

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

ประจำไตรมาส 3/2556 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

---

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2556 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ปี 2556 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 12,721 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,655 ล้านบาทหรือร้อยละ 26.4 จากจำนวน 10,066 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2555 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อ รวมถึงสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ถึงแม้ว่าคุณภาพสินเชื่อยังคงทรงตัว

**กำไรจากการดำเนินงาน** (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 19,832 ล้านบาท จากจำนวน 15,269 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

**กำไรเบ็ดเสร็จรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 เป็นจำนวน 12,136 ล้านบาทจากจำนวน 10,941 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับขาดทุนจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขายเป็นผลจากสภาพตลาดที่ผันผวน

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.4 เป็น 3.74 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 3/2556 จาก 2.96 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 3/2555 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 20.2 และร้อยละ 1.9 ในไตรมาส 3/2555 เป็นร้อยละ 21.9 และร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 3/2556 ตามลำดับ

**เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน** กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 77 ล้านบาท (ร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน) เป็นจำนวน 12,721 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 12,644 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก เนื่องจากธนาคารมีเงินปันผลรับจำนวนมากจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นครั้งเดียวในไตรมาส 3/2556 บนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ระมัดระวัง โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นเหล่านี้ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 19,832 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 18,471 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2556 กำไรสุทธิมีจำนวน 38,481 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.6 จากจำนวน 29,928 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิต่อกับสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากบนพื้นฐานของความระมัดระวัง ถึงแม้ว่าคุณภาพสินเชื่อยังคงทรงตัว กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 57,027 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 จากจำนวน 44,943 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2555

### กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,855	5.3%	16.5%	54,005	18.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	13,364	12.6%	34.6%	37,546	25.4%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	12,387	9.5%	14.2%	34,525	13.1%
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>19,832</b>	<b>7.4%</b>	<b>29.9%</b>	<b>57,027</b>	<b>26.9%</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,191	56.0%	106.1%	9,396	60.8%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล*	2,791	-6.7%	-10.5%	8,759	-2.4%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	129	-13.8%	149.4%	390	100.0%
<b>กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)*</b>	<b>12,721</b>	<b>0.6%</b>	<b>26.4%</b>	<b>38,481</b>	<b>28.6%</b>
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น*	(585)	37.5%	-166.8%	127	-91.7%
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม*</b>	<b>12,136</b>	<b>-0.7%</b>	<b>10.9%</b>	<b>38,608</b>	<b>22.7%</b>
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)*	3.74	0.6%	26.4%	11.32	28.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)*	21.9%			22.8%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)*	2.1%			2.2%	

\* จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอดัดบัญชีในปี 2556 จำนวนของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรสุทธิต่อหุ้น กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของปีก่อนได้ถูกปรับปรุงใหม่ ทั้งนี้ การเปรียบเทียบในตารางนั้นเป็นการเปรียบเทียบกับตัวเลขที่ได้ปรับปรุงใหม่แล้ว ถ้าหากไม่มีการปรับปรุงใหม่ การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม และกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับร้อยละ -11.7, ร้อยละ 26.9, ร้อยละ -152.5, ร้อยละ 8.9 และร้อยละ 26.9 ตามลำดับสำหรับข้อมูลปีก่อนจากการเปรียบเทียบรายไตรมาส

## I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 3/2556

### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 18,855 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 16,187 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อที่ร้อยละ 12.7 จากปีก่อน สัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น และขนาดของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 12.7 จากปีก่อน) และค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) และเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนหนึ่งสุทธิกับปริมาณตัวแลกเงิน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับตัวแลกเงินที่ลดลง

**เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 18,855 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 17,913 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน และการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของหุ้นกู้ด้อยสิทธิและตัวแลกเงิน รวมทั้งการครบอายุของเงินฝากที่มีดอกเบี้ยสูง (ซึ่งส่วนใหญ่จะฝากต่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำลง)

**สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2556** รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 54,005 ล้านบาท จากจำนวน 45,529 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2555 เป็นผลมากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อที่ร้อยละ 12.7 จากปีก่อน สัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยที่สูงขึ้นจากขนาดของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่ใหญ่ขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 12.7 จากปีก่อน) และต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20 พันล้านบาท และปริมาณตัวแลกเงินที่ลดลง

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	30,789	2.3%	15.9%	89,407	18.9%
- เงินให้สินเชื่อ	23,611	4.4%	15.7%	67,788	17.4%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,185	-23.1%	0.3%	3,926	14.3%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,770	4.4%	29.0%	7,887	34.8%
- เงินลงทุน	3,215	-2.2%	14.1%	9,797	19.7%
- อื่นๆ	8	333.8%	321.0%	9	73.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,934	-2.1%	15.1%	35,402	19.2%
- เงินฝาก	8,641	0.8%	22.3%	24,935	34.5%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	452	-13.8%	14.2%	1,486	25.4%
- เงินกู้ยืม	829	-23.0%	-30.5%	3,125	-39.6%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบัน	2,012	0.2%	17.1%	5,850	22.1%
- อื่นๆ	0	NM	NM	6	126.3%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>18,855</b>	<b>5.3%</b>	<b>16.5%</b>	<b>54,005</b>	<b>18.6%</b>
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3.24%</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.01%</b>	<b>3.20%</b>	<b>0.03%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.28%	0.04%	-0.02%	5.30%	0.06%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.33%	0.10%	0.12%	6.25%	0.15%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2.28%	-0.47%	-0.21%	2.95%	0.38%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.82%	-0.10%	-0.31%	2.85%	-0.32%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.43%	-0.08%	0.00%	2.48%	0.07%
ต้นทุนเงินฝาก**	2.44%	-0.05%	0.08%	2.44%	0.18%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด	2.85%	0.12%	-0.02%	2.82%	-0.01%
รายได้กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)					

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

\* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย

\*\* ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยรวมในไตรมาส 3/2556 มีจำนวน 30,789 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 หรือจำนวน 4,231 ล้านบาทจากจำนวน 26,558 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555 โดยมีรายการหลักดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 จากปีก่อน เป็นจำนวน 23,611 ล้านบาท เป็นผลมาจากทั้งการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 12.7 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น
- **ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน**เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,770 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากทั้งการเติบโตของสินเชื่อเข้าซื้อที่ร้อยละ 18.8 จากปีก่อน เป็นผลจากกลยุทธ์ของ

