 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากปริมาณเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล

ในขณะเดียวกันดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,185 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 23.1 จากปีก่อน (รวมการย้ายมาของตัวแลกเปลี่ยนบางส่วนที่ครบกำหนด) และการออกแคมเปญเงินฝากอัตราดอกเบี้ยสูง สำหรับดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 34.9 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเปลี่ยน ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.0 จากปีก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	19 ก.ค. 54	31 ส.ค. 54	22 ก.พ. 55	9 ก.ค. 55	22 ต.ค. 55	2 พ.ย. 55	17 ม.ค. 56	8 มี.ค. 56	17 พ.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	7.13	7.25	7.125	7.125	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00
MOR	7.40	7.55	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425
MRR	7.90	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.87	0.87	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75
ฝากประจำ 3 เดือน	1.75-2.20	1.90-2.20	1.85-3.00	1.85-3.00	1.75-2.10	1.65-2.05	1.60-2.00	1.60-2.75	1.60-3.00
ฝากประจำ 6 เดือน	2.10-2.30	2.35-2.50	2.30-2.50	2.30-3.35	2.15-2.35	2.00-2.25	2.00-2.80	2.00-2.80	2.00-3.00
ฝากประจำ 12 เดือน	2.50-2.75	2.75-3.00	2.75-3.30	2.75-3.30	2.50-2.75	2.40-2.60	2.35-2.50	2.35-2.85	2.35-3.20
	9 มี.ค. 54	20 เม.ย. 54	1 มิ.ย. 54	13 ก.ค. 54	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของรพท.(%)	2.50	2.75	3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 30,099 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 28,519 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556 โดยมีรายการหลักดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9** จากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.6 ในไตรมาส 2/2556

- **รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5** จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากปริมาณเฉลี่ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น
- **ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6** จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตร้อยละ 3.5 ของสินเชื่อรถยนต์ เพิ่มขึ้นจากกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มส่วนแบ่งตลาด

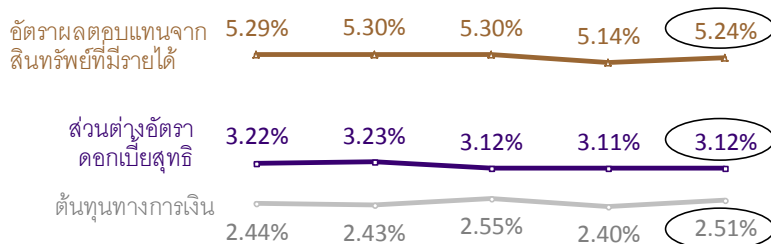
ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 12,185 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 11,282 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556 ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งจากการออกแคมเปญเงินฝากอัตราดอกเบี้ยสูง ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 11.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิและการลดลงของปริมาณตั๋วแลกเงิน ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากไตรมาสก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

สำหรับงวด**ครึ่งปีแรกปี 2556** รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 58,618 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 จากจำนวน 48,666 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2555 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3** จากปีก่อน เป็นจำนวน 44,176 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 16.8 จากปีก่อน สัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น
- **รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8** จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,741 ล้านบาท เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นในครึ่งปีแรกปี 2556 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- **ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.1** จากปีก่อนเป็นจำนวน 5,117 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อที่ร้อยละ 31.5 จากปีก่อน
- **รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7** จากปีก่อน เป็นจำนวน 6,582 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากขนาดเงินลงทุนที่ใหญ่ขึ้น และดอกเบี้ยรับที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนในตราสารหนี้

ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 23,468 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 จากจำนวน 19,324 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.0 จากปีก่อน จากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 23.1 จากปีก่อน และผลของการออกแคมเปญเงินฝากอัตราดอกเบี้ยสูง ส่วนดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 42.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของปริมาณตั๋วแลกเงิน ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.0 จากปีก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



	2Q12	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.13%	6.21%	6.20%	6.12%	6.23%
ต้นทุนเงินฝาก	2.24%	2.36%	2.49%	2.34%	2.49%

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาส 2/2556 เท่ากับร้อยละ 3.12 ลดลงร้อยละ 0.10 จากร้อยละ 3.22 ในไตรมาส 2/2555 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 4/2555 และไตรมาส 2/2556 และต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินฝากที่สูงขึ้น ถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีการปรับลด 2 ครั้ง แต่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากของธนาคารไม่ได้ปรับลด เนื่องจากสภาพคล่องในตลาดยังคงตึงตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์อื่นเช่นกัน **เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน** ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิทรงตัวจากไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับครึ่งปีแรกปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.12 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.2 สำหรับปี 2556

