

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2557 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2557 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

ข้อสงวนสิทธิ

"ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงาน และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้การรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม"

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ปี 2557 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 14,723 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หรือเพิ่มขึ้น 2,079 ล้านบาทจากจำนวน 12,644 ล้านบาทในไตรมาส 2 ปี 2556 การเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นมากจากการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และการเพิ่มขึ้นอย่างมากของกำไรจากเงินลงทุน ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคาร

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 21,812 ล้านบาท จากจำนวน 18,471 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยตามที่อยู่อาศัย

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 15,398 ล้านบาทจากจำนวน 12,218 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 เป็นจำนวน 4.33 บาทต่อหุ้น ในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 3.72 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2/2556 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 22.2 และร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 2/2556 เป็นร้อยละ 22.5 และร้อยละ 2.3 ในไตรมาส 2/2557 ตามลำดับ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 1,594 ล้านบาท (ร้อยละ 12.1 จากไตรมาสก่อน) เป็นจำนวน 14,723 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 13,129 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของกำไรจากเงินลงทุน และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 21,812 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 19,854 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 ด้วยเหตุผลเดียวกันกับกำไรสุทธิ

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2557 กำไรสุทธิมีจำนวน 27,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากจำนวน 25,760 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลาง และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง การเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น

การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นบนพื้นฐานของความระมัดระวัง ถึงแม้ว่าคุณภาพของสินเชื่อค่อนข้างคงที่ กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 41,667 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 จากจำนวน 37,195 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 ด้วยเหตุผลเดียวกัน

การจำหน่ายเงินลงทุนตราสารทุนในบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 28 เมษายน 2557 ธนาคารได้ขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมด (ร้อยละ 60.86) ในบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 27.60 บาท ส่งผลให้ธนาคารบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) จำนวน 1.8 พันล้านบาทตามงบการเงินรวม (ก่อนภาษี) หรือประมาณ 1.3 พันล้านบาท (หลังภาษี)

ทั้งนี้ธนาคารจะไม่นำงบการเงินของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มารวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557 อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธนาคารยังคงเป็นตัวแทนการขายผลิตภัณฑ์ของ บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) การลดลงของรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยส่วนหนึ่งจะถูกทดแทนด้วยรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance ซึ่งบันทึกภายใต้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ สำหรับผลกระทบอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนไม่มีนัยสำคัญ

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส		ครั้งแรกปี 57		
	2/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,428	5.5%	14.0%	39,797	13.2%
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	13,168	14.4%	10.9%	24,677	2.0%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	11,784	6.9%	4.2%	22,808	3.0%
กำไรจากการดำเนินงาน	21,812	9.9%	18.1%	41,667	12.0%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,220	0.4%	19.8%	6,427	23.5%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,881	16.2%	29.8%	7,221	21.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(12)	NM	NM	166	-36.3%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,723	12.1%	16.4%	27,852	8.1%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	675	-40.8%	-258.6%	1,815	155.1%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,398	7.9%	26.0%	29,667	12.1%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	4.33	12.1%	16.4%	8.19	8.1%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	22.5%			21.9%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	2.3%			2.2%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 2/2557

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 20,428 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 17,913 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง และอีกส่วนมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.9 จากปีก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 18.0 จากปีก่อน ตามการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนในเดือนพฤษภาคม 2556 และการลดลงอย่างมากของปริมาณตัวแลกเงิน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 20,428 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 19,369 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการลดลงของปริมาณตัวแลกเงิน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 39,797 ล้านบาท จากจำนวน 35,150 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.9 จากปีก่อน และการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของต้นทุนเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝาก และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมตามการลดลงอย่างมากของปริมาณตัวแลกเงิน และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนในเดือนพฤษภาคม 2556

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	30,622	0.1%	1.7%	61,203	4.4%
- เงินให้สินเชื่อ	23,956	1.9%	5.9%	47,465	7.4%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	917	-13.2%	-40.5%	1,974	-28.0%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,653	-0.9%	0.0%	5,331	4.2%
- เงินลงทุน	3,091	-7.0%	-6.0%	6,417	-2.5%
- อื่นๆ	5	-55.8%	193.1%	17	654.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,194	-9.1%	-16.3%	21,406	-8.8%
- เงินฝาก	6,902	-13.4%	-19.5%	14,877	-8.7%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	405	-3.5%	-22.8%	824	-20.3%
- เงินกู้ยืม	884	14.7%	-18.0%	1,655	-27.9%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	2,003	-2.2%	-0.2%	4,051	5.5%
- อื่นๆ	0	103.5%	-93.8%	0	-96.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,428	5.5%	14.0%	39,797	13.2%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.35%	0.14%	0.23%	3.27%	0.15%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.02%	-0.05%	-0.22%	5.03%	-0.18%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.14%	0.10%	-0.09%	6.09%	-0.07%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.46%	-0.71%	-1.29%	1.73%	-1.11%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.72%	-0.02%	-0.20%	2.71%	-0.17%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.01%	-0.21%	-0.50%	2.10%	-0.35%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.99%	-0.23%	-0.50%	2.10%	-0.30%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.01%	0.16%	0.28%	2.93%	0.17%
กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)					

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยรวมในไตรมาส 2/2557 มีจำนวน 30,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 หรือจำนวน 523 ล้านบาท จากจำนวน 30,099 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 23,956 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 4.9 จากปีก่อน
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินทรงตัวจากปีก่อนที่จำนวน 2,653 ล้านบาท ตามอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนสินเชื่อ ถึงแม้ว่าปริมาณสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 6.0 จากปีก่อน

- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 40.5 จากปีก่อน เป็นผลมาจากทั้งการลดลงของอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินและปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ยที่ลดลงในไตรมาส 2/2557 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 6.0 จากปีก่อน เป็นจำนวน 3,091 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และการลดลงของปริมาณการลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

ในขณะที่วงก้นดอกเบี้ยจ่ายลดลงอย่างมากร้อยละ 16.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,194 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของต้นทุนเงินฝากเป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง และการลดลงของค่าใช้จ่ายสำหรับเงินกู้ยืมตามการลดลงอย่างมากของปริมาณตั๋วแลกเงินและการได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนในเดือนพฤษภาคม 2556 ต้นทุนเงินฝากที่ลดลงเป็นผลมาจากเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง (ส่วนใหญ่มาจากการออกแคมเปญ) ครอบคลุมและถูกนำเสนออัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างมากควบคู่กับการเสนอการลงทุนทางเลือกที่ให้อัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้น ทั้งหมดนี้เป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามการปรับตัวของนโยบายการเงินและความต้องการสินเชื่อในระบบที่ชะลอตัวลง

อัตราดอกเบี้ย	ธนาคารไทยพาณิชย์	29 พ.ย. 56	2 ธ.ค. 56	23 ธ.ค. 56	27 ธ.ค. 56	28 ม.ค. 57	13 มี.ค. 57	19 มี.ค. 57	16 พ.ค. 57	6 มิ.ย. 57
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)										
MLR		6.75	6.75	6.75	6.875	6.875	6.75	6.75	6.75	6.75
MOR		7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425
MRR		8.00	8.00	8.00	8.10	8.10	7.975	8.10	8.10	8.10
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*										
ออมทรัพย์		0.625	0.625	0.625	0.625	0.625	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน		1.55-2.85	1.55-2.50	1.50-2.50	1.50-2.50	1.40-1.65	1.15-1.25	1.10-1.15	1.10-2.15	1.10-2.35
ฝากประจำ 6 เดือน		1.85-2.85	1.85-2.10	1.80-2.00	1.80-2.00	1.70-1.85	1.40-1.60	1.35-1.40	1.35-2.05	1.35-1.40
ฝากประจำ 12 เดือน		2.20-3.05	2.20-2.75	2.15-2.25	2.15-2.25	2.10-2.15	1.80-1.85	1.70	1.70	1.70
		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	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ		3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00
รพท.(%)										