ธนาคารในการเพิ่มส่วนแบ่งตลาด และการเติบโตจากนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อใหม่ครั้งแรก โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อได้ชะลอตัวอย่างมากตั้งแต่สิ้นเดือนมิถุนายน 2556

- **รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1** จากปีก่อน เป็นจำนวน 3,215 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากปริมาณของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

ในขณะเดียวกันดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 11,934 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 12.7 จากปีก่อน (รวมการย้ายมาอย่างต่อเนื่องของตัวแลกเปลี่ยนบางส่วนที่ครบกำหนดมาเป็นเงินฝากประจำ) และการออกแคมเปญเงินฝากอัตราดอกเบี้ยสูง สำหรับดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 30.5 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเปลี่ยนและการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 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
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)</b>									
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
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*</b>									
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
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท. (%)	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 2.3 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 30,789 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 30,099 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 โดยมีรายการหลักดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4** จากไตรมาสก่อนเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน และอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการให้สินเชื่อที่สูงขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 6.33
- **รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 23.1** จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง และอัตราดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงตามดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงในเดือนพฤษภาคม 2556
- **ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4** จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตเล็กน้อยร้อยละ 1.2 ของสินเชื่อรถยนต์ ตามการชะลอตัวลงของการขายรถยนต์

ดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 11,934 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 12,185 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมซึ่งเป็นผลมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิและการลดลงของปริมาณตัวแลกเปลี่ยน ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 จากไตรมาส

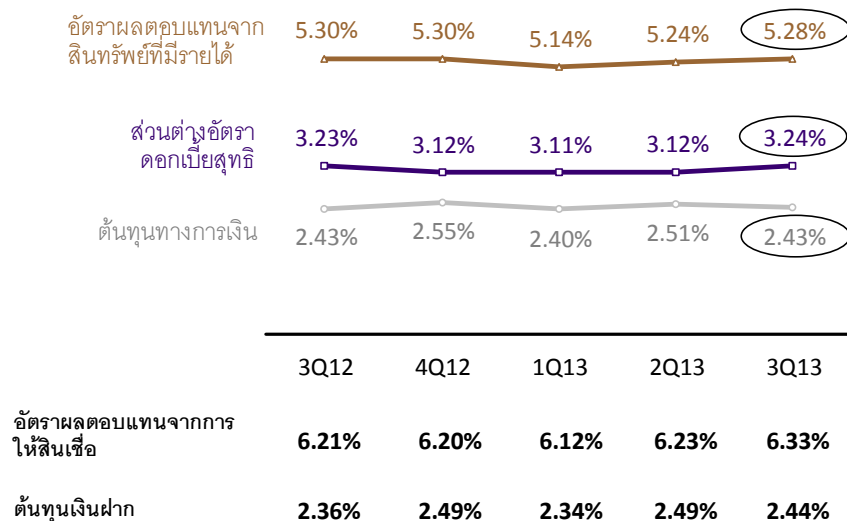
ก่อนจากการเติบโตของเงินฝากร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 89,407 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 จากจำนวน 75,224 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2555 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4** จากปีก่อน เป็นจำนวน 67,788 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 12.7 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น
- **รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3** จากปีก่อนเป็นจำนวน 3,926 ล้านบาท เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ยเพิ่มขึ้นในเก้าเดือนแรกปี 2556 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- **ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.8** จากปีก่อนเป็นจำนวน 7,887 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อที่ร้อยละ 18.8 จากปีก่อน จากนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก (ถึงแม้ว่านโยบายดังกล่าวจะสิ้นสุดลงเมื่อสิ้นปีที่ผ่านมาก็ตาม แต่การส่งมอบรถยนต์ยังดำเนินการต่อเนื่องจนถึงไตรมาส 2/2556 จากจำนวนยอดสั่งซื้อรถยนต์คงค้างจำนวนมาก ณ สิ้นปี 2555)
- **รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7** จากปีก่อน เป็นจำนวน 9,797 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากปริมาณของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 35,402 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 จากจำนวน 29,695 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 จากปีก่อน จากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 12.7 จากปีก่อน และผลของการออกแคมเปญเงินฝากอัตราดอกเบี้ยสูง ส่วนดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 39.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเงิน และการลดลงของจำนวนหุ้นกู้ด้อยสิทธิตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2556 ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 จากปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 จากปีก่อน สอดคล้องกับการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้  
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน  
(%)



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาส 3/2556 เท่ากับร้อยละ 3.24 ทงตัวจากปีก่อน เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.12 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และต้นทุนเงินฝากที่ลดลง อัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.20 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.2 สำหรับปี 2556

## 2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

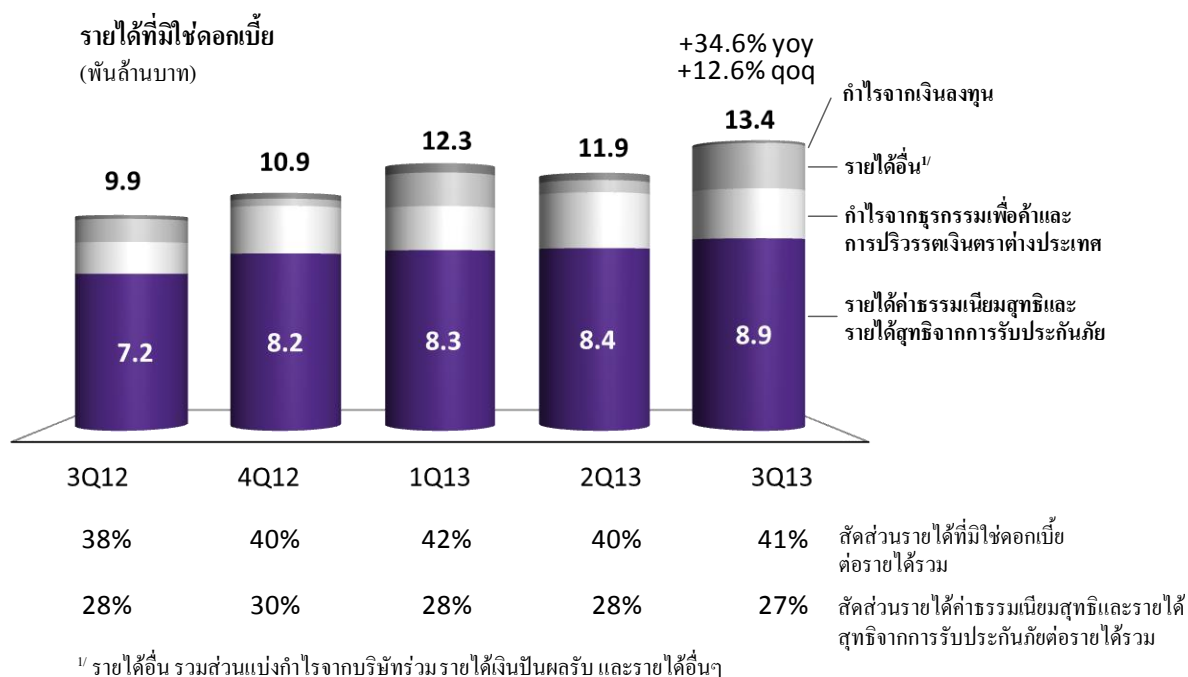
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13,364 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.8 จากปีก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9 จากปีก่อน จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบัตรเครดิต รวมทั้งรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อน
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ** เพิ่มขึ้น 56.1 จากปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้าขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้น และธุรกรรมในตลาดเงิน
- **รายได้เงินปันผลรับ** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 271.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และเงินปันผลตามฤดูกาลจากกองทุนรวมวายุภักษ์
- **กำไรจากเงินลงทุน** มีจำนวน 114 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 เทียบกับ 173 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555



รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2556	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,456	6.9%	24.2%	21,734	19.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,236	-3.1%	16.2%	3,826	20.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,220	9.2%	25.9%	17,908	18.9%
รายได้จากการรับประกันภัย	13,784	23.0%	34.0%	36,777	22.6%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	11,147	31.2%	39.2%	29,110	24.1%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	2,638	-2.6%	15.9%	7,667	17.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,858	5.4%	22.8%	25,574	18.3%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,298	-10.7%	56.1%	6,898	29.7%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(8)	NM	NM	(6)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	1,918	418.2%	271.1%	3,647	303.6%
รายได้อื่น	186	-4.8%	-66.1%	558	-47.7%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	13,250	14.9%	35.9%	36,671	26.9%
กำไรจากเงินลงทุน	114	-65.9%	-34.4%	875	-15.0%
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	13,364	12.6%	34.6%	37,546	25.4%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 13,364 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 11,870 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นรวมทั้งการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

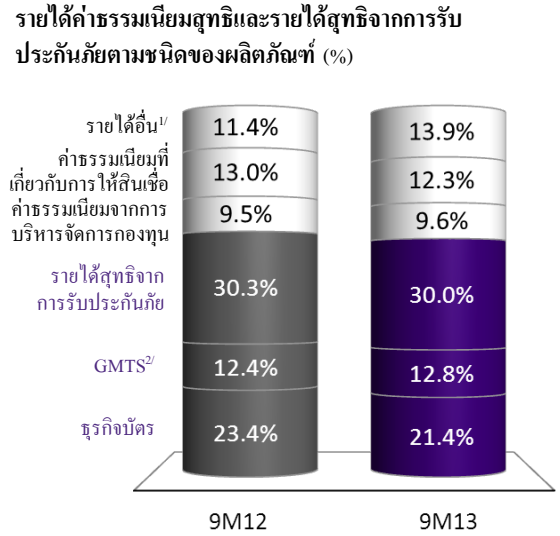
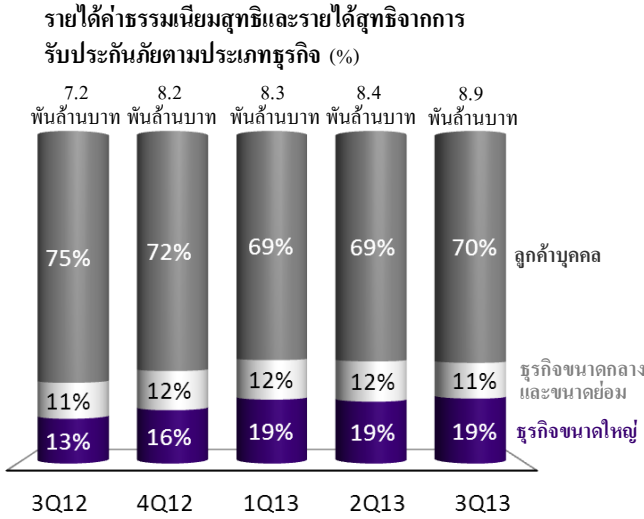
- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากไตรมาสก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากไตรมาสก่อน) โดยเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากสำรองที่เพิ่มขึ้นจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันประเภทหนึ่งในไตรมาสนี้ และมีการยกเลิกกรรมธรรม์ประกันจำนวนมากกว่าที่คาดในผลิตภัณฑ์ประกันอีกประเภทหนึ่ง
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ**ลดลงร้อยละ 10.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ของลูกค้าลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน
- **รายได้เงินปันผลรับ**เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 418.2 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 1,918 ล้านบาท เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร รวมทั้งเงินปันผลรับตามฤดูกาลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ในไตรมาส 3/2556
- **กำไรจากเงินลงทุน**มีจำนวน 114 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ลดลงจากจำนวน 334 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2556 รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 37,546 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย รายได้เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 18.9) จากธุรกิจหลักทรัพย์ธุรกิจบัตรเครดิต และบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รวมทั้งรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น (ร้อยละ 17.0)
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้าและธุรกรรมในตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น
- **รายได้เงินปันผลรับ**เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 303.6 จากปีก่อน เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคารทั้งในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 และเงินปันผลรับจากกองทุนรวมวายุภักษ์ที่เพิ่มขึ้น
- **รายได้อื่น**ลดลงร้อยละ 47.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์หรือการขายลดลง
- **กำไรจากเงินลงทุน**ลดลงร้อยละ 15.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 875 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 เมื่อเทียบกับจำนวน 1,030 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2555

ในเก้าเดือนแรกปี 2556 **รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย**มีส่วนเท่ากับร้อยละ 41 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 28 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลมีส่วนร้อยละ 70 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ธนาคารคาดหวังว่าสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียม

ที่มาจากรูทกิจขนาดใหญ่ และรูทกิจขนาดกลางและย่อมจะเพิ่มขึ้น โดยจะให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรูทกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมในรูทกิจเหล่านี้ ในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น