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

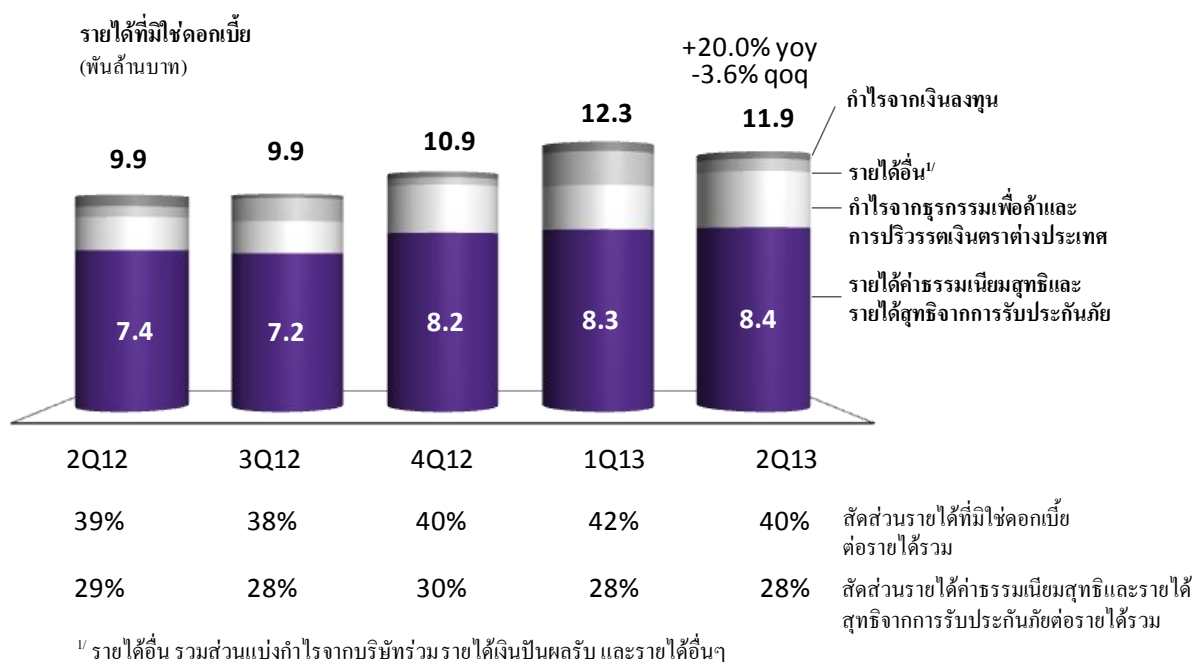
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 11,870 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย รวมทั้งกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 จากปีก่อน จากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0) รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น** 67.6 จากปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้าขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้น และธุรกรรมในตลาดเงิน
- **รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น** อย่างมากร้อยละ 45.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับเพิ่มขึ้นจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

- กำไรจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 36.1 เป็นจำนวน 334 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 เทียบกับ 522 ล้านบาทในไตรมาส 2/2555

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,973	-4.5%	14.2%	14,277	16.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,276	-2.8%	21.8%	2,590	22.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,696	-4.9%	12.6%	11,688	15.5%
รายได้จากการรับประกันภัย	11,204	-5.0%	12.2%	22,993	16.6%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	8,497	-10.2%	10.4%	17,963	16.3%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	2,707	16.6%	18.0%	5,029	17.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,403	1.1%	14.3%	16,717	16.1%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,572	26.8%	67.6%	4,600	19.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	-4	-160.9%	-18.2%	2	481.2%
รายได้เงินปันผลรับ	370	-72.8%	45.1%	1,729	346.9%
รายได้อื่น	195	9.7%	-16.3%	373	-28.4%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	11,536	-2.9%	23.1%	23,421	22.3%
กำไรจากเงินลงทุน	334	-22.0%	-36.1%	761	-11.1%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,870	-3.6%	20.0%	24,182	20.8%



เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 11,870 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 12,312 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินปันผลรับลดลง เนื่องจาก

ธนาคารมีเงินปันผลรับจำนวนมากจากเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และเงินปันผลรับตามฤดูกาลจากกองทุนวายุภักษ์ ในไตรมาส 1/2556 ขณะที่กำไรจากธุรกิจเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเติบโตได้ดีจากไตรมาสก่อน โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน จากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 จากไตรมาสก่อน) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงร้อยละ 4.9 จากไตรมาสก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงตามฤดูกาลของธุรกิจบัตรเครดิต และช่วงเวลาการบันทึกค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อขนาดใหญ่
- **กำไรจากธุรกิจเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าของธุรกิจบริหารตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ของลูกค้าขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน
- **รายได้เงินปันผลรับ** ลดลงอย่างมากเป็นจำนวน 370 ล้านบาท เป็นผลจากเงินปันผลรับจำนวนมากจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร รวมทั้งเงินปันผลรับตามฤดูกาลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ในไตรมาส 1/2556
- **กำไรจากเงินลงทุน** ลดลงร้อยละ 22.0 เป็นจำนวน 334 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 เมื่อเทียบกับจำนวน 428 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556

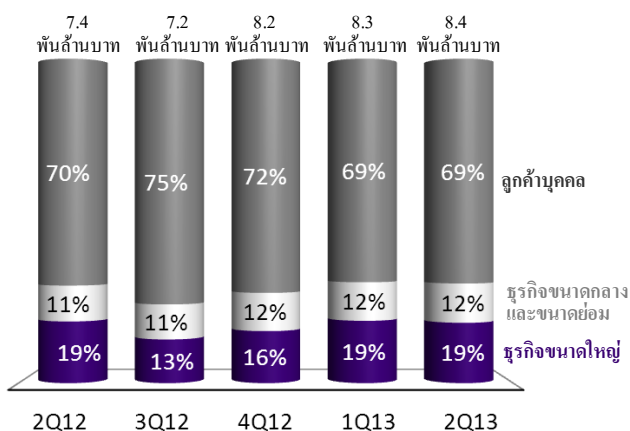
สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2556 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 24,182 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย รายได้เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกิจเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 17.5) และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- **กำไรจากธุรกิจเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณธุรกิจบริหารเงินของลูกค้าขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้น และธุรกรรมในตลาดเงิน
- **รายได้เงินปันผลรับ** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 346.9 จากปีก่อน เป็นผลจากเงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคารและเงินปันผลรับจากกองทุนรวมวายุภักษ์ที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 1/2556 (320 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556 เทียบกับ 53 ล้านบาทในไตรมาส 1/2555)
- **รายได้อื่น** ลดลงร้อยละ 28.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขายลดลง
- **กำไรจากเงินลงทุน** ลดลงร้อยละ 11.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 761 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 เมื่อเทียบกับจำนวน 856 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2555