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่ง โดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยทรงตัวจากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 30,622 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 30,581 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากปริมาณสินเชื่อเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 13.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนมีนาคม 2557
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน ตามการชะลอตัวลงอย่างมากของยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 3,091 ล้านบาทจากปริมาณของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และผลตอบแทนที่ลดลงของพอร์ตเงินลงทุนตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนมีนาคม 2557

ดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 9.1 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 10,194 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 11,213 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง โดยการลดแคมเปญเงินฝากพิเศษ/เงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูง การลดลงของฐานเงินฝากร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน และผลจากการลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในเดือนมีนาคม 2557 ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากลดลงร้อยละ 2.2 จากไตรมาสก่อนตามการลดลงของฐานเงินฝากของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับปริมาณตัวแลกเงินที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 61,203 ล้านบาท ในครึ่งปีแรกปี 2557 จากจำนวน 58,618 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 โดยมีรายละเอียดดังนี้

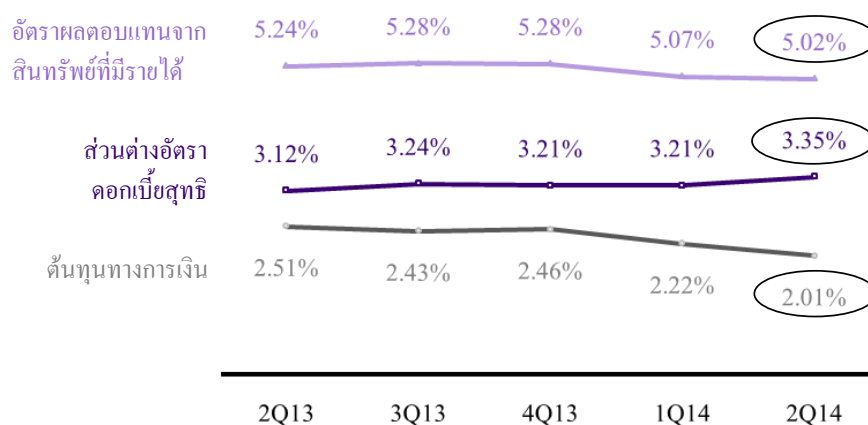
- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 47,465 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 4.9 จากปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 28.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 1,974 ล้านบาท เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2556 และเดือนมีนาคม 2557
- ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 5,331 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น (เป็นผลมาจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนสินเชื่อ) ถึงแม้ว่าปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 6.0 จากปีก่อนตามการลดลงอย่างมากของยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 2.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 6,417 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากขนาดเงินลงทุนลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และอัตราผลตอบแทนจากพอร์ตเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดดอกเบี้ยนโยบาย

ดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 8.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 21,406 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 จากจำนวน 23,468 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากลดลงร้อยละ 8.7 จากปีก่อน เป็นไปตามกล

ยุทธศาสตร์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝาก และผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (ตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น) ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 27.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของปริมาณตั๋วแลกเงิน และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนในเดือน พฤษภาคม 2556 ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 20.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากปีก่อน ส่วนหนึ่งจากการขยายฐานเงินฝากร้อยละ 2.3 จากปีก่อน และอีกส่วนจากการกลับรายการค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากในครึ่งปีแรกปี 2556 ที่ตั้งเกิน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน

(%)



	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.23%	6.33%	6.27%	6.04%	6.14%
ต้นทุนเงินฝาก	2.49%	2.44%	2.48%	2.22%	1.99%

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาส 2/2557 เท่ากับร้อยละ 3.35 ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.23 จากร้อยละ 3.12 ในไตรมาส 2/2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.14 จากร้อยละ 3.21 ในไตรมาส 1/2557 เป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลงซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับครึ่งปีแรกปี 2557 เท่ากับร้อยละ 3.27 ซึ่งอยู่ในระดับบนของเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.3 สำหรับปี 2557

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13,168 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

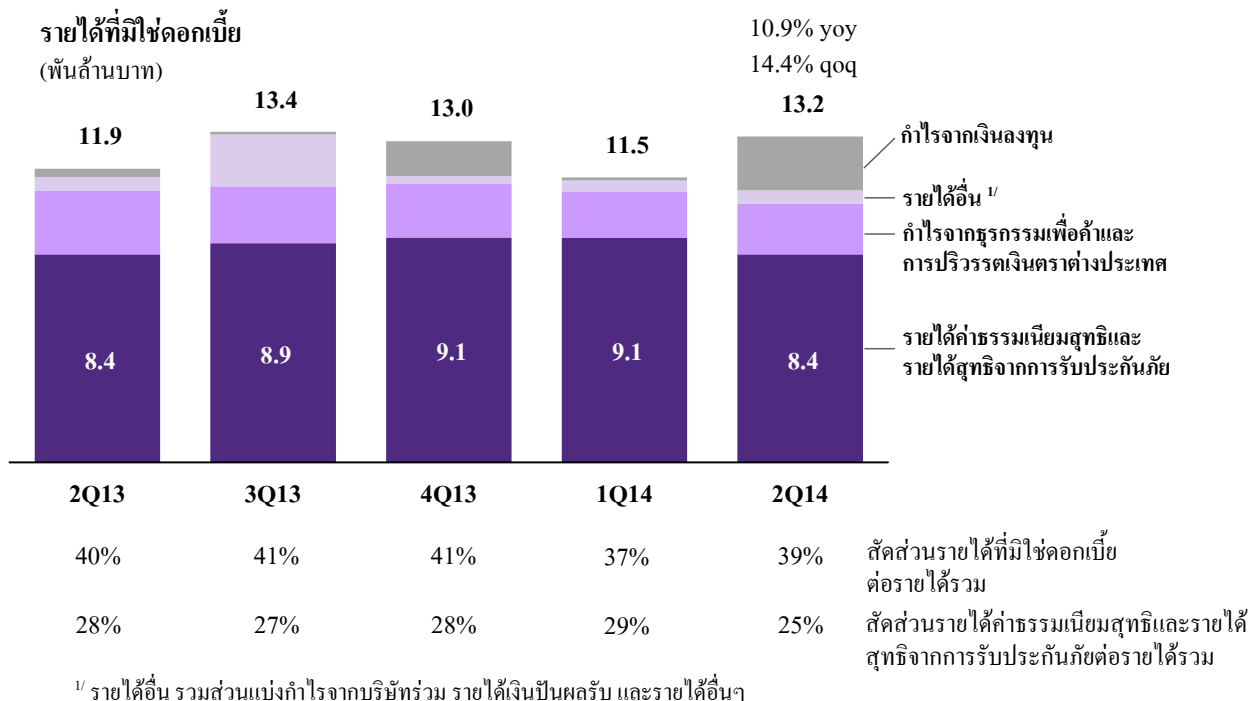
- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) ทรงตัวจากปีก่อน อย่างไรก็ตามรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 8.1 จากปีก่อน) จากรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance จากผลิตภัณฑ์ประกันภัย (ซึ่งก่อนหน้านี้บันทึกภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย) ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับธุรกิจบัตร และค่าธรรมเนียมจากกองทุน ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 16.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 (ซึ่งไม่ได้รวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557) ซึ่งมีส่วนทำให้รายได้จากการรับประกันภัยลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** ลดลงร้อยละ 20.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้าลดลง และปริมาณธุรกรรมในตลาดเงินที่ลดลง
- **รายได้เงินปันผล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนที่เพิ่มขึ้น และ
- **กำไรจากเงินลงทุน** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 553.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครั้งแรกปี 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,429	-3.2%	6.5%	15,107	5.8%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,273	-8.3%	-0.2%	2,661	2.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,156	-2.1%	8.1%	12,446	6.5%
รายได้จากการรับประกันภัย	12,366	-4.1%	10.4%	25,263	9.9%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	10,113	0.0%	19.0%	20,229	12.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	2,254	-18.9%	-16.7%	5,034	0.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,409	-7.3%	0.1%	17,479	4.6%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,046	8.7%	-20.5%	3,928	-14.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(21)	NM	NM	(22)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	456	184.6%	23.1%	616	-64.4%
รายได้อื่น	99	-64.8%	-49.3%	380	1.9%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	10,989	-3.5%	-4.7%	22,381	-4.4%
กำไรจากเงินลงทุน	2,179	1,754.5%	553.1%	2,296	201.6%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,168	14.4%	10.9%	24,677	2.0%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีโชคเบี้ย
(พันล้านบาท)



เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 13,168 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 11,509 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น เงินปันผลรับเพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) ลดลงร้อยละ 7.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง (ร้อยละ 18.9 จากไตรมาสก่อน) จากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 ซึ่งส่งผลให้รายได้จากการรับประกันภัยลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และอีกส่วนเป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ (ร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน) จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งถูกทดแทนด้วยรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance ที่เพิ่มขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัย (ซึ่งก่อนหน้านี้รวมอยู่ภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย)
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากไตรมาสก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ของลูกค้านขนาดใหญ่ในตลาดเงิน

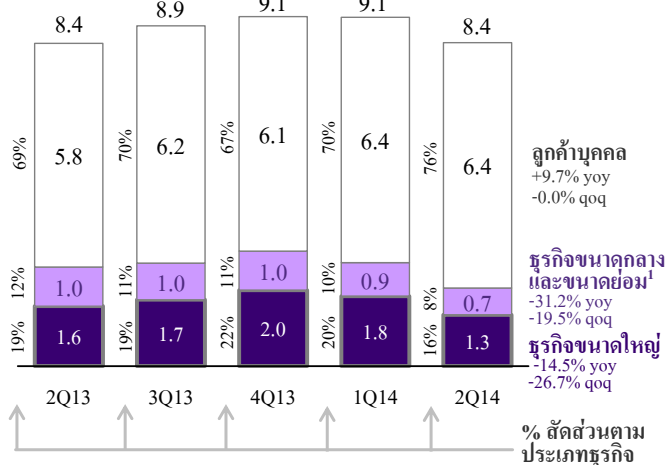
- รายได้เงินปันผลรับเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 184.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และ
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมากจากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 2,179 ล้านบาท จากจำนวน 117 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการขายบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ในไตรมาส 2/2557 ตามที่อธิบายข้างต้น

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2557 รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 24,677 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับเงินปันผลรับที่ลดลง รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 6.5) จากรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance ที่เพิ่มขึ้นจากผลิตภัณฑ์ประกันภัย (ซึ่งก่อนหน้านี้บันทึกอยู่ภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย) ค่าธรรมเนียมกองทุน และค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิต ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 14.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้านลดลง และปริมาณธุรกรรมในตลาดเงินที่ลดลงเมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกปี 2556
- รายได้เงินปันผลรับลดลงอย่างมากร้อยละ 64.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และเงินปันผลรับตามปกติจากกองทุนรวมวายุภักษ์ (ซึ่งครบกำหนดอายุในเดือนพฤศจิกายน 2556) ที่บันทึกในครึ่งปีแรกปี 2556
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 201.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,296 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 เมื่อเทียบกับจำนวน 761 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 ตามที่อธิบายข้างต้น

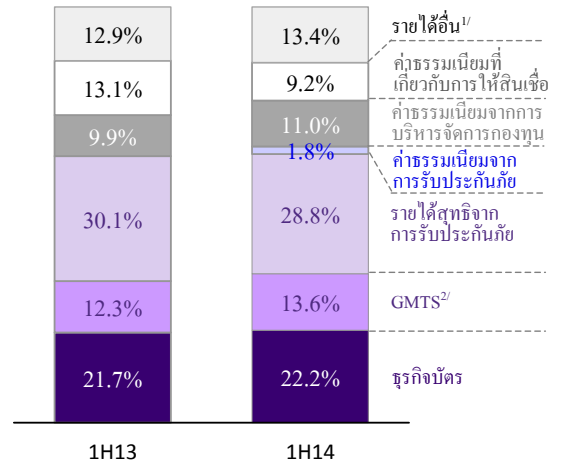
ในครึ่งปีแรกปี 2557 รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยมีส่วนเท่ากับร้อยละ 38 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 27 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้านุคลมีสัดส่วนร้อยละ 73 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยในครึ่งปีแรกปี 2557 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 69 ในครึ่งปีแรกปี 2556 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 18 ในครึ่งปีแรกปี 2557 จากร้อยละ 19 ในครึ่งปีแรกปี 2556 ในขณะที่สัดส่วนของกลุ่มลูกค้านุคลขนาดกลางและย่อมลดลงจากร้อยละ 12 ในครึ่งปีแรกปี 2556 เป็นร้อยละ 9 ในครึ่งปีแรกปี 2557 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อในกลุ่มนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้วยการให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมในกลุ่มธุรกิจเหล่านี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (พันล้านบาท)



¹ ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อตามการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวในช่วง 2 ไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการเงิน และ remittance

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

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 11,784 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 11,313 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 การเพิ่มในอัตราต่ำเป็นผลโดยตรงจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และปรับปรุงกระบวนการให้ดียิ่งขึ้น ปัจจัยของการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินหรือการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 143.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 354 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 146 ล้านบาทในไตรมาส 2/2556 ขาดทุนที่เพิ่มขึ้นมาจากการขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อบริษัทใช้แล้วที่ให้ผลตอบแทนสูง/ความเสี่ยงสูง สภาพเศรษฐกิจที่ชะลอลงซึ่งส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ และการขาดทุนจากการขายรถใช้แล้วเนื่องจากราคาขายที่ลดต่ำลงอย่างมาก
 - ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงร้อยละ 3.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ด้วยการควบคุมอย่างเข้มงวดในค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,510	5.2%	4.5%	10,745	4.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,460	4.5%	2.0%	4,814	3.7%
ค่าภาษีอากร	1,029	-10.5%	3.6%	2,179	11.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	7.3%	385.8%	49	-1.3%
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,760	22.1%	4.9%	5,020	-3.1%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	354	59.8%	143.5%	576	57.7%
- อื่น	2,406	18.0%	-3.2%	4,444	-7.7%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย**	11,784	6.9%	4.2%	22,808	3.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	35.1%			35.4%	