<sup>1/</sup> รายได้อื่นๆ รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance  
<sup>2/</sup> Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อรูทกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

### 3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 12,387 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 10,843 ล้านบาทในไตรมาส 3/2555 การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี การตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีรูทกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น และขาดทุนจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
	3/2556	(% qoq)	(% yoy)	ปี 56	(% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,841	10.8%	19.8%	16,149	16.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,411	0.0%	10.1%	7,055	5.0%
ค่าภาษีอากร	1,022	2.9%	11.5%	2,976	11.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	23	NM	0.2%	73	-10.2%
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,090	17.5%	9.0%	8,272	15.4%
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย</b>	<b>12,387</b>	<b>9.5%</b>	<b>14.2%</b>	<b>34,525</b>	<b>13.1%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>38.4%</b>			<b>37.7%</b>	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เป็นจำนวน 12,387 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 จากจำนวน 11,313 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 โดยมีคำอธิบายดังนี้

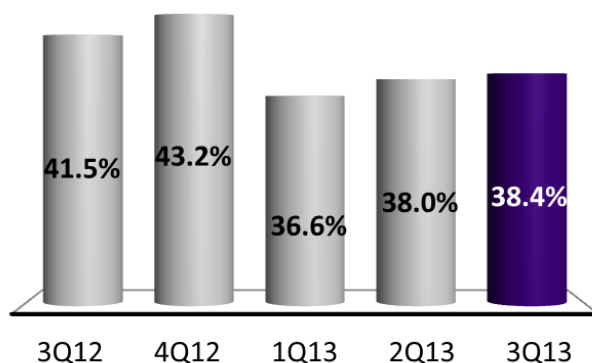
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และส่วนหนึ่งจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 3,090 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายจากแคมเปญพิเศษของโปรแกรมบัตรเครดิตที่ใช้จ่ายในห้างสรรพสินค้าชั้นนำ และขาดทุนจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 34,525 ล้านบาทจากจำนวน 30,521 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี การเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน และการตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส (2) ค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น (3) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น และ (4) ค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น

ในไตรมาส 3/2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 38.4 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 41.5 ในไตรมาส 3/2555 แต่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 38.0 ในไตรมาส 2/2556 สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 37.7 ปรับตัวดีขึ้นอย่างมากจากร้อยละ 40.4 ในเก้าเดือนแรกปี 2555 รวมทั้งดีกว่าเป้าหมายอย่างมากของปี 2556 ของธนาคารที่ร้อยละ 40-42 ที่ธนาคารได้ประกาศไว้ตั้งแต่ต้นปี

ธนาคารยังคงดำเนินการด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในขนาดที่อันใกล้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



4. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.60-0.65 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ในไตรมาสนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มขึ้น 1,500 ล้านบาทบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต (counter-cyclical provisioning buffer) ส่งผลให้สำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารมีจำนวน 4,199 ล้านบาท สำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวมมีจำนวน 4,191 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ซึ่งน้อยกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นผลจากสำรองที่ได้คืนของบริษัทย่อยของธนาคาร

ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 57,769 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 เพิ่มขึ้นจาก 51,956 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้น 2,271 ล้านบาทจากสิ้นปี 2555 เป็นจำนวน 38,144 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 แต่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 2.13 จากสิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 ในขณะที่เดียวกันสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 151.5 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556

5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

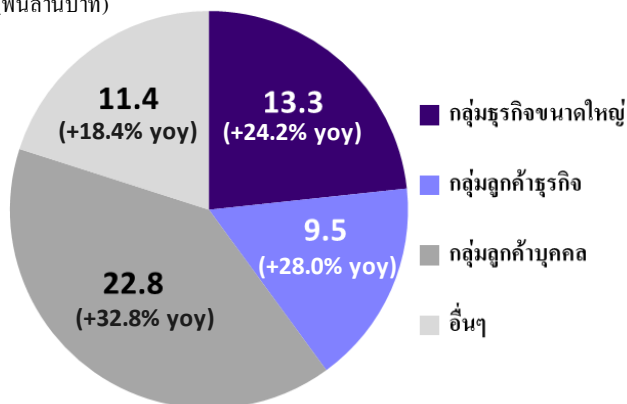
ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด)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

ธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้านี้นี้ภายใต้หัวข้อ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

### กำไรจากการดำเนินงานสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2556

#### จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

(พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ

“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในเก้าเดือนแรกปี 2556 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 40 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 23) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 17) และ “อื่นๆ” (ร้อยละ 20) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 32.8 จากปีก่อน เป็นจำนวน 22.8 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ (ร้อยละ 18.2 จากปีก่อน) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 13.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และส่วนหนึ่งจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 9.5 พันล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ (ร้อยละ 21.5 จากปีก่อน) และส่วนหนึ่งมาจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด)

## II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2556

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,423 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 250 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.5) จากจำนวน 2,173 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างมากของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมดังนี้

### 1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,680 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 190 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.7) จากจำนวน 1,490 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 และเพิ่มขึ้น 28 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.7) จากจำนวน 1,652 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ การเติบโตที่สูงกว่าตลาด เป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเคหะ อย่างไรก็ตาม การส่งมอบรถยนต์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จเกือบทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่งผลให้อัตราการเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวลงในไตรมาส 3 ปี 2556 และน่าจะชะลอตัวต่อเนื่องไปถึงปีหน้า

สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 12.7 จากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายทั้งปีของธนาคารที่ร้อยละ 12-15 ซึ่งธนาคารยังคงยืนยันการคาดการณ์ว่าการเติบโตของตลาดจะชะลอลงอย่างมากในครึ่งปีหลัง โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่นโยบายการกระตุ้นของภาครัฐได้หมดลง

#### 1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ธุรกิจขนาดใหญ่	602,394	603,826	-0.2%	586,298	2.7%	594,889	1.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	343,403	331,001	3.7%	282,627	21.5%	299,166	14.8%
สินเชื่อบุคคล	734,225	717,535	2.3%	621,119	18.2%	653,431	12.4%
- สินเชื่อเคหะ*	468,771	453,985	3.3%	395,544	18.5%	407,582	15.0%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	191,905	189,627	1.2%	161,490	18.8%	172,735	11.1%
- สินเชื่ออื่นๆ	73,549	73,923	-0.5%	64,085	14.8%	73,114	0.6%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>1,680,021</b>	<b>1,652,363</b>	<b>1.7%</b>	<b>1,490,043</b>	<b>12.7%</b>	<b>1,547,486</b>	<b>8.6%</b>