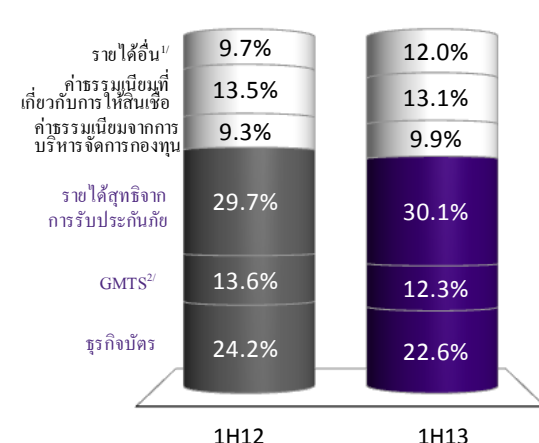
ในครึ่งปีแรกปี 2556 **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย** มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 41 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 28 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 69 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ธนาคารคาดหวังว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและย่อมจะเพิ่มขึ้น โดยจะให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของ

ธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมในธุรกิจเหล่านี้ ในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (%)



รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} รายได้อื่น ๆ รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

^{2/} Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 11,313 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 10,055 ล้านบาทในไตรมาส 2/2555 การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี การตั้งค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นและขาดทุนจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,271	4.7%	20.0%	10,308	14.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,412	8.1%	-1.8%	4,644	2.5%
ค่าภาษีอากร	993	3.5%	10.9%	1,953	11.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	5	-88.2%	-80.2%	50	-14.4%
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,631	3.1%	15.2%	5,182	19.6%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,313	4.5%	12.5%	22,137	12.5%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.0%			37.3%	

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เป็นจำนวน 11,313 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 จากจำนวน 10,825 ล้านบาทในไตรมาส 1/2556 โดยมีคำอธิบายดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 2,412 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 2,631 ล้านบาท จากกิจกรรมทางการตลาด

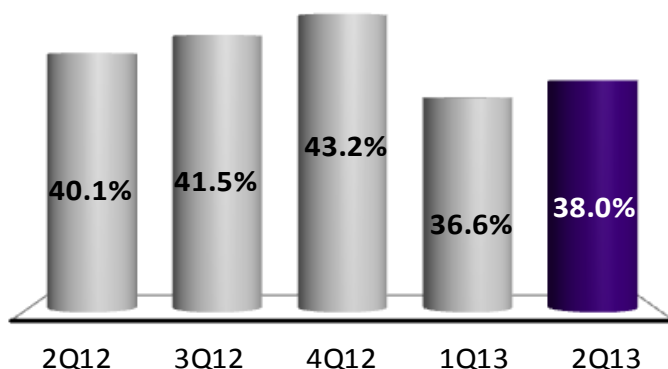
สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 22,137 ล้านบาท จากจำนวน 19,679 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน (2) ค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น (3) ค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น

ในไตรมาส 2/2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 38.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 40.1 ในไตรมาส 2/2555 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 36.6 ในไตรมาส 1/2556 สำหรับครึ่งปีแรกปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 37.3 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 39.9 ในครึ่งปีแรกปี 2555 รวมทั้งดีกว่าเป้าหมายทั้งปี 2556 ของธนาคารที่ร้อยละ 40-42 ที่ธนาคารได้ประกาศไว้ตั้งแต่ต้นปี

ธนาคารยังคงดำเนินการด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในขนาดอันใกล้



อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



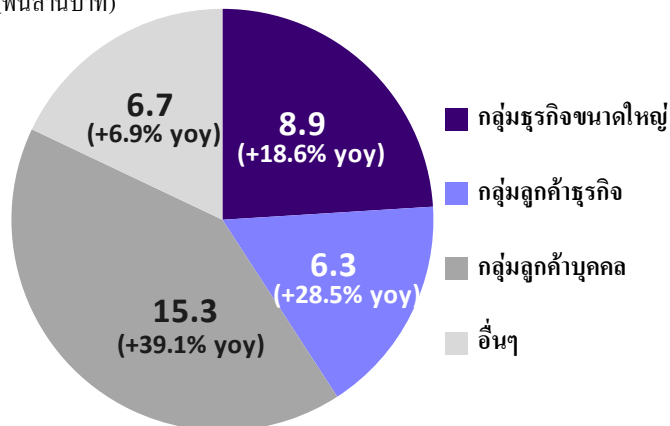
4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.60-0.65 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ธนาคารจึงได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 2,700 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับประมาณการสำรองที่ตั้งไว้ สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวมมีจำนวน 2,687 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ซึ่งน้อยกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นผลจากสำรองที่ได้คืนของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 55,489 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 เพิ่มขึ้นจาก 51,956 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้น 2,427 ล้านบาทจากสิ้นปี 2555 เป็นจำนวน 38,300 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 แต่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 2.13 จากสิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.07 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ในขณะเดียวกันสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับทรงตัวที่ร้อยละ 144.9 ในไตรมาส 2/2556 จากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นปี 2555

5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์ สามีคเคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของสี่บริษัทย่อยและรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยภายใต้หัวข้อ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับครึ่งปีแรกปี 2556
 จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ
 (พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ

ในครึ่งปีแรกปี 2556 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 41 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 24) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 17) และ “อื่นๆ” (ร้อยละ 18) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 39.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 15.3 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ (ร้อยละ 24.0 จากปีก่อน) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 8.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ และค่าธรรมเนียมจากการบริหารเงินเพื่อธุรกิจที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และในบางส่วนหนึ่งจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 6.8
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 6.3 พันล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ (ร้อยละ 22.2 จากปีก่อน) และส่วนหนึ่งมาจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด)