* รวมขาดทุนจากการขายรถยนต์

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2557 จะเท่ากับร้อยละ 2.3 จากปีก่อน และร้อยละ 5.8 จากไตรมาสก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เป็นจำนวน 11,784 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 11,024 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 โดยมีคำอธิบายดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการกลับรายการในไตรมาส 1/2557 ของค่าใช้จ่ายค้างจ่ายส่วนเกินสำหรับโบนัสปี 2556
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรลดลงร้อยละ 10.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะที่สูงในไตรมาส 1/2557 จากการขายสินทรัพย์รอการขาย
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.8 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 354 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากจำนวน 222 ล้านบาทในไตรมาส 1/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายที่ไม่ใช่รถยนต์ลดลง ขณะที่ขาดทุนจากการขายรถยนต์ลดลง
 - ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 2,406 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

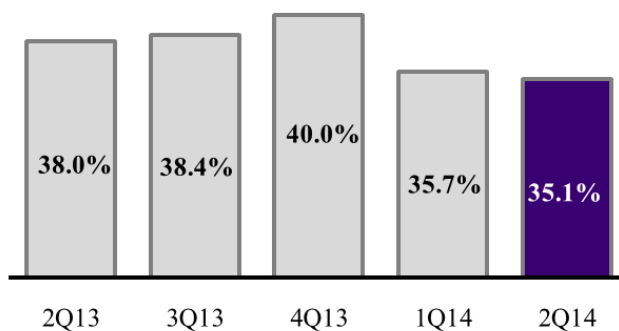
สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2557 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 22,808 ล้านบาทจากจำนวน 22,137 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี (2) ขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากปริมาณรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นของสินเชื่อบริษัทแล้วที่ให้ผลตอบแทนสูง/ความเสี่ยงสูง สภาพเศรษฐกิจที่ชะลอลงซึ่งส่งผลกระทบต่อ

ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ และการขาดทุนจากการขายรถใช้แล้วเนื่องจากราคาขายที่ลดต่ำลง (3) ค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้นตามรายได้คอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และภาษีธุรกิจเฉพาะที่เพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์รอการขายที่บันทึกในไตรมาส 1/2557 และ (4) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

ในไตรมาส 2/2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 35.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 38.0 ในไตรมาส 2/2556 และร้อยละ 35.7 ในไตรมาส 1/2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับครึ่งปีแรกปี 2557 เท่ากับร้อยละ 35.4 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 37.3 ในครึ่งปีแรกปี 2556 การปรับตัวดีขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากปีก่อนเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้รวมที่ร้อยละ 8.7 ในครึ่งปีแรกปี 2557 เมื่อเทียบกับการเติบโตร้อยละ 3.0 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อัตราส่วนดังกล่าวดีกว่าเป้าหมายของปี 2557 ที่ทบทวนใหม่ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 38-40

ถึงแม้ว่ากลยุทธ์ของธนาคารในปีนี้จะมุ่งเน้นการชะลออัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวด แต่จะไม่ลดค่าใช้จ่ายที่ใช้สำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารยังคงดำเนินการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระยะใกล้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2557 ธนาคารมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.80-0.85 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับสภาพเศรษฐกิจปี 2557 ที่ค่อนข้างไม่แน่นอนในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปลายไตรมาส 2/2557 ความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและผู้บริโภคเริ่มปรับตัวดีขึ้น และการฟื้นตัวนี้อาจทำให้ระดับการตั้งสำรองลดลงกว่าคาด ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3,224 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 สำหรับหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวมมีจำนวน 3,220 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 หรือร้อยละ 0.74 ของสินเชื่อรวมซึ่งน้อยกว่าหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารส่วนใหญ่เป็นผลจากสำรองที่ได้คืนของบริษัทย่อยของธนาคาร

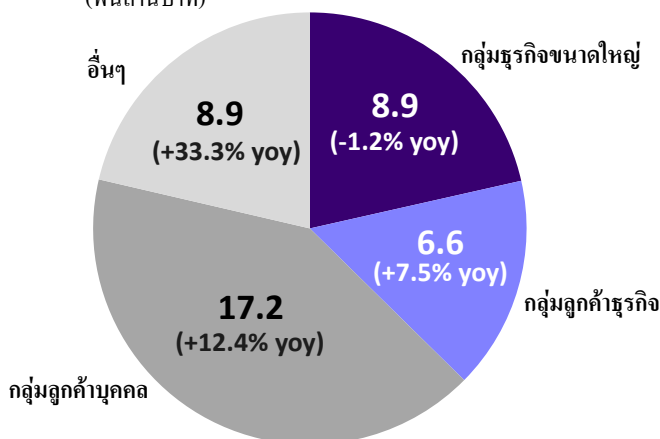
ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 59,158 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 ลดลงจาก 60,317 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 แต่เพิ่มขึ้นจาก 55,489 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ในขณะที่สินเชื่อคุณภาพ หรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากปีก่อนและร้อยละ 4.2 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 41,940 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 โดยอัตราส่วนสินเชื่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.11 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.07 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 แต่ลดลงจากร้อยละ 2.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 141.1 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 จากร้อยละ 144.9 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และจากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 4 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ทั้งนี้ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) ในงบการเงินรวม และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้าภายใต้หัวข้อ 2 รายได้ที่มีไข่ดอกเบีย

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับครึ่งปีแรกปี 2557 จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

(พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ

“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม



ในครึ่งปีแรกปี 2557 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 41 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 22) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 16) และ “อื่นๆ” (ร้อยละ 21) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 17.2 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 4.6 จากปีก่อน) โดยเฉพาะจากสินเชื่อเคหะ (ร้อยละ 9.5 จากปีก่อน) รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 8.9 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลงของลูกค้าขนาดใหญ่
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 6.6 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 5.5 จากปีก่อน) ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมลดลงอย่างมากจากค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่ลดลง จากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว
- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 8.9 พันล้านบาท เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันภัย และรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากเงินลงทุนของบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต)

หมายเหตุ: เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการขายหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 135,660,824 หุ้น ของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 60.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 27.60 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 3,744 พันล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191 วันที่ 3 เมษายน 2557 ส่งผลให้งบการเงินของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ไม่นำมารวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,553 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 112 พันล้านบาท (ร้อยละ 4.6) จากจำนวน 2,441 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อย (เพิ่มขึ้น 19 พันล้านบาท หรือร้อยละ 0.7) จากสถานะเศรษฐกิจที่ซบเซาและอุปสงค์ของสินเชื่อที่ต่ำลงในครึ่งแรกปี 2557 โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,733 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 81 พันล้านบาท (ร้อยละ 4.9) จากจำนวน 1,652 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 แต่คงที่จากสิ้นเดือนมีนาคม 2557 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากการเติบโตในหลายกลุ่มธุรกิจ แต่กลุ่มธุรกิจที่มีการเติบโตสูงกว่าคือกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ การเติบโตส่วนใหญ่เกิดขึ้นในครึ่งหลังปี 2556 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะเนื่องจากความต้องการสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อ SME ชะลอตัวลง ซึ่งเป็นผลจากสถานะเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจในปัจจุบัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 4.9 จากปีก่อน ซึ่งอยู่ในระดับล่างของเป้าหมายทั้งปีของธนาคารที่ร้อยละ 5-7 ทั้งนี้ธนาคารยังคงเป้าหมายสำหรับทั้งปีที่ประกาศเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2557 (จากที่ประกาศเป้าหมายเดิมไปเมื่อเดือนธันวาคม 2556 ซึ่งกำหนดขึ้นก่อนเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองจะเริ่มต้นในเดือนพฤศจิกายน 2556) ธนาคารคาดว่าสถานะเศรษฐกิจจะมีความมั่นคงมากขึ้นและความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจดีขึ้น หลังการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในปลายเดือนพฤษภาคม 2557 ซึ่งจะเห็นภาพชัดเจนมากขึ้นในไตรมาส 4/2557 หลังการจัดตั้งรัฐบาลใหม่