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้าอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดเพิ่มเติมของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

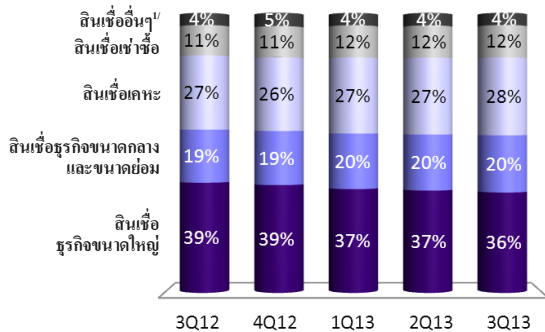
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ขยายตัวร้อยละ 2.7 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.2 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตาม กลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมมากกว่าการขยายสินเชื่อจากกลุ่มธุรกิจนี้



- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ขยายตัวร้อยละ 21.5 จากปีก่อน และร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อที่สูงมาจากความสำเร็จของกลยุทธ์ในการเจาะตลาดลูกค้า SME โดยเฉพาะลูกค้า SME ขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งการแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ การวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่ดีขึ้น และการขยายเครือข่ายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม และเพิ่มสถานะทางการตลาดของธนาคารในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากปีก่อน และร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน**
  - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 จากปีก่อน และร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อน** เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิผลมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) และความสำเร็จของการออกแคมเปญสินเชื่อ “My home my cash” (เป็นสินเชื่อประเภทหนึ่งให้กับลูกค้าสินเชื่อเคหะ)
  - **สินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากปีก่อน และร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน** เป็นผลจากการส่งมอบรถยนต์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก ได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จเกือบทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่งผลให้อัตราการเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อชะลอลดลงในไตรมาส 3 ปี 2556
  - **สินเชื่ออื่นๆ (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปีก่อน และคงที่จากไตรมาสก่อน** เป็นไปตามอุปสงค์ของลูกค้า และการมีเครือข่ายลูกค้าบุคคลที่แข็งแกร่งของธนาคาร

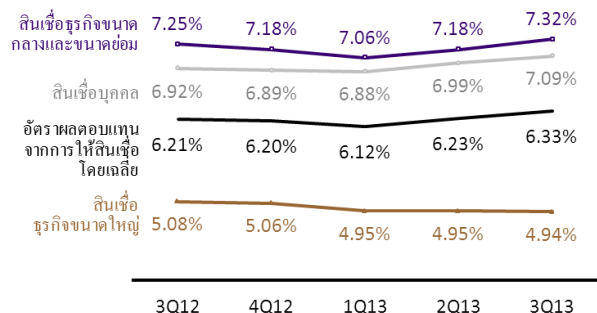
จากกลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเติบโตของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME และส่วนแบ่งตลาดของกลุ่มดังกล่าวที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME มีสัดส่วนรวมร้อยละ 64 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 3/2556 เมื่อเทียบกับร้อยละ 61 ณ สิ้นไตรมาส 3/2555 นอกจากนี้ ภายในกลุ่มสินเชื่อบุคคลสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกันก็ได้เพิ่มขึ้น โดยสองปัจจัยนี้นำไปสู่การเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.12 ของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยรวมเป็นร้อยละ 6.33 ในไตรมาส 3/2556 จากร้อยละ 6.21 ในไตรมาส 3/2555 ถึงแม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในช่วงดังกล่าว (ตุลาคม 2555 และพฤษภาคม 2556)

เงินให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (%)



<sup>1/</sup> สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (%)



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล (%)

สินเชื่อเคหะ	6.10%	6.08%	6.05%	6.11%	6.20%
สินเชื่อเช่าซื้อ	5.63%	5.56%	5.58%	5.74%	5.87%



## 1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
การเกษตรและเหมืองแร่	20,940	21,036	-0.5%	12,976	61.4%	12,889	62.5%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	575,801	569,752	1.1%	514,081	12.0%	519,896	10.8%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	123,994	118,237	4.9%	114,288	8.5%	115,502	7.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	220,384	221,006	-0.3%	192,679	14.4%	200,982	9.7%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	412,246	401,067	2.8%	364,704	13.0%	371,254	11.0%
อื่นๆ	326,656	321,265	1.7%	291,315	12.1%	326,963	-0.1%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>1,680,021</b>	<b>1,652,363</b>	<b>1.7%</b>	<b>1,490,043</b>	<b>12.7%</b>	<b>1,547,486</b>	<b>8.6%</b>

\* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกันสำหรับการกู้ทั่วไป) ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยอื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 30 มิถุนายน 2556 30 กันยายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 469 พันล้านบาท 454 พันล้านบาท 396 พันล้านบาท และ 408 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 55.9 พันล้านบาท (ร้อยละ 10.8) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัว 41.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.0) ขณะที่สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการเพิ่มขึ้น 19.4 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.7) อย่างไรก็ตาม สินเชื่ออื่นๆ ลดลง 0.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 0.1) จาก 31 ธันวาคม 2555 เป็นผลมาจากการชำระคืนเงินกู้มากกว่าสินเชื่อใหม่ในสินเชื่อประเภทนี้

## 2. เงินฝาก

(ล้านบาท)

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	50,468	56,625	-10.9%	49,844	1.3%	51,730	-2.4%
ออมทรัพย์	761,958	757,383	0.6%	735,623	3.6%	789,048	-3.4%
ประจำ	940,201	927,615	1.4%	769,547	22.2%	773,281	21.6%
- ไม่ถึง 6 เดือน	199,564	191,161	4.4%	98,888	101.8%	170,408	17.1%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	294,719	303,853	-3.0%	368,812	-20.1%	319,637	-7.8%
- 1 ปีขึ้นไป	445,918	432,601	3.1%	301,847	47.7%	283,236	57.4%
บัตรเงินฝาก	-	-	NM	32	NM	-	NM
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>1,752,627</b>	<b>1,741,623</b>	<b>0.6%</b>	<b>1,555,046</b>	<b>12.7%</b>	<b>1,614,059</b>	<b>8.6%</b>
ตัวแลกเปลี่ยน	6,734	12,184	-44.7%	26,987	-75.0%	25,765	-73.9%
<b>เงินฝาก + ตัวแลกเปลี่ยน</b>	<b>1,759,361</b>	<b>1,753,807</b>	<b>0.3%</b>	<b>1,582,033</b>	<b>11.2%</b>	<b>1,639,824</b>	<b>7.3%</b>
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.9%	94.9%		95.8%		95.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน	95.5%	94.2%		94.2%		94.4%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