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,441 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 424 พันล้านบาท (ร้อยละ 21.0) จากจำนวน 2,017 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างมากของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,652 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 237 พันล้านบาท (ร้อยละ 16.8) จากจำนวน 1,415 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 และเพิ่มขึ้น 57 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.6) จากจำนวน 1,595 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2556 การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ การเติบโตที่สูงกว่าตลาดเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเคหะ นอกจากนี้ยังเป็นผลจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสภาพเศรษฐกิจไทย และผลจากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐบางอย่าง เช่น นโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก รวมทั้งกลยุทธ์ในการขยายส่วนแบ่งตลาดของธนาคาร

สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 16.8 จากปีก่อน ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายทั้งปีของธนาคารที่ร้อยละ 12-15 แต่ธนาคารยังคงยืนยันการคาดการณ์ว่าการเติบโตของตลาดจะชะลอลงอย่างมากในครึ่งปีหลัง โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่นโยบายการกระตุ้นของภาครัฐได้หมดลง

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ธุรกิจขนาดใหญ่	603,827	591,146	2.1%	565,227	6.8%	594,889	1.5%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	331,001	316,490	4.6%	270,814	22.2%	299,166	10.6%
สินเชื่อบุคคล	717,535	686,881	4.5%	578,527	24.0%	653,431	9.8%
- สินเชื่อเคหะ*	453,985	433,570	4.7%	374,782	21.1%	407,582	11.4%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	189,627	183,127	3.5%	144,242	31.5%	172,735	9.8%
- สินเชื่ออื่นๆ	73,923	70,184	5.3%	59,503	24.2%	73,113	1.1%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,652,363	1,594,517	3.6%	1,414,569	16.8%	1,547,486	6.8%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้าอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดเพิ่มเติมของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

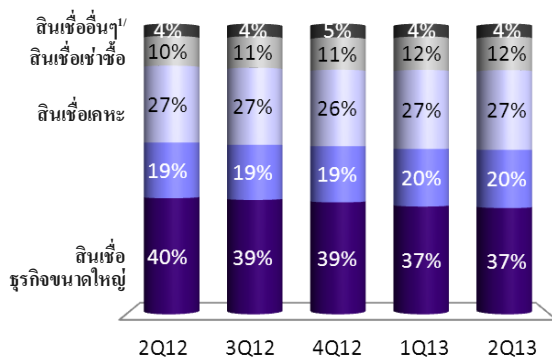
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ขยายตัวร้อยละ 6.8 จากปีก่อน และร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน โดยเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตตามอัตราตลาด
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ขยายตัวร้อยละ 22.2 จากปีก่อน และร้อยละ 4.6 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อที่สูงมาจากความสำเร็จของกลยุทธ์ในการเจาะตลาดลูกค้า SME โดยเฉพาะลูกค้า

SME ขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งการแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่และการขยายเครือข่ายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม และเพิ่มสถานะทางการตลาดของธนาคารในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.0 จากปีก่อน และร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อน**
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อน และร้อยละ 4.7 จากไตรมาสก่อน** เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลุ่มธุรกิจที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) และความสำเร็จของการออกแคมเปญสินเชื่อ “My home my cash” (เป็นสินเชื่อประเภทหนึ่งให้กับลูกค้าสินเชื่อเคหะ)
 - **สินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.5 จากปีก่อน และร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน** เป็นผลจากกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นไปที่ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ และการขยายตัวของยอดขายรถยนต์จากนโยบายการกระตุ้นของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก (ซึ่งสิ้นสุดลงสิ้นปี 2555 แต่การส่งมอบรถยนต์ยังคงดำเนินการต่อไปในไตรมาส 2/2556 จากจำนวนยอดจองรถยนต์ค้าง)
 - **สินเชื่ออื่นๆ (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 จากปีก่อน และร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อน** เป็นไปตามอุปสงค์ของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น และการมีเครือข่ายลูกค้าบุคคลที่แข็งแกร่งของธนาคาร

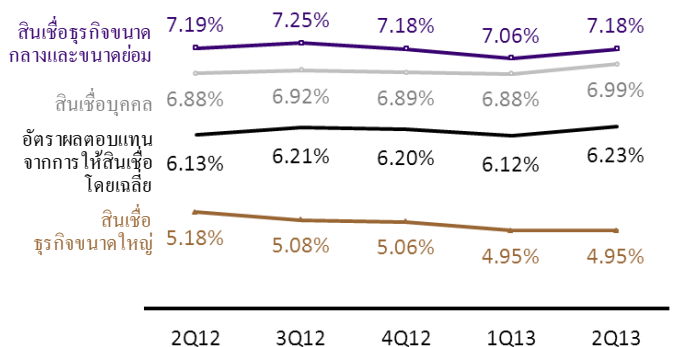
จากกลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเติบโตของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME และส่วนแบ่งตลาดของกลุ่มดังกล่าวที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME มีสัดส่วนรวมร้อยละ 63 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2556 เมื่อเทียบกับร้อยละ 60 ณ สิ้นไตรมาส 2/2555 นอกจากนี้ ภายในกลุ่มสินเชื่อบุคคลสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกันก็ได้เพิ่มขึ้น ซึ่งนำไปสู่การเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.10 ของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยรวมเป็นร้อยละ 6.23 ในไตรมาส 2/2556 จากร้อยละ 6.13 ในไตรมาส 2/2555 ถึงแม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 2 ครั้งในช่วงดังกล่าว

เงินให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (%)



^{1/} สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (%)