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 57		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 56		31 ธ.ค. 56	
	31 มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง		
ธุรกิจขนาดใหญ่*	641,093	641,316	0.0%	611,146	4.9%	629,525	1.8%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	341,465	346,082	-1.3%	323,682	5.5%	348,908	-2.1%
สินเชื่อนุคคล	750,394	747,511	0.4%	717,535	4.6%	756,848	-0.9%
- สินเชื่อเคหะ**	497,042	487,242	2.0%	453,985	9.5%	485,097	2.5%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	178,319	185,126	-3.7%	189,627	-6.0%	189,793	-6.0%
- สินเชื่ออื่นๆ	75,032	75,144	-0.1%	73,923	1.5%	81,957	-8.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,732,952	1,734,909	-0.1%	1,652,363	4.9%	1,735,281	-0.1%

* เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และสิ้นเดือนธันวาคม 2556 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

** รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้าอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อนุคคล

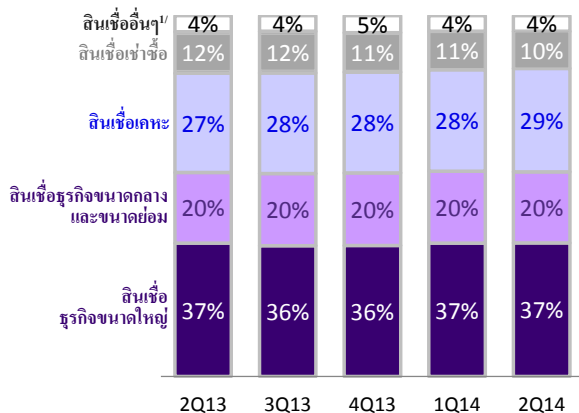
รายละเอียดเพิ่มเติมของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ขยายตัวร้อยละ 4.9 จากปีก่อน แต่คงที่จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมมากกว่าการขยายสินเชื่อจากกลุ่มธุรกิจนี้ และยังคงเนื่องจากอุปสงค์ด้านสินเชื่อของลูกค้าที่ยังไม่สดใส
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** ขยายตัวร้อยละ 5.5 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากความสำเร็จของกลยุทธ์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาในการเจาะตลาดลูกค้า SME โดยเฉพาะลูกค้าขนาดกลางและขนาดเล็กของกลุ่ม การหดตัวของสินเชื่อจากไตรมาสก่อนเป็นไปตามการชะลอของเศรษฐกิจและมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นในกลุ่มลูกค้า SME บางกลุ่มตามภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน
- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้น** ร้อยละ 4.6 จากปีก่อน และร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้น** ร้อยละ 9.5 จากปีก่อน และร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อน การเติบโตจากปีก่อนเป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร และกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนสะท้อนถึงอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อยในตลาดสินเชื่อเคหะและความเชื่อมั่นทั่วไปที่ปรับดีขึ้น หลังการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองเมื่อปลายเดือนพฤษภาคม
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ** ลดลงร้อยละ 6.0 จากปีก่อน และร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกได้จบลงในเดือน 4/2555 และได้ส่งมอบรถยนต์แล้วเสร็จทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 สถานการณ์ดังกล่าวถูกกดดันเพิ่มเติมจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2556 ถึงปลายเดือนพฤษภาคม 2557 การหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อจากปีก่อนและไตรมาสก่อน สอดคล้องกับยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อรถยนต์มือสอง
 - **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากปีก่อน แต่ทรงตัวจากไตรมาสก่อน

สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ SME มีสัดส่วนรวมร้อยละ 63 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2557 ซึ่งค่อนข้างคงที่จากสิ้นปี 2556 ในไตรมาส 2 ปี 2557 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยลดลงเหลือร้อยละ 6.14 จากร้อยละ 6.23 ในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่วนหนึ่งมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายสามครั้ง (ในเดือนพฤษภาคม และพฤศจิกายน 2556 และเดือนมีนาคม 2557) และส่วนหนึ่งมาจากกลยุทธ์ธนาคารในการลดการออกผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูง เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยสูงขึ้นร้อยละ 0.1 จากร้อยละ 6.04 ในไตรมาส 1 ปี 2557 เนื่องจากสินเชื่อขนาดใหญ่ที่เข้ามาในช่วงปลายเดือนมีนาคม 2557

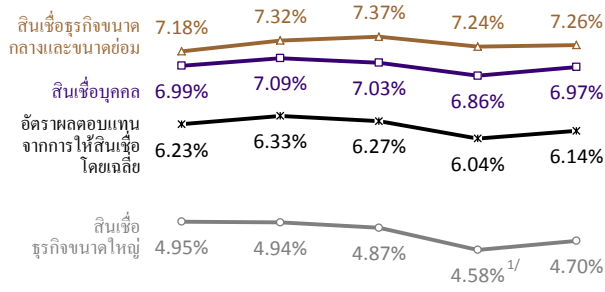
ที่ส่งผลกระทบต่อให้อัตรผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อในไตรมาส 1 ปี 2557 ค่าเงินจริง รายได้ดอกเบี้ยที่รับเต็มในไตรมาส 2/2557 ส่งผลให้อัตรผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยในไตรมาส 2 ปี 2557 สูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

เงินให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (%)



^{1/} สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

อัตรผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (%)



อัตรผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล (%)

สินเชื่อเคหะ	6.11%	6.20%	6.15%	5.98%	6.05%
สินเชื่อเช่าซื้อ	5.74%	5.87%	5.90%	5.79%	5.93%

^{1/} อัตรผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงจากยอดสินเชื่อเฉลี่ยที่เบี่ยงเบนจากผลกระทบของสินเชื่อขนาดใหญ่ที่เข้ามาในช่วงปลายเดือนมีนาคม 2557

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 57		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 56		31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
	31 มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง		
การเกษตรและเหมืองแร่	20,593	18,917	8.9%	21,036	-2.1%	20,137	2.3%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	598,626	607,868	-1.5%	569,752	5.1%	604,367	-0.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	131,026	130,671	0.3%	118,237	10.8%	126,027	4.0%
การสาธารณูปโภคและบริการ	225,689	223,715	0.9%	221,006	2.1%	220,654	2.3%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	434,587	426,789	1.8%	401,067	8.4%	425,065	2.2%
อื่นๆ	322,431	326,949	-1.4%	321,265	0.4%	339,031	-4.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,732,952	1,734,909	-0.1%	1,652,363	4.9%	1,735,281	-0.1%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2557 31 มีนาคม 2557 30 มิถุนายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 497 พันล้านบาท 487 พันล้านบาท 454 พันล้านบาท และ 485 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 2/2556 สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 33.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.4) สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 28.9

พันล้านบาท (ร้อยละ 5.1) ขณะที่ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเพิ่มขึ้น 12.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 10.8) อย่างไรก็ตาม สินเชื่อการเกษตรและเหมืองแร่ลดลง 0.4 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.1)