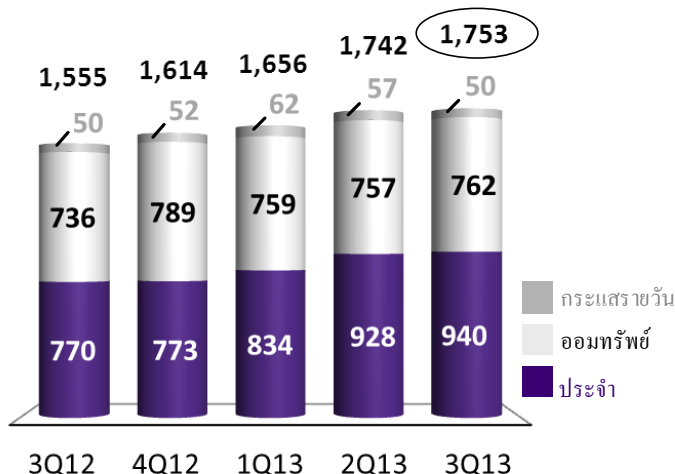
เงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 มีจำนวน 1,753 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 จากจำนวน 1,555 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของฐานเงินฝากเมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตัวแลกเปลี่ยนมาเป็นเงินฝากประจำ ณ วันที่ 30 กันยายน 2556 เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 จากปีก่อน และร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 1,759 พันล้านบาท

ตัวแลกเปลี่ยน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ซึ่งถูกนำเสนอเพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มชนบดี (High Networth) จนถึงสิ้นปี 2554 ตามกฎเกณฑ์ใหม่ของทางการที่มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินสำหรับตัวแลกเปลี่ยน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตัวแลกเปลี่ยนลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตัวแลกเปลี่ยนซึ่งมีผลให้ตัวแลกเปลี่ยนลดลงร้อยละ 75.0 จากปีก่อน และร้อยละ 44.7 จากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ส่วนใหญ่ของตัวแลกเปลี่ยนได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

เงินฝากประจำ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.2 ร้อยละ 1.3 และร้อยละ 3.6 ตามลำดับจากปีก่อน โดยเงินฝากประจำได้รับประโยชน์จากการย้ายของตัวแลกเปลี่ยน

เงินฝาก  
(พันล้านบาท)

+12.7% yoy  
+0.6% qoq



สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)

51% 52% 50% 47% 46%

ในไตรมาส 3/2556 ธนาคารประสบความสำเร็จในการหาแหล่งเงินทุนผ่านเครือข่ายสาขาที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับกับการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้ **สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก** ตามงบการเงินรวมเท่ากับร้อยละ 95.9 ณ 30 กันยายน 2556 ทรงตัวจากร้อยละ 95.8 ณ สิ้นไตรมาส 3/2555 สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 95.5 ณ สิ้นไตรมาส 3/2556 จากร้อยละ 94.2 ณ สิ้นไตรมาส 3/2555 และอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ประมาณร้อยละ 94-96

นโยบายของธนาคารในการบริหารสภาพคล่องเพื่อเป็นการจัดหาระดับเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ โดยมีต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร รวมต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารได้มีแนวทางในการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม โดย ณ 30 กันยายน 2556 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 24.9 ดังนั้น ธนาคารมีความมั่นใจในสภาพคล่องของธนาคารที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคาร เกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

### 3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 มีจำนวน 460 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.5 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 88 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากของธนาคาร และส่วนหนึ่งจาก

ความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบประมาณธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 328 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 117 พันล้านบาท ณ 30 กันยายน 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.2 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

(ล้านบาท)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	458,937	454,523	1.0%	365,520	25.6%	458,297	0.1%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	43,606	43,746	-0.3%	26,872	62.3%	20,243	115.4%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	289,097	290,490	-0.5%	235,411	22.8%	327,750	-11.8%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	125,483	119,537	5.0%	102,557	22.4%	109,550	14.5%
- เงินลงทุนทั่วไป	751	750	0.1%	680	10.4%	754	-0.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	655	658	-0.5%	650	0.8%	647	1.3%
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ</b>	<b>459,592</b>	<b>455,181</b>	<b>1.0%</b>	<b>366,170</b>	<b>25.5%</b>	<b>458,944</b>	<b>0.1%</b>

#### 4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 29.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 94 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงอย่างมากของตั๋วแลกเงินของธนาคาร (ลดลงร้อยละ 75.0 จากปีก่อน) ถึงแม้ว่าตั๋วแลกเงินเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตั๋วแลกเงินส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 5.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งจากการลดลงของตั๋วแลกเงิน

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 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 เนื่องจากหุ้นกุดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารออกหุ้นกู้ต่างประเทศจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 1/2555 และ 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 3/2555 เพื่อตอบสนองความต้องการสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	6,789	12,248	-44.6%	20,546	-67.0%	20,752	-67.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	87,624	87,257	0.4%	113,687	-22.9%	111,825	-21.6%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94,413	99,505	-5.1%	134,233	-29.7%	132,577	-28.8%

### 5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิทรงตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556

### 6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2556 มีจำนวน 235 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 หรือ 32 พันล้านบาท จากจำนวน 203 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 11.9 พันล้านบาท (3.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2556 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2556

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2556 คิดเป็น 69.24 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 จาก 62.89 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2555 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 จาก 59.84 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาส 3/2555