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล (%)

สินเชื่อเคหะ	6.0%	6.1%	6.1%	6.0%	6.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	5.7%	5.6%	5.6%	5.6%	5.7%

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
การเกษตรและเหมืองแร่	21,036	19,329	8.8%	12,560	67.5%	12,889	63.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	569,752	548,853	3.8%	497,432	14.5%	519,896	9.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	118,237	116,956	1.1%	107,527	10.0%	115,502	2.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	221,006	217,887	1.4%	186,625	18.4%	200,982	10.0%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	401,067	384,720	4.2%	350,312	14.5%	371,254	8.0%
อื่นๆ	321,265	306,772	4.7%	260,113	23.5%	326,963	-1.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,652,363	1,594,517	3.6%	1,414,569	16.8%	1,547,486	6.8%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกันสำหรับการกู้ทั่วไป ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะและยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 31 มีนาคม 2556 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 454 พันล้านบาท 434 พันล้านบาท 375 พันล้านบาท และ 408 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 49.9 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.6) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัว 29.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.0) ขณะที่สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการเพิ่มขึ้น 20.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 10.0) อย่างไรก็ตาม สินเชื่ออื่นๆ ลดลง 5.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.7) จาก 31 ธันวาคม 2555 เป็นผลมาจากการชำระคืนเงินกู้มากกว่าสินเชื่อใหม่ในสินเชื่อประเภทนี้

2. เงินฝาก

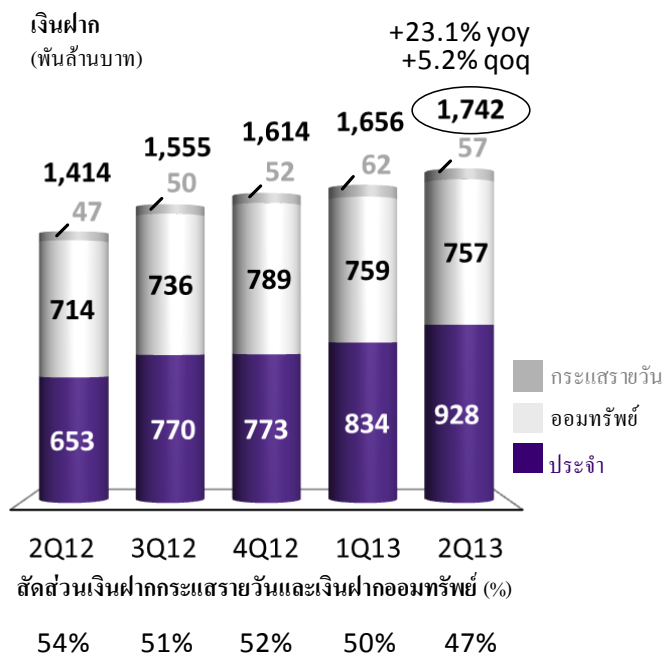
(ล้านบาท)

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	56,625	62,258	-9.0%	47,241	19.9%	51,730	9.5%
ออมทรัพย์	757,383	759,430	-0.3%	714,390	6.0%	789,048	-4.0%
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	927,615	834,453	11.2%	652,662	42.1%	773,281	20.0%
- ไม่ถึง 6 เดือน	191,161	262,996	-27.3%	113,727	68.1%	170,408	12.2%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	303,853	307,591	-1.2%	241,211	26.0%	319,637	-4.9%
- 1 ปีขึ้นไป	432,601	263,866	63.9%	297,724	45.3%	283,236	52.7%
บัตรเงินฝาก	-	-	NM	48	NM	-	NM
รวมเงินฝาก	1,741,623	1,656,140	5.2%	1,414,341	23.1%	1,614,059	7.9%
ตัวแลกเงิน	12,184	23,871	-49.0%	81,947	-85.1%	25,765	-52.7%
เงินฝาก + ตัวแลกเงิน	1,753,807	1,680,011	4.4%	1,496,288	17.2%	1,639,824	7.0%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	94.9%	96.3%		100.0%		95.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน	94.2%	94.9%		94.5%		94.4%	

เงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 1,742 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1 จากจำนวน 1,414 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของฐานเงินฝากเป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตัวแลกเงินมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เงินฝากและตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.2 จากปีก่อน และร้อยละ 4.4 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 1,754 พันล้านบาท

ตัวแลกเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ซึ่งถูกนำเสนอเพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มธนบดี (High Networth) จนถึงสิ้นปี 2554 ตามกฎเกณฑ์ใหม่ของการที่มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับตัวแลกเงิน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตัวแลกเงินลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตัวแลกเงินซึ่งมีผลให้ตัวแลกเงินลดลงร้อยละ 85.1 จากปีก่อน และร้อยละ 49.0 จากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ส่วนใหญ่ของตัวแลกเงินได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก

เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา จ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.1 ร้อยละ 19.9 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับจากปีก่อน โดยการเติบโตของเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นจากการย้ายของตัวแลกเงิน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามเมื่อเทียบกับฐานเงินฝากทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 46.7 ในไตรมาส 2/2556 จากร้อยละ 52.1 ณ สิ้นปี 2555



ในไตรมาส 2/2556 ธนาคารประสบความสำเร็จในการหาแหล่งเงินทุนผ่านแคมเปญเงินฝากผ่านเครือข่ายสาขาที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับกับการเติบโตโดยเฉลี่ยของสินเชื่ที่สูงกว่าตลาด ส่งผลให้ **สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก** ตามงบการเงินรวมเท่ากับร้อยละ 94.9 ณ 30 มิถุนายน 2556 ลดลงจากร้อยละ 100.0 ณ สิ้นไตรมาส 2/2555 สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 94.2 ณ สิ้นไตรมาส 2/2556 จากร้อยละ 94.5 ณ สิ้นไตรมาส 2/2555 และอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ประมาณร้อยละ 94-96