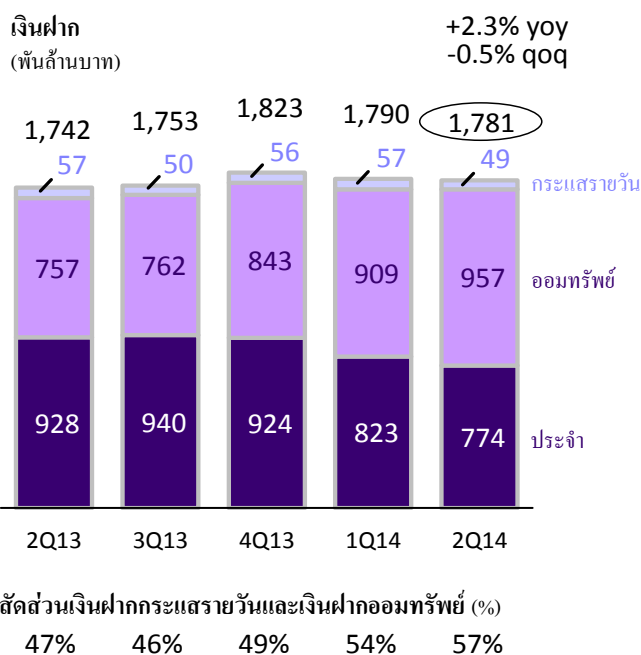
2. เงินฝาก

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)							
	30 มิ.ย. 57	31 มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	49,481	56,959	-13.1%	56,625	-12.6%	55,627	-11.0%	
ออมทรัพย์	957,377	909,223	5.3%	757,383	26.4%	842,959	13.6%	
ประจำ	774,498	823,324	-5.9%	927,615	-16.5%	924,325	-16.2%	
- ไม่ถึง 6 เดือน	229,593	202,244	13.5%	191,161	20.1%	204,192	12.4%	
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	225,397	200,514	12.4%	303,853	-25.8%	293,528	-23.2%	
- 1 ปีขึ้นไป	319,507	420,566	-24.0%	432,601	-26.1%	426,605	-25.1%	
รวมเงินฝาก	1,781,355	1,789,505	-0.5%	1,741,623	2.3%	1,822,911	-2.3%	
ตั๋วแลกเงิน	2	5,221	-100.0%	12,184	-100.0%	5,222	-100.0%	
เงินฝาก + ตั๋วแลกเงิน	1,781,357	1,794,726	-0.7%	1,753,807	1.6%	1,828,133	-2.6%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	97.3%	96.9%		94.9%		95.2%		
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตั๋วแลก	97.3%	96.7%		94.2%		94.9%		

เงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 1,781 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากจำนวน 1,742 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 การเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากจากปีก่อนเป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตั๋วแลกเงินมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินฝากลดลงร้อยละ 0.5 เป็นผลจากการระดมเงินฝากของธนาคารที่ลดลง จากความต้องการสินเชื่อที่ลดลงและกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เงินฝากและตั๋วแลกเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 1,781 พันล้านบาท

ตั๋วแลกเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ได้ถูกใช้เพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มธนบดี (High Networth) จนถึงปี 2554 ตามกฎหมายใหม่ของทางการที่มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับตั๋วแลกเงิน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตั๋วแลกเงินลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตั๋วแลกเงินซึ่งมีผลให้ตั๋วแลกเงินลดลงอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาส 2 ปี 2557 จากปีก่อน และจากไตรมาสก่อน ทั้งนี้ส่วนใหญ่ของตั๋วแลกเงินได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ส่งผลให้เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 26.4 ขณะที่เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา และจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลงร้อยละ 16.5 และร้อยละ 12.6 ตามลำดับจากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 57 ในไตรมาส 2 ปี 2557 จากร้อยละ 47 ในไตรมาส 2 ปี 2556 และจากร้อยละ 54 ในไตรมาส 1 ปี 2557



จากการที่อัตราการเติบโตของเงินฝากต่ำกว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนเล็กน้อย ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.3 ณ 30 มิถุนายน 2557 จากร้อยละ 94.9 ณ สิ้นไตรมาส 2/2556 สำหรับสัดส่วน “เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน” เท่ากับร้อยละ 97.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 94.2 ณ สิ้นไตรมาส 2/2556 ซึ่งสูงกว่าระดับเป้าหมายของธนาคารเล็กน้อยที่ร้อยละ 94-96 จากสภาพคล่องในระบบที่เพียงพอซึ่งเป็นผลจากนโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย และอุปสงค์ของสินเชื่อที่ชะลอลง ธนาคารเห็นว่าสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากได้สูงขึ้นเป็นการชั่วคราวในช่วงเวลานี้ เนื่องจากธนาคารได้ทยอยทดแทนผลิตภัณฑ์เงินฝากดอกเบี้ยสูงด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากดอกเบี้ยต่ำ

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที โดย ณ 30 มิถุนายน 2557 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 26.6 ดังนั้น ธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทย

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 มีจำนวน 444 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 87 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลส่วนหนึ่งจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 นอกจากนี้บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 138 พันล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.7 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 332 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล และถือไว้เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ธนาคารอย่างเพียงพอ

(ล้านบาท)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 57	31 มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	443,662	465,806	-4.8%	454,523	-2.4%	504,188	-12.0%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	41,436	34,587	19.8%	43,746	-5.3%	46,215	-10.3%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	290,283	312,839	-7.2%	290,490	-0.1%	344,727	-15.8%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	111,670	118,095	-5.4%	119,537	-6.6%	112,959	-1.1%
- เงินลงทุนทั่วไป	273	285	-4.2%	750	-63.6%	287	-4.9%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	655	676	-3.1%	658	-0.4%	685	-4.3%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	444,317	466,482	-4.8%	455,181	-2.4%	504,873	-12.0%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30 มิ.ย. 57	31 มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	304,922	317,541	-4.0%	332,381	-8.3%	368,168	-17.2%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	40,820	34,185	19.4%	43,189	-5.5%	45,988	-11.2%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	246,406	265,651	-7.2%	268,561	-8.2%	304,233	-19.0%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	17,427	17,427	0.0%	19,891	-12.4%	17,669	-1.4%
- เงินลงทุนทั่วไป	269	278	-3.2%	740	-63.6%	278	-3.2%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	26,918	27,885	-3.5%	27,903	-3.5%	27,884	-3.5%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	331,840	345,426	-3.9%	360,283	-7.9%	396,053	-16.2%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 จากปีก่อน และร้อยละ 27.0 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 120 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2 ปี 2557 ส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงอย่างมากของตัวแลกเงินของธนาคาร ถึงแม้ว่า

ตัวเลขเงินเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตัวเลขเงินส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก และผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์จัดการกองทุนของธนาคาร

(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 57	31 มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	7,376	5,276	39.8%	12,248	-39.8%	5,269	40.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	112,523	89,140	26.2%	87,257	29.0%	89,743	25.4%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	119,899	94,416	27.0%	99,505	20.5%	95,012	26.2%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิตรงตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 263 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 หรือ 35 พันล้านบาท จากจำนวน 228 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 12.7 พันล้านบาท (3.75 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2556 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อนหรือเพิ่มขึ้น 3 พันล้านบาทจากสิ้นเดือนมีนาคม 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิในไตรมาส 2/2557 สุทธิกับเงินปันผลจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2557 คิดเป็น 77.42 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จาก 67.18 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จาก 76.65 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2557

III. รายการนอกสมดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่ทั้งสิ้น 401 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 65 พันล้านบาท (ร้อยละ 19.3) จากจำนวน 336 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากจำนวน 355 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2557 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน และภาระผูกพันอื่นๆ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	30 มิ.ย. 57	31 มี.ค. 57	เปลี่ยนแปลง	30 มิ.ย. 56	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% qoq)		(% yoy)		(% ytd)
การรับอ่าวัดตัวเงิน	4,225	4,174	1.2%	5,819	-27.4%	4,297	-1.7%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	212	203	4.5%	217	-2.3%	214	-0.8%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5,838	5,907	-1.2%	7,101	-17.8%	7,434	-21.5%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	33,731	24,810	36.0%	19,353	74.3%	26,898	25.4%
ภาระผูกพันอื่น							
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	32,276	9,397	243.5%	23,157	39.4%	11,400	183.1%
การค้าประกันอื่น	195,953	175,397	11.7%	153,433	27.7%	173,787	12.8%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	128,133	129,466	-1.0%	127,121	0.8%	129,813	-1.3%
อื่นๆ	910	5,260	-82.7%	60	1416.7%	39	2233.3%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	401,279	354,614	13.2%	336,261	19.3%	353,882	13.4%

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 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 และทรัพย์สินบางชนิดจากเดิมนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2557 อยู่ที่ร้อยละ 16.2 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 12.8 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.4 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้น ไตรมาส 2/2557 อยู่ที่ร้อยละ 16.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 12.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.4 โดยที่กำไรสุทธิของครึ่งแรกของปี 2557 ยังไม่ได้รับการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 17.9 และร้อยละ 14.5 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 17.6 และร้อยละ 14.2 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนิน

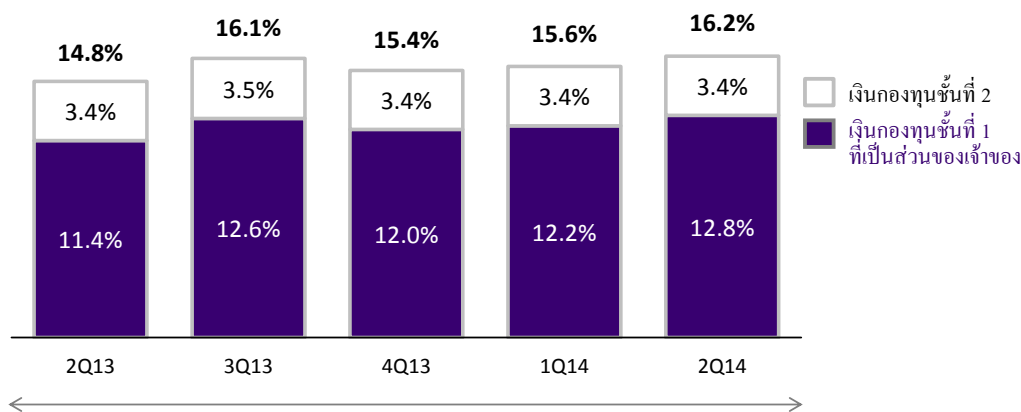
ธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งที่มีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2557

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 57 (Basel III)	31 ธ.ค. 56 (Basel III)	30 มิ.ย. 56 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	220,417	208,719	189,626
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.8%	12.0%	11.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	58,648	59,135	57,250
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.4%	3.4%	3.4%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	279,065	267,854	246,876
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.2%	15.4%	14.8%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,719,167	1,738,165	1,669,959

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		30 มิ.ย. 57 (Basel III)	31 ธ.ค. 56 (Basel III)	30 มิ.ย. 56 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	212,657	203,369	183,266
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.6%	11.9%	11.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	58,442	58,955	57,250
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.4%	3.4%	3.5%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	271,099	262,324	240,516
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.0%	15.3%	14.5%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,696,633	1,717,592	1,656,276

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)^{1/}



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

Basel III

เงินกองทุนรวม	14.5%	15.9%	15.3%	15.5%	16.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 1/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ส่วนของผู้ถือหุ้น	11.1%	12.4%	11.9%	12.0%	12.6%

^{1/} ก่อนหน้านี้รายงานรายไตรมาสใช้ข้อมูลงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่ตั้งแต่เดือนมกราคม 2013 ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวม ดังนั้นการเปรียบเทียบต่อไปจะเปลี่ยนเป็นแบบงบการเงินรวม

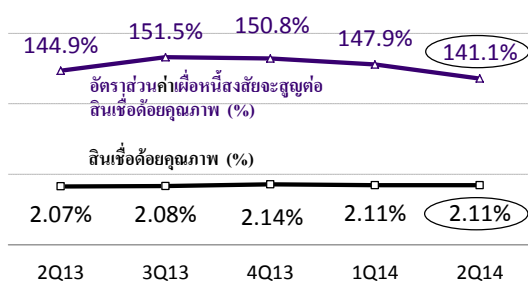
V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.11 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 41.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เทียบกับร้อยละ 2.07 (จำนวน 38.3 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 แต่ลดลงจากร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 40.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มลูกค้าที่มีความกดดันมากที่สุดเทียบกับปีก่อนและไตรมาสก่อนคือกลุ่มลูกค้า SME ในขณะที่ระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 2 ปี 2557 ของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเทียบกับปีก่อน และของกลุ่มลูกค้าบุคคลอยู่ในระดับทรงตัวเทียบกับปีก่อน สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.09 (จำนวน 21.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 จากร้อยละ 0.94 (จำนวน 17.3 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 56
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.11%	2.14%	2.07%
	ล้านบาท	41,940	39,992	38,300
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร*	ล้านบาท	58,974	59,942	55,066
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร	ล้านบาท	184	374
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญค่าและเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	59,158	60,317	55,489
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		141.1%	150.8%	144.9%

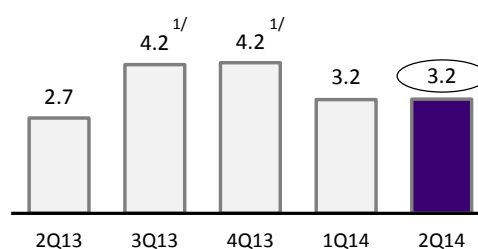
* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)

+19.8% yoy
+0.4% qoq



^{1/} รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 1.5 พันล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2556 และ 1.6 พันล้านบาทในไตรมาส 4 ปี 2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ประเภทธุรกิจ	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.9%	1.8%	1.6%	1.5%	1.5%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	3.6%	3.6%	3.7%	4.0%	4.6%
ลูกค้าบุคคล	2.1%	2.1%	2.3%	2.3%	2.2%
สินเชื่อเคหะ	2.1%	2.1%	2.4%	2.3%	2.2%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.3%	2.3%	2.4%	2.5%	2.3%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ 66 101 99 74 74

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวนรวม 59.2 พันล้านบาท ลดลง 1.1 พันล้านบาท จากจำนวน 60.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 นอกจากนี้ สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 141.1 ลดลงจากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นปี 2556 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.07 (จำนวน 40.8 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 จากร้อยละ 2.06 (จำนวน 38.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.08 (จำนวน 21.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 จากร้อยละ 1.04 (จำนวน 19.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556