### III. รายการนอกงบดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ 30 กันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่ทั้งสิ้น 328 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 29 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.8) จากจำนวน 299 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 แต่ลดลงร้อยละ 2.4 จากไตรมาสก่อนเมื่อเทียบกับปีก่อน การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่น วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน เล็ดเตอร้อออพเครดิต และการรับอวัลด์เงิน ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 56	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
การรับอ่าวัดตัวเงิน	5,107	5,819	-12.2%	4,083	25.1%	3,487	46.5%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	237	217	9.1%	300	-21.0%	578	-59.0%
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,957	7,101	-2.0%	8,088	-14.0%	8,413	-17.3%
ดีเิตเตอร์ออฟเครดิต	26,989	19,353	39.5%	17,305	56.0%	16,502	63.5%
ภาวะผูกพันอื่น							
ลูกหนี้เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	6,779	23,157	-70.7%	11,566	-41.4%	6,482	4.6%
การค้าประกันอื่น	153,847	153,433	0.3%	139,493	10.3%	159,907	-3.8%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	128,295	127,121	0.9%	117,900	8.8%	122,089	5.1%
อื่นๆ	48	60	-20.0%	141	-66.0%	95	-49.5%
<b>หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง</b>	<b>328,259</b>	<b>336,261</b>	<b>-2.4%</b>	<b>298,876</b>	<b>9.8%</b>	<b>317,553</b>	<b>3.4%</b>

#### IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1) เนื่องจากธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิด จากเดิมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

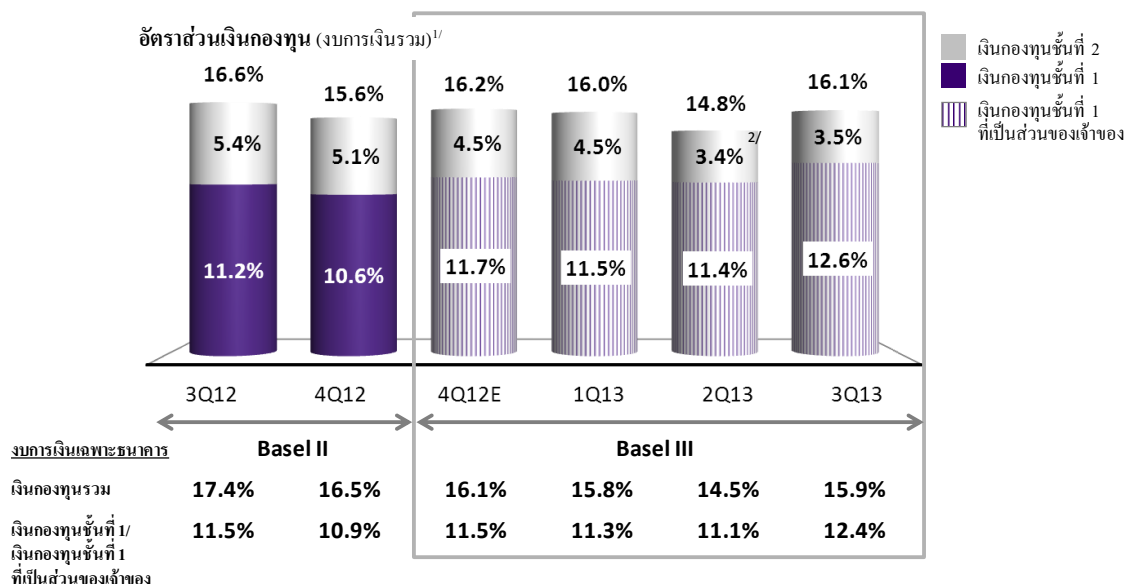
เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 3/2556 อยู่ที่ร้อยละ 16.10 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 12.64 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.46 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 3/2556 อยู่ที่ร้อยละ 15.86 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 12.37 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.49 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 ทั้งนี้อัตราส่วนข้างต้นยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิของไตรมาส 3/2556 ในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 16.86 และร้อยละ 13.40 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 16.63 และร้อยละ 13.13 ตามลำดับ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่าง

คล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันท่วงทีเมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2556

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		30 ก.ย. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)	30 ก.ย. 55 (Basel II)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	205,508	165,038	165,032
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์	12.37%	10.85%	11.51%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,998	85,515	85,008
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์	3.49%	5.62%	5.93%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	263,506	250,553	250,040
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์	15.86%	16.47%	17.45%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,661,504	1,521,035	1,433,225

\* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556



<sup>1/</sup> ก่อนหน้ามีรายงานรายได้รวมที่ใช้ข้อมูลงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวม ดังนั้นการเปรียบเทียบต่อไปจะเปลี่ยนเป็นแบบงบการเงินรวม

<sup>2/</sup> ธนาคารได้ปล่อยสินเชื่อระยะสั้นที่ไม่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 20 พันล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2556

## V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

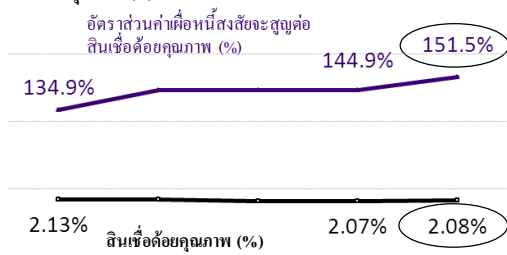
ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม ลดลงเป็นร้อยละ 2.08 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 38.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 จากร้อยละ 2.13 (จำนวน 36.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 และจากร้อยละ 2.13 (จำนวน 35.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555

สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) คิดเป็นร้อยละ 0.99 (จำนวน 18.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 จากร้อยละ 0.94 (จำนวน 15.7 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 ก.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 55
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.08%	2.13%	2.13%
	ล้านบาท	38,144	35,873	36,170
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร*	ล้านบาท	57,363	51,510	48,250
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร	ล้านบาท	407	446	541
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่าและเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	57,769	51,956	48,791
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		151.5%	144.8%	134.9%

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)

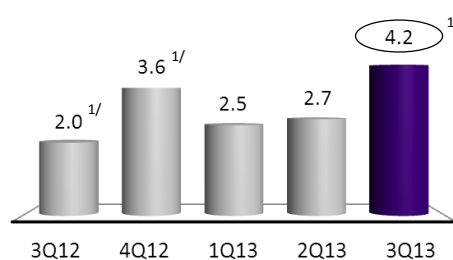


NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13	3Q13
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.0%	2.0%	2.0%	1.9%	1.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.6%	4.0%	3.6%	3.5%	3.5%
ลูกค้าบุคคล	1.8%	1.9%	2.0%	2.1%	2.1%
สินเชื่อเคหะ	1.9%	2.0%	2.0%	2.1%	2.1%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.9%	2.1%	2.2%	2.3%	2.3%

สำรองหนี้สูญ นี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)

+106.1% yoy  
+56.0% qoq



<sup>1/</sup> รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 1.0 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2555 และ 2.0 พันล้านบาทในไตรมาส 4/2555 และ 1.5 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