นโยบายของธนาคารในการบริหารสภาพคล่องเพื่อเป็นการจัดหาระดับเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ โดยมีต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารได้มีแนวทางในการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม โดย ณ 30 มิถุนายน 2556 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 26.4 ดังนั้น ธนาคารมีความมั่นใจในสภาพคล่องของธนาคารที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 มีจำนวน 455 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 88 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากของธนาคาร และส่วนหนึ่งจาก

ความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 360 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.6 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 108 พันล้านบาท ณ 30 มิถุนายน 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

(ล้านบาท)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	454,523	445,908	1.9%	356,001	27.7%	458,297	-0.8%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	43,746	31,899	37.1%	29,369	49.0%	20,243	116.1%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	290,490	296,502	-2.0%	228,000	27.4%	327,750	-11.4%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	119,537	116,753	2.4%	97,948	22.0%	109,550	9.1%
- เงินลงทุนทั่วไป	750	754	-0.5%	684	9.6%	754	-0.5%
เงินลงทุนในบริษัทรวม	658	625	5.4%	687	-4.2%	647	1.8%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	455,181	446,533	1.9%	356,688	27.6%	458,944	-0.8%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 35.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 100 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงอย่างมากของตัวแลกเงินของธนาคาร (ลดลงร้อยละ 85.1 จากปีก่อน) ถึงแม้ว่าตัวแลกเงินเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตัวแลกเงินส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 22.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งจากการลดลงของตัวแลกเงิน และอีกส่วนจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20 พันล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2556

ในปี 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2555 และอีก 20 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2555 เพื่อเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนการนำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งถูกลดทอนจากการไถ่ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2556 เนื่องจากหุ้นกุดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอนาคต นอกจากนี้ธนาคารออกหุ้นกู้ต่างประเทศจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 1/2555 และ 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 3/2555 เพื่อตอบสนองความต้องการสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12,248	18,816	-34.9%	69,633	-82.4%	20,752	-41.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	87,257	109,788	-20.5%	84,448	3.3%	111,825	-22.0%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,505	128,604	-22.6%	154,081	-35.4%	132,577	-24.9%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิทรงตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 228 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 หรือ 32 พันล้านบาท จากจำนวน 196 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 11.9 พันล้านบาท (3.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2556 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 3.4 พันล้านบาท (1.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2555

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2556 คิดเป็น 67.18 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จาก 62.89 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2555 และร้อยละ 16.6 จาก 57.64 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาส 2/2555

III. รายการนอกสมดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่ทั้งสิ้น 336 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 43 พันล้านบาท (ร้อยละ 14.6) จากจำนวน 293 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน การรับอวัลต์ตั๋วเงิน และลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 56	31 มี.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
การรับอวัลด์เงิน	5,819	4,486	29.7%	2,956	96.9%	3,487	66.9%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	217	492	-55.9%	307	-29.3%	578	-62.5%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,101	9,247	-23.2%	7,628	-6.9%	8,413	-15.6%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	19,353	17,956	7.8%	18,306	5.7%	16,502	17.3%
ภาระผูกพันอื่น							
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	23,157	13,319	73.9%	20,476	13.1%	6,482	257.3%
การค้าประกันอื่น	153,433	165,382	-7.2%	129,336	18.6%	159,907	-4.0%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	127,121	124,645	2.0%	114,104	11.4%	122,089	4.1%
อื่นๆ	60	73	-17.8%	209	-71.3%	95	-36.8%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	336,261	335,600	0.2%	293,323	14.6%	317,553	5.9%

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1) เนื่องจากธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope of consolidation ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิดจากเดบิตนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2556 อยู่ที่ร้อยละ 14.78 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 11.36 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.42 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 2/2556 อยู่ที่ร้อยละ 14.52 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 11.06 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.46 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 ทั้งนี้กำไรสุทธิของครึ่งปีแรกของปี 2556 ยังไม่ได้รวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 16.34 และร้อยละ 12.91 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 16.09 และร้อยละ 12.64 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

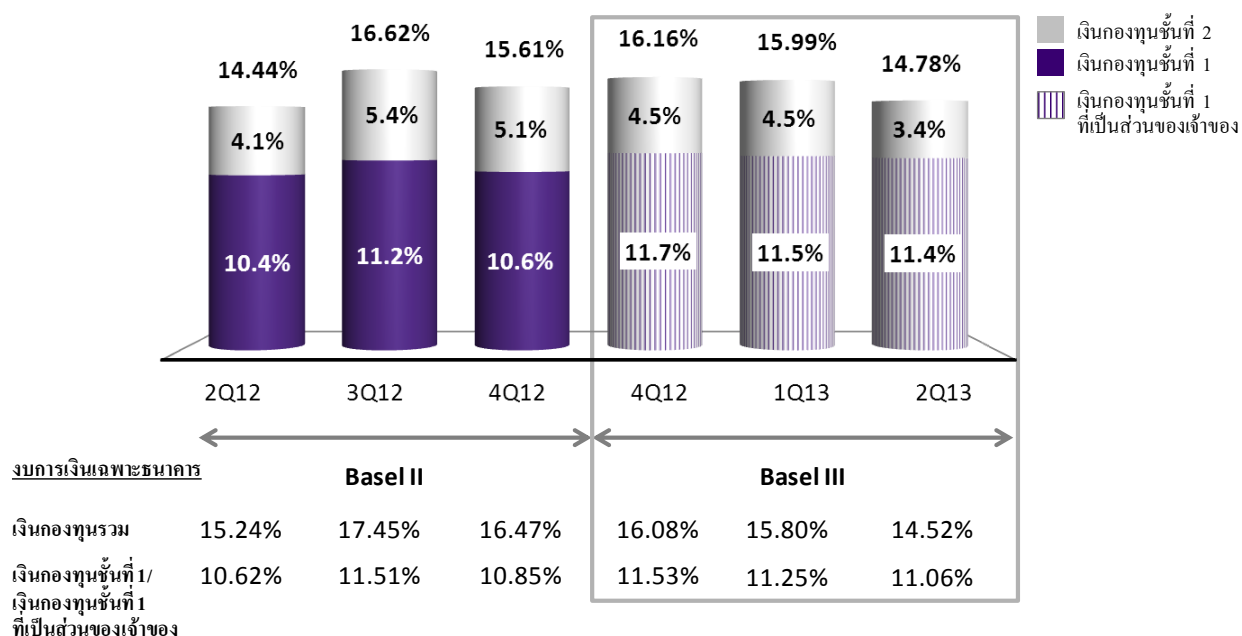
ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่าง