สินเชื่อกว่าถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 35.8 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 เพิ่มขึ้น 4.2 พันล้านบาท จาก สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 และเพิ่มขึ้น 2.2 พันล้านบาท จาก 33.6 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อกว่าถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น ของลูกค้านักค้า (สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และส่วนหนึ่งมาจากผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2556 ซึ่งธนาคารได้ชะลอการเติบโตในสินเชื่อก่อผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงตั้งแต่กลางปี 2556 สำหรับครึ่งปีหลัง แนวโน้มเศรษฐกิจคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากสถานการณ์ทางการเมืองที่สงบลงและมาตรการการคลังที่ดำเนินการอยู่

(ล้านบาท)

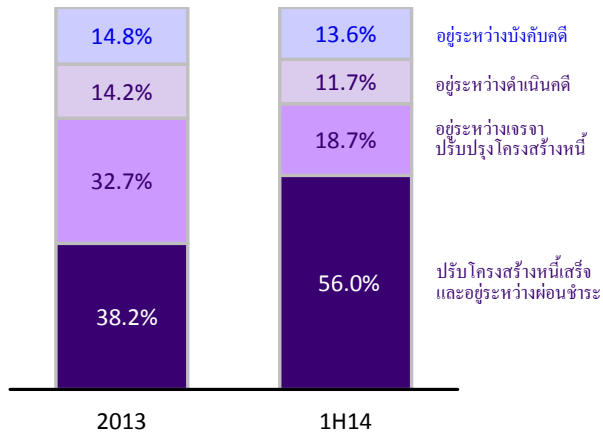
สินเชื่อด้อยและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 57		31 ธ.ค. 56		30 มิ.ย. 56	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,658,535	16,385	1,665,762	16,311	1,585,847	15,246
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	35,834	2,118	33,588	1,833	31,670	1,525
ต่ำกว่ามาตรฐาน	14,553	6,860	12,035	5,872	9,959	4,501
สงสัย	7,652	2,585	7,204	2,232	5,992	1,989
สงสัยจะสูญ	19,798	11,004	20,824	12,686	22,410	14,377
รวม	1,736,372	38,952	1,739,413	38,934	1,655,878	37,638
ไทย		20,022		21,008		17,428
รวม		58,974		59,942		55,066

ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นไตรมาส 2/2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ในครึ่งปีแรก ปี 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการขาย NPL (ในครึ่งปีแรกปี 2557 ธนาคารขาย NPL จำนวน 7.1 พันล้านบาท) การตัดหนี้สูญ การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ และการปรับโครงสร้างหนี้

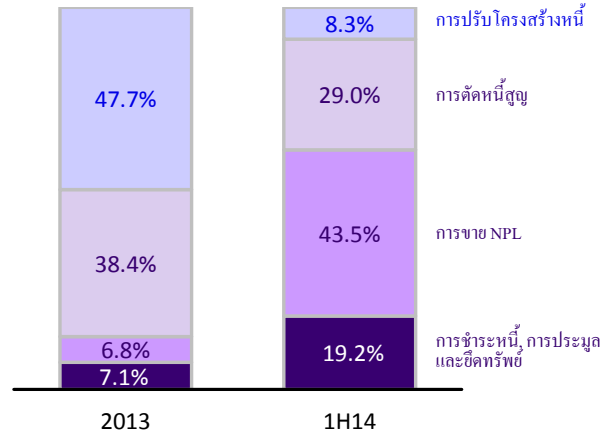
ในไตรมาส 2/2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่คงที่จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 0.44 แต่สูงขึ้นจากร้อยละ 0.27 ในไตรมาส 2/2556 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ส่วนหนึ่งมาจากการทยอยเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ

ด้วยคุณภาพที่มาจากสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ซึ่งมีกลไกความเสี่ยง/ผลตอบแทนแตกต่างจากผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมของธนาคาร (เช่น สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางประเภทและสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) การฟื้นตัวชำระหนี้ของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่บางรายที่เผชิญปัญหาทางการเงิน และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจในครึ่งแรกปี 2557

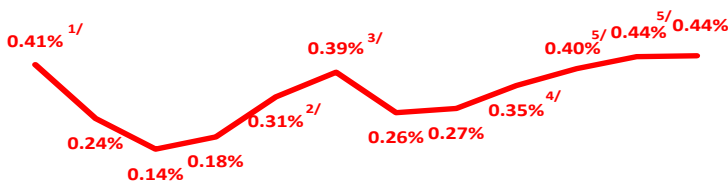
NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลด NPL ตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่



3Q11 4Q11 1Q12 2Q12 3Q12 4Q12 1Q13 2Q13 3Q13 4Q13 1Q14 2Q14

NPLs เกิดใหม่ (พันล้านบาท) 5.7 3.3 2.1 2.8 5.3 6.6 4.6 5.1 6.4 7.5 8.4 8.8

- 1/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการฟื้นตัวของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งราย ซึ่งก่อนหน้านี้ถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแล้ว
- 2/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย
- 3/ การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบุคคลในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย
- 4/ การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการฟื้นตัวของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่อะไรก็ตาม และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน
- 5/ การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

NPL เกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14
สินเชื่อรวม	0.27%	0.35%	0.40%	0.44%	0.44%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.00%	0.18%	0.01%	0.00%	0.10%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.38%	0.41%	0.63%	0.83%	0.82%
สินเชื่อเคหะ	0.33%	0.33%	0.42%	0.45%	0.49%
สินเชื่อเช่าซื้อ	0.59%	0.46%	0.43%	0.70%	0.63%

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุง และ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 39.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.0 พันล้านบาทจาก 37.1 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อ้อยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อ้อยคุณภาพ ตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 มิ.ย. 56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	39,127	37,105	37,054
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อ้อยคุณภาพ	ล้านบาท	11,177	9,947	11,915
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อ้อยคุณภาพ	ล้านบาท	27,950	27,158	25,139

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 มีจำนวน 9.6 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อย 0.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.0 จากปีก่อน) จากจำนวน 10.1 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556

VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 30 มิถุนายน 2557 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 69.8 ของแหล่งเงินทุน หากรวมตัวแลกเปลี่ยนซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการกำกับ เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.8 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 10.3 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.7 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.5 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตัวแลกเปลี่ยน) คิดเป็นร้อยละ 4.7

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 30 มิถุนายน 2557 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 67.9 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 17.4 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 11.1 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.3 เป็นเงินสด

ณ 30 มิถุนายน 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 6.6 (3,526 ล้านดอลลาร์)^{1/} ของสินเชื่อตามงบการเงินรวม และเงินฝากและเงินกู้ยืมที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 7.3 (4,247 ล้านดอลลาร์)^{1/} ของเงินฝากและเงินกู้ยืมตามงบการเงินรวม นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนตามงบการเงินรวมประมาณร้อยละ 2.1 (284 ล้านดอลลาร์)^{1/} ของเงินลงทุนในตราสารสกุลต่างประเทศทั้งหมด

ธนาคารให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจในประเทศ หรือลูกค้าที่ต้องการซื้อสินทรัพย์ในประเทศ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ (trade finance) โดยที่สกุลเงินของสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า ซึ่งสกุลเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

เนื่องจากโดยปกติเงินฝากของธนาคารไม่ได้อยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ การให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้นจะมีแหล่งที่มาจากการกู้ยืมเงินดอลลาร์สหรัฐในตลาดเงินระหว่างประเทศ หรือจากการทำสวอป (Swap) เงินตราต่างประเทศในตลาดในประเทศ นอกเหนือจากเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ

^{1/} อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท/เงินดอลลาร์สหรัฐ 32.46 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557