ไตรมาส	56	94	64	66	101
3Q12	56	94	64	66	101

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 กันยายน 2556 มีจำนวน 57.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.8 พันล้านบาท จากจำนวน 52.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 151.5 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นปี 2555

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.98 (จำนวน 36.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 จากร้อยละ 1.90 (จำนวน 32.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 และลดลงจากร้อยละ 2.01 (จำนวน 33.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.97 (จำนวน 17.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 จากร้อยละ 0.89 (จำนวน 14.8 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555

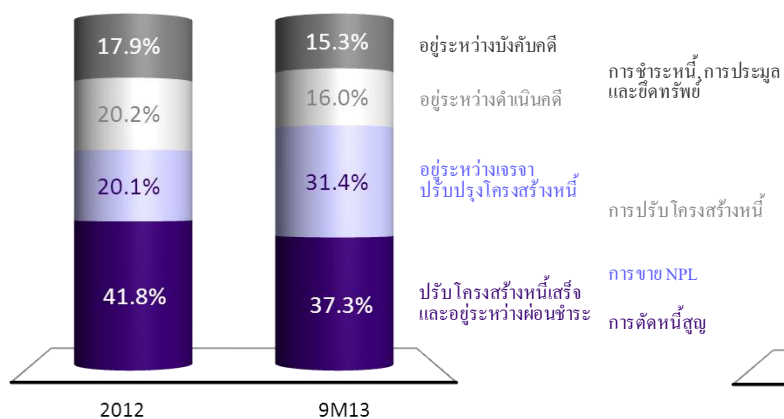
สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 29.8 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 เพิ่มขึ้น 4.5 พันล้านบาทจาก สิ้นปี 2555 แต่ลดลง 1.9 พันล้านบาทเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน



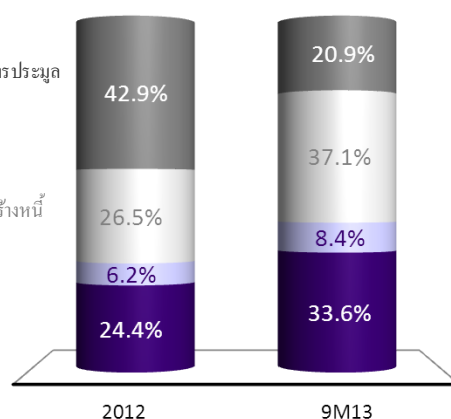
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 56		30 มิ.ย. 56		30 ก.ย. 55		31 ธ.ค. 55	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,615,544	15,620	1,585,847	15,246	1,433,445	13,675	1,489,739	14,284
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,751	1,577	31,670	1,525	23,828	990	25,278	1,211
ต่ำกว่ามาตรฐาน	12,259	6,002	9,959	4,501	8,968	4,851	9,878	4,099
สงสัย	5,834	1,793	5,992	1,989	4,332	1,719	4,463	1,541
สงสัยจะสูญ	20,114	12,576	22,410	14,377	22,935	14,040	21,591	13,359
<b>รวม</b>	<b>1,683,502</b>	<b>37,568</b>	<b>1,655,878</b>	<b>37,638</b>	<b>1,493,508</b>	<b>35,275</b>	<b>1,550,949</b>	<b>34,494</b>
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์						12,975		17,016
ธนาคารแห่งประเทศไทย		19,795		17,428				
<b>รวม</b>		<b>57,363</b>		<b>55,066</b>		<b>48,250</b>		<b>51,510</b>

ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ในเก้าเดือนแรกปี 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ ตามด้วยการขาย NPL ในไตรมาส 3/2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.35 จากร้อยละ 0.27 ในไตรมาส 2/2556 และสูงกว่าร้อยละ 0.31 ในไตรมาส 3/2555 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3/2556 ส่วนหนึ่งมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้ำบางราย และการทะยอย เพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ซึ่งมีกลไกความเสี่ยง/ผลตอบแทนแตกต่างจากผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมของธนาคาร (เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถใช้แล้วกับสินเชื่อสำหรับรถใหม่ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกันกับสินเชื่อสำหรับบ้านใหม่)

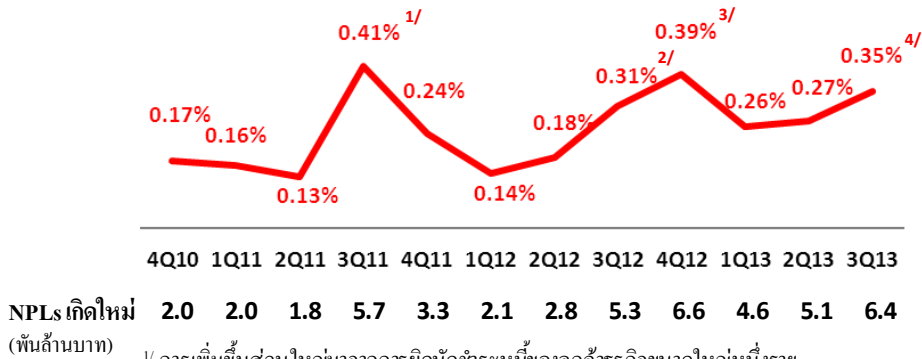
NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลด NPL ตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



- 1/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการผัดขันธ์ชำระหนี้ของลูกค้านิติบุคคลรายใหญ่หนึ่งราย ซึ่งก่อนหน้านี้ถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแล้ว
- 2/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้านิติบุคคล 2-3 ราย
- 3/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้านิติบุคคลในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย
- 4/ การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการผัดขันธ์ชำระหนี้ของลูกค้านิติบุคคลรายใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 30 กันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 37.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.2 พันล้านบาท จาก 32.7 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		30 ก.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 ก.ย. 55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	37,939	32,734	33,099
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	ล้านบาท	10,882	7,846	9,206
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	ล้านบาท	27,057	24,888	23,893

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 มีจำนวน 10.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.4 พันล้านบาท (ร้อยละ 4.3 จากปีก่อน) จากจำนวน 10.3 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555

## VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 30 กันยายน 2556 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 72.3 ของแหล่งเงินทุน หากรวมตั๋วแลกเงินซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน เงินฝากและตั๋วแลกเงินคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.6 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 9.7 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.6 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.2 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 3.6

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 30 กันยายน 2556 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 69.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.0 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 7.9 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.1 เป็นเงินสด