คล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันท่วงทีเมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2556

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		30 มิ.ย. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)	30 มิ.ย. 55 (Basel II)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/ เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์	183,266 11.06%	165,038 10.85%	147,506 10.62%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์	57,250 3.46%	85,515 5.62%	64,160 4.62%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท สัดส่วนต่อสินทรัพย์	240,516 14.52%	250,553 16.47%	211,666 15.24%
สินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก	ล้านบาท	1,656,276	1,521,035	1,388,980

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)^{1/}



^{1/} ก่อนหน้านี้รายงานรายไตรมาสใช้ข้อมูลงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวม ดังนั้นการเปรียบเทียบต่อไปจะเปลี่ยนเป็นแบบงบการเงินรวม

V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม ลดลงเป็นร้อยละ 2.07 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 38.3 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 จากร้อยละ 2.25 (จำนวน 34.7 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555 และจากร้อยละ 2.13 (จำนวน 35.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 จำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อบุคคล ในส่วนของสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเคหะที่

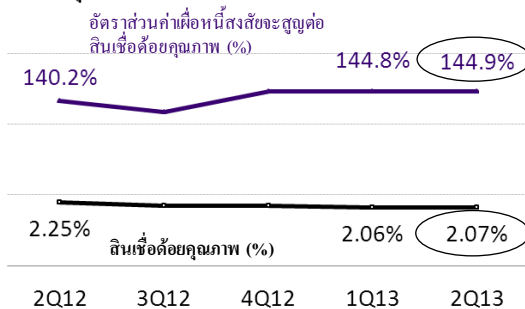
เพิ่มขึ้นได้รับการชดเชยจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่สูงขึ้นในไตรมาสนี้ ส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของสินเชื่อเข้าซื้อที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อเข้าซื้ออสังหาริมทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ซึ่งทำให้อัตราผลตอบแทนโดยรวมของพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อเพิ่มขึ้น

สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) ลดลงเป็นร้อยละ 0.94 (จำนวน 17.3 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 จากร้อยละ 1.05 (จำนวน 15.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555

สินเชื่อด้วยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 55
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.07%	2.13%	2.25%
	ล้านบาท	38,300	35,873	34,663
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร*	ล้านบาท	55,066	51,510	48,011
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร	ล้านบาท	423	446	574
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่าและเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	55,489	51,956	48,585
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ		144.9%	144.8%	140.2%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

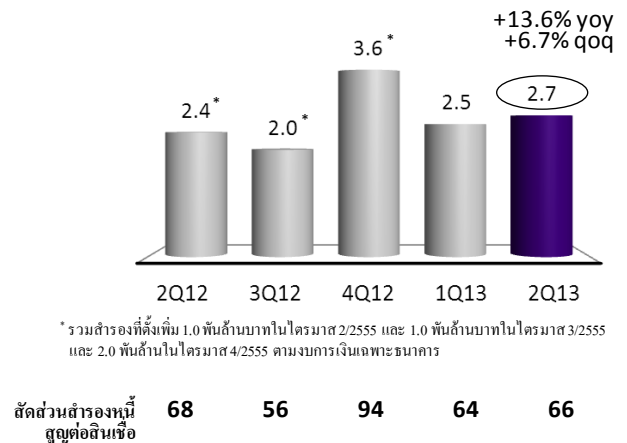
สินเชื่อด้วยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (%)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2Q12	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.1%	2.0%	2.0%	2.0%	1.9%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.7%	4.6%	4.0%	3.6%	3.6%
ลูกค้านักค้า	1.8%	1.8%	1.9%	2.0%	2.1%
สินเชื่อเคหะ	1.8%	1.9%	2.0%	2.0%	2.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.0%	1.9%	2.1%	2.2%	2.3%

สำรองหนี้สูญ นีสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



* รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 1.0 พันล้านบาทในไตรมาส 2/2555 และ 1.0 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2555 และ 2.0 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2555 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ไตรมาส	สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ
2Q12	68
3Q12	56
4Q12	94
1Q13	64
2Q13	66

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 มิถุนายน 2556 มีจำนวน 55 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 3 พันล้านบาทจากจำนวน 52 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพทรงตัวจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 144.9 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ลดลงเป็นร้อยละ 1.96 (จำนวน 36.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 จากร้อยละ 2.01 (จำนวน 33.6 พันล้านบาท)

บาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) ลดลงเป็นร้อยละ 0.94 (จำนวน 17.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 จากร้อยละ 0.99 (จำนวน 16.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555

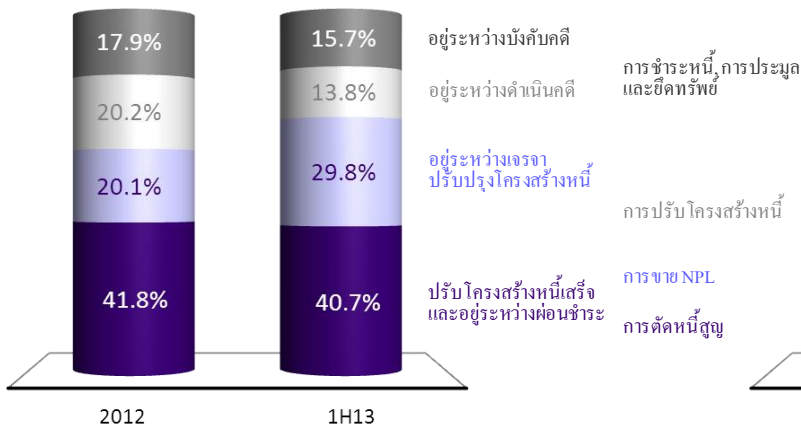
สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 31.7 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 เพิ่มขึ้น 6.4 พันล้านบาทจาก สิ้นปี 2555 จำนวนสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษเพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้เป็นผลมาจากการที่ธนาคารเปลี่ยนมาให้สินเชื่อในผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูง/ความเสี่ยงสูง โดยที่ธนาคารเชื่อว่าผลตอบแทนจากความเสี่ยงจะคุ้มค่าต่อเงินลงทุนที่ใช้ไป ซึ่งได้รวมความเสี่ยงต่างๆไว้ด้วยแล้ว

(ล้านบาท)

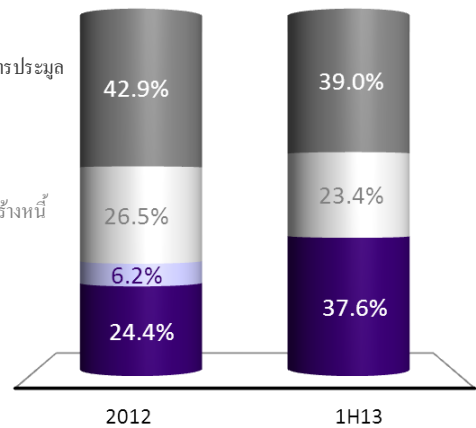
สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 56		31 ธ.ค. 55		30 มิ.ย. 55	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,585,847	15,246	1,489,739	14,284	1,362,291	13,201
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,670	1,525	25,278	1,211	20,952	403
ต่ำกว่ามาตรฐาน	9,959	4,501	9,878	4,099	4,996	2,376
สงสัย	5,992	1,989	4,463	1,541	4,043	1,637
สงสัยจะสูญ	22,410	14,377	21,591	13,359	25,704	14,904
รวม	1,655,878	37,638	1,550,949	34,494	1,417,986	32,521
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์						
ธนาคารแห่งประเทศไทย		17,428		17,016		15,490
รวม		55,066		51,510		48,011

ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 สินเชื่อด้วยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างบังคับคดี ในครึ่งปีแรกปี 2556 สินเชื่อด้วยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การตัดหนี้สูญ และการปรับโครงสร้างหนี้ ในไตรมาส 2/2556 สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.27 จากร้อยละ 0.24 ในไตรมาส 1/2556 และสูงกว่าร้อยละ 0.18 ในไตรมาส 2/2555 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 2/2556 ส่วนหนึ่งมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้ายบางราย และการทะยอยเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ซึ่งมีกลไกความเสี่ยง/ผลตอบแทนแตกต่างจากผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมของธนาคาร (เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถใช้แล้วกับสินเชื่อสำหรับรถใหม่ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกันกับสินเชื่อสำหรับบ้านใหม่)

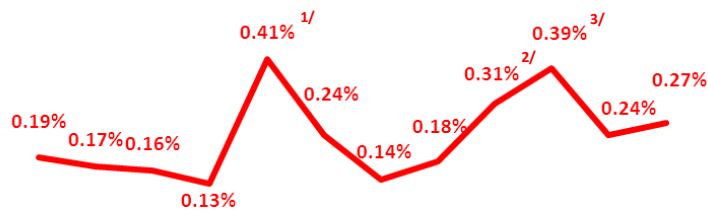
NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลด NPL ตามประเภทองวิธี



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



	3Q10	4Q10	1Q11	2Q11	3Q11	4Q11	1Q12	2Q12	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13
NPLs เกิดใหม่ (พันล้านบาท)	2.1	2.0	2.0	1.8	5.7	3.3	2.1	2.8	5.3	6.6	4.3	5.0

- ^{1/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการคิดหนี้ชำระหนี้ของลูกค้านักธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งราย ซึ่งก่อนหน้านี้ถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแล้ว
- ^{2/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้านักธุรกิจ 2-3 ราย
- ^{3/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้านักธุรกิจในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 37.1 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 4.4 พันล้านบาท จาก 32.7 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	37,054	32,734	33,149
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	11,915	7,846	8,064
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	25,139	24,888	25,085

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 มีจำนวน 10.1 พันล้านบาท ลดลง 0.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.0 จากปีก่อน) จากจำนวน 10.4 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2555

VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 30 มิถุนายน 2556 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.3 ของแหล่งเงินทุน หากรวมตัวแลกเปลี่ยนซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.8 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 9.4 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.4 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 4.8 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตัวแลกเปลี่ยน) คิดเป็นร้อยละ 3.6

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 30 มิถุนายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.7 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.6 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 9.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน