

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

ประจำไตรมาส 3/2557 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 3/2557 และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ปี 2557 หลังสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 13,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากจำนวน 12,721 ล้านบาทในไตรมาส 3 ปี 2556 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นมาจากการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และสำรองที่ลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายได้เงินปันผลรับที่ลดลง (เนื่องจากการบันทึกเงินปันผลพิเศษในไตรมาส 3/2556) และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) ทรงตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ที่จำนวน 19,838 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 19,832 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนเป็นจำนวน 14,324 ล้านบาทจากจำนวน 12,136 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 เป็นจำนวน 3.90 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 3.74 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 3/2556 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ลดลงจากร้อยละ 21.9 และร้อยละ 2.1 ในไตรมาส 3/2556 เป็นร้อยละ 19.8 และร้อยละ 2.0 ในไตรมาส 3/2557 ตามลำดับ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิลดลง 1,471 ล้านบาท (ร้อยละ 10.0 จากไตรมาสก่อน) เป็นจำนวน 13,252 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 14,723 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารที่บันทึกในไตรมาส 2/2557 กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) ลดลงร้อยละ 9.1 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 19,838 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 21,812 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 ด้วยเหตุผลเดียวกันกับการลดลงของกำไรสุทธิ

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2557 กำไรสุทธิมีจำนวน 41,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากจำนวน 38,481 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง และ

รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตปานกลางของสินเชื่อ การเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิต่อรายได้เงินปันผลลดลง (เนื่องจากการบันทึกเงินปันผลพิเศษในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556) และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 61,504 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2557 จากจำนวน 57,027 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 ด้วยเหตุผลเดียวกัน

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง	เก้าเดือนแรก	เปลี่ยนแปลง
	3/2557	(% qoq)	(% yoy)	ปี 57	(% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,843	2.0%	10.5%	60,639	12.3%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย ^{1/}	10,967	-16.7%	-17.9%	35,644	-5.1%
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	11,972	1.6%	-3.4%	34,779	0.7%
กำไรจากการดำเนินงาน	19,838	-9.1%	0.0%	61,504	7.9%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,222	0.1%	-23.1%	9,650	2.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,286	-15.3%	17.7%	10,507	20.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	78	NM	-40.0%	243	-37.6%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	13,252	-10.0%	4.2%	41,104	6.8%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	1,072	58.8%	-283.2%	2,887	2,175.1%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	14,324	-7.0%	18.0%	43,991	13.9%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.90	-10.0%	4.2%	12.09	6.8%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	19.8%			21.1%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	2.0%			2.1%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} รวมกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 และเงินปันผลพิเศษจำนวนมากในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 จากพอร์ตการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของไตรมาสเมื่อเทียบกับปีก่อน และไตรมาสก่อนจะเท่ากับร้อยละ -3.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ -8.2 จากปีก่อน และการเปลี่ยนแปลงในเก้าเดือนแรกปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -3.9 จากปีก่อน



I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 3/2557

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 20,843 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 18,855 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง รวมทั้งจากการเติบโตปานกลางของสินเชื่อ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 20,843 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 20,428 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2557 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการครบอายุของหุ้นกู้ระยะสั้นในไตรมาส 3/2557

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 60,639 ล้านบาท จากจำนวน 54,005 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน การลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของต้นทุนเงินฝาก ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝาก และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมตามการลดลงของปริมาณตัวแลกเงิน และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนในเดือนพฤษภาคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อกับการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	31,002	1.2%	0.7%	92,206	3.1%
- เงินให้สินเชื่อ	23,952	0.0%	1.4%	71,415	5.4%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,298	41.6%	9.6%	3,272	-16.7%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,604	-1.9%	-6.0%	7,938	0.6%
- เงินลงทุน	3,144	1.7%	-2.2%	9,561	-2.4%
- อื่นๆ	4	-26.5%	-50.2%	20	109.4%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,160	-0.3%	-14.9%	31,566	-10.8%
- เงินฝาก	6,868	-0.5%	-20.5%	21,744	-12.8%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	405	0.1%	-10.4%	1,229	-17.3%
- เงินกู้ยืม	848	-4.1%	2.2%	2,502	-19.9%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงิน	2,039	1.8%	1.4%	6,090	4.1%
- อื่นๆ	0	111.3%	201.0%	1	-90.6%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,842	2.0%	10.5%	60,640	12.3%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.35%	0.00%	0.11%	3.29%	0.09%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.99%	-0.03%	-0.29%	5.00%	-0.30%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.14%	0.00%	-0.19%	6.12%	-0.13%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.76%	0.30%	-0.52%	1.82%	-1.13%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.73%	0.01%	-0.09%	2.59%	-0.26%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.96%	-0.05%	-0.47%	2.04%	-0.44%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.97%	-0.02%	-0.47%	2.03%	-0.41%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.03%	0.02%	0.17%	2.96%	0.14%
กับต้นทุนทางการเงิน (Spread)					

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยรวมในไตรมาส 3/2557 มีจำนวน 31,002 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 หรือจำนวน 213 ล้านบาท จากจำนวน 30,789 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 23,952 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 6.0 จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,604 ล้านบาท ตามปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลงร้อยละ 10.4 จากปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปีก่อน เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2557 เมื่อเทียบกับปีก่อน

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อน เป็นจำนวน 3,144 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่ไตรมาส 3/2556

ในขณะที่เดียวกันดอกเบี้ยจ่ายลดลงอย่างมากร้อยละ 14.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,160 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝาก (ร้อยละ 20.5 จากปีก่อน) เป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงของปริมาณตัวแลกเงิน ต้นทุนเงินฝากที่ลดลงเป็นผลมาจากเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง (ส่วนใหญ่มาจากการออกแคมเปญที่ให้ดอกเบี้ยสูง) ครอบคลุมและถูกนำเสน้อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างมากควบคู่กับการเสนอการลงทุนทางเลือกที่ให้อัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้น ทั้งหมดนี้เป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามการปรับตัวของนโยบายการเงินและความต้องการสินเชื่อในระบบที่จะลดตัวลง

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	27 ธ.ค. 56	28 ม.ค. 57	13 มี.ค. 57	19 มี.ค. 57	16 พ.ค. 57	6 มิ.ย. 57	26 มิ.ย. 57	5 ส.ค. 57	30 ก.ย. 57
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.875	6.875	6.75	6.75	6.75	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	8.10	8.10	7.975	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.625	0.625	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	1.50-2.50	1.40-1.65	1.15-1.25	1.10-1.15	1.10-2.15	1.10-2.35	1.10-2.45	1.10-2.45	1.10-2.45
ฝากประจำ 6 เดือน	1.80-2.00	1.70-1.85	1.40-1.60	1.35-1.40	1.35-2.05	1.35-1.40	1.35-2.50	1.35-2.60	1.35-1.75
ฝากประจำ 12 เดือน	2.15-2.25	2.10-2.15	1.80-1.85	1.70	1.70	1.70	1.70	1.70-2.80	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 ธปท.(%)	3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 31,002 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 30,622 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อก่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อน ตามปริมาณสินเชื่อที่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 41.6 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นในไตรมาส 3/2557 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน
- ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน ตามการชะลอตัวอย่างต่อเนื่องของยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย

- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 3,144 ล้านบาทจากขนาดของพอร์ตเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

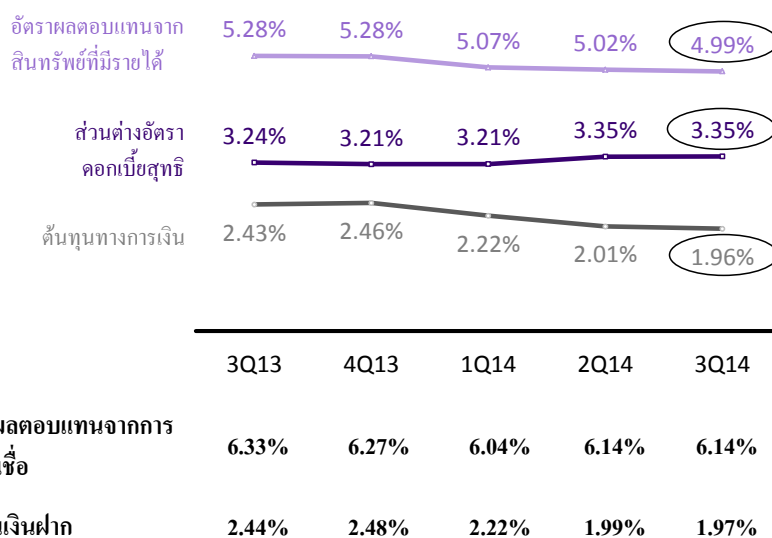
ดอกเบี้ยจ่ายค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนที่จำนวน 10,160 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 เทียบกับจำนวน 10,194 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 โดยการลดลงอย่างต่อเนื่องของต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยถูกสุทธิกับปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 92,206 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2557 จากจำนวน 89,407 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 71,415 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 2.7 จากปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 16.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 3,272 ล้านบาท เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2556 และเดือนมีนาคม 2557
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินทรงตัวจากปีก่อน เป็นจำนวน 7,938 ล้านบาท แม้ว่าปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 10.4 จากปีก่อนตามการลดลงอย่างมากของยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากสัดส่วนของสินเชื่อรถแลกเงินเพิ่มขึ้น (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน เป็นจำนวน 9,561 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากพอร์ตเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดดอกเบี้ยนโยบาย

ดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 10.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 31,566 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2557 จากจำนวน 35,402 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากลดลงร้อยละ 12.8 จากปีก่อน เป็นไปตามกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝาก และผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตั้งแต่ไตรมาส 3/2556 ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 19.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเงิน และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิก่อนครบกำหนดเนื่องจากไม่มีคุณสมบัติในการนับเป็นเงินกองทุนในเดือนพฤษภาคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2/2557 ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 17.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากปีก่อน จากการขยายฐานเงินฝากร้อยละ 4.7 จากปีก่อน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาส 3/2557 เท่ากับร้อยละ 3.35 ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.11 จากร้อยละ 3.24 ในไตรมาส 3/2556 และทรงตัวจากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลงซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2557 เท่ากับร้อยละ 3.29 ซึ่งอยู่ในระดับบนของเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.3 สำหรับปี 2557

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 17.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 10,967 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลรับลดลง (เนื่องจากการบันทึกเงินปันผลพิเศษในไตรมาส 3/2556) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) ทรงตัวจากปีก่อน รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากปีก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance จากผลิตภัณฑ์ประกันภัย (ซึ่งก่อนหน้านี้บันทึกภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย) ค่าธรรมเนียมจากกองทุน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิต ซึ่งสุทธิกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลงร้อยละ 19.0 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 และเป็นผลจากเบี้ยประกันผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อลดลงจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว



- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 37.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากปริมาณธุรกรรมขนาดใหญ่ที่บันทึกในไตรมาส 3/2556 และการชะลอตัวของปริมาณธุรกรรมของลูกค้านี้
- รายได้เงินปันผลรับลดลงร้อยละ 81.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุน และเงินปันผลรับจากกองทุนรวมวายุภักษ์ที่บันทึกในไตรมาส 3/2556 หากไม่รวมรายการพิเศษ รายได้เงินปันผลรับจะลดลงร้อยละ 29.8 จากปีก่อน
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 88.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรเพิ่มขึ้นจากการขายพอร์ตเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,963	7.2%	6.8%	23,070	6.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,224	-3.8%	-0.9%	3,886	1.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,739	9.5%	8.3%	19,184	7.1%
รายได้จากการรับประกันภัย	12,098	-2.2%	-12.2%	37,361	1.6%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	9,963	-1.5%	-10.6%	30,191	3.7%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	2,135	-5.2%	-19.0%	7,170	-6.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	8,874	5.5%	0.2%	26,354	3.0%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,447	-29.3%	-37.0%	5,375	-22.1%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(37)	NM	NM	(59)	NM
รายได้เงินปันผลรับ ^{1/}	353	-22.5%	-81.6%	969	-73.4%
รายได้อื่น	116	17.2%	-37.6%	495	-11.3%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	10,753	-2.2%	-18.9%	33,134	-9.6%
กำไรจากเงินลงทุน ^{2/}	214	-90.2%	88.3%	2,510	186.9%
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย^{3/}	10,967	-16.7%	-17.9%	35,644	-5.1%

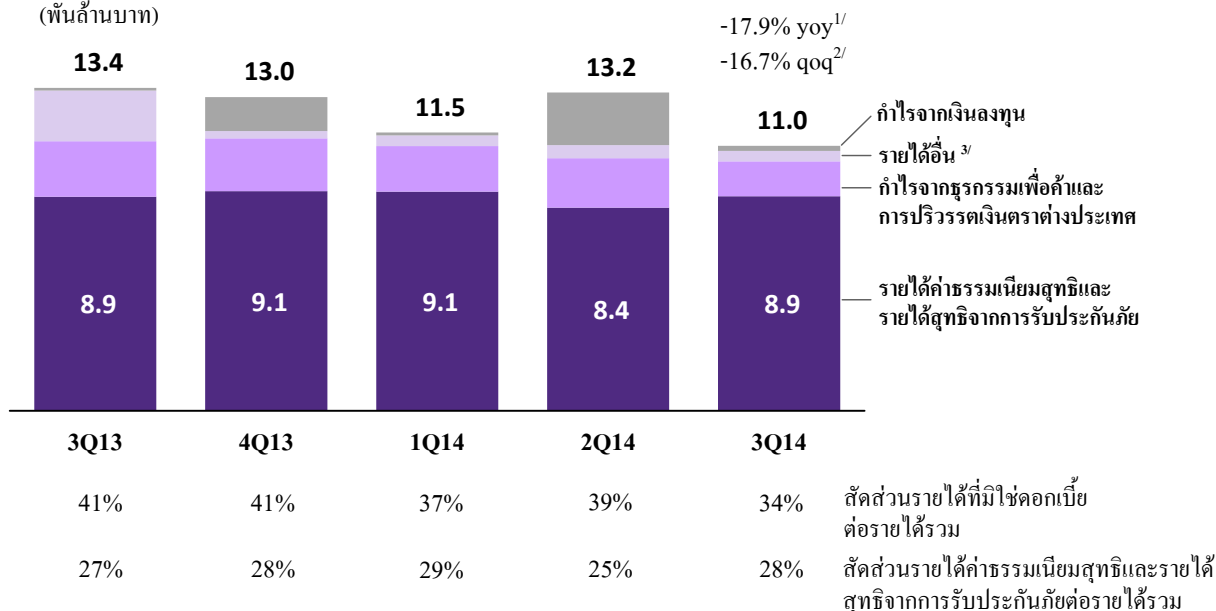
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

^{1/} ธนาคารมีการบันทึกเงินปันผลรับพิเศษในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 หากไม่รวมเงินปันผลดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของไตรมาสจะเท่ากับร้อยละ -29.8 จากปีก่อน และการเปลี่ยนแปลงในเก้าเดือนแรกปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -27.5 จากปีก่อน

^{2/} รวมกำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงของไตรมาสจะเท่ากับร้อยละ -43.5 จากไตรมาสก่อน และการเปลี่ยนแปลงในเก้าเดือนแรกปี 2557 จะเท่ากับร้อยละ -18.8 จากปีก่อน

^{3/} หากไม่รวมรายการพิเศษตามรายการ 1 และ 2 ข้างต้น รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2557 จะลดลงร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน ร้อยละ 8.2 จากปีก่อน และสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2557 จะลดลงร้อยละ 3.9 จากปีก่อน

รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย
(พันล้านบาท)



^{1/} ถ้าไม่รวมเงินปันผลรับพิเศษในไตรมาส 3/2556 การเปลี่ยนแปลงเท่ากับร้อยละ -8.2 จากปีก่อน

^{2/} ถ้าไม่รวมกำไรจากการขายหุ้นในบริษัทประกันภัยของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงเท่ากับร้อยละ -3.5 จากไตรมาสก่อน

^{3/} รายได้อื่น รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่นๆ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 16.7 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 10,967 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 13,168 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนลดลง และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 9.5 จากไตรมาสก่อน) จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 5.2 จากไตรมาสก่อน เป็นผลจากเบี้ยประกันผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อลดลงจากการเติบโตของสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัว
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** ลดลงร้อยละ 29.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากตราสารอนุพันธ์ของธุรกรรมขนาดใหญ่ที่บันทึกในไตรมาส 2/2557 และปริมาณธุรกรรมของลูกค้าที่ลดลงในไตรมาสนี้
- **รายได้เงินปันผลรับ** ลดลงร้อยละ 22.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากเงินปันผลรับที่ลดลงตามฤดูกาลจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และ

- กำไรจากเงินลงทุนลดลงอย่างมากจากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 214 ล้านบาท จากจำนวน 2,179 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรจำนวน 1.8 พันล้านบาทจากการขายบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในไตรมาส 2/2557

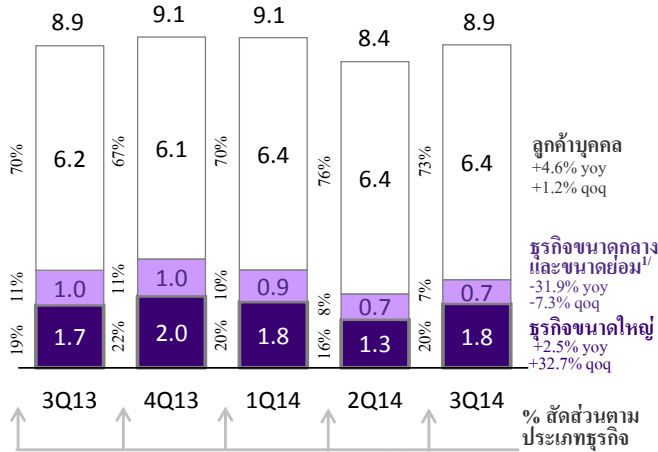
สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2557 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 35,644 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลรับลดลง และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากปีก่อน เป็นผลจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธির้อยละ 7.1 จากรายได้ค่าธรรมเนียม bancassurance ที่เพิ่มขึ้นจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันที่ไม่ใช่ประกันชีวิต (ซึ่งก่อนหน้านี้นบันทึกอยู่ภายใต้รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย) ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับธุรกิจบัตร ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 6.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 (และไม่ได้รวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557) ซึ่งมีส่วนทำให้รายได้จากการรับประกันภัยสุทธิลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 22.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากปริมาณธุรกรรมขนาดใหญ่ลดลง และปริมาณธุรกรรมในตลาดเงินที่ลดลงเมื่อเทียบกับเก้าเดือนแรกปี 2556
- รายได้เงินปันผลรับลดลงอย่างมากร้อยละ 73.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคารในไตรมาส 1/2556 และไตรมาส 3/2556 และเงินปันผลรับตามปกติจากกองทุนรวมวายุภักษ์ (ซึ่งครบกำหนดอายุในเดือนพฤศจิกายน 2556) ที่บันทึกในเก้าเดือนแรกปี 2556 หากไม่รวมเงินปันผลพิเศษ รายได้เงินปันผลรับจะลดลงร้อยละ 27.5 จากปีก่อน
- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 186.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,510 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2557 เมื่อเทียบกับจำนวน 875 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจำนวน 1.8 พันล้านบาทจากการขายบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยที่บันทึกในไตรมาส 2/2557

ในเก้าเดือนแรกปี 2557 รายได้ที่มีโชคกเบี้ยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 37 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 27 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 73 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 69 ในเก้าเดือนแรกปี 2556 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 19 ในเก้าเดือนแรกปี 2557 ในขณะที่สัดส่วนของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อมลดลงจากร้อยละ 12 ในเก้าเดือนแรกปี 2556 เป็นร้อยละ 8 ในเก้าเดือนแรกปี 2557 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อในกลุ่มนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่าง

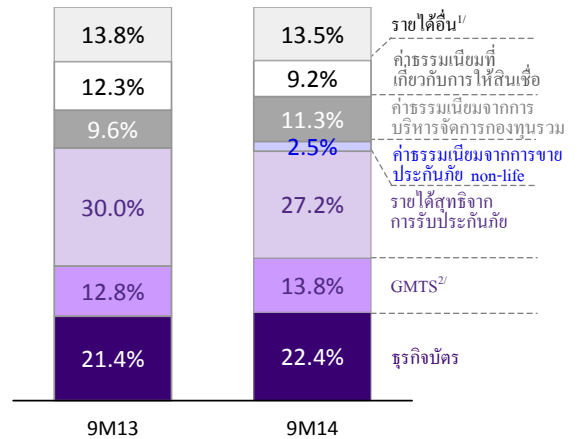
แข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมในกลุ่มธุรกิจเหล่านี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (พันล้านบาท)



^{1/} ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อตามการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวในช่วง 3 ไตรมาสที่ผ่านมา

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

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

3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 11,972 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 12,387 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 การลดลงของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเป็นผลโดยตรงจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และปรับปรุงกระบวนการให้ดียิ่งขึ้น ปัจจัยของการลดลงของค่าใช้จ่ายมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงร้อยละ 5.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับขึ้นอัตราค่าจ้างค้างจ่ายโบนัสจำนวนมากในไตรมาส 3/2556 รวมทั้งการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ซึ่งสุทธิต่อการเพิ่มขึ้นจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงลงทุนในการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้



- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 74.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 602 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 345 ล้านบาทในไตรมาส 3/2556 ขาดทุนที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากจำนวนรถซัดที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงร้อยละ 13.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ด้วยการควบคุมอย่างเข้มงวดในค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 3/2557	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	เก้าเดือนแรก ปี 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,550	0.7%	-5.0%	16,296	0.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,388	-2.9%	-0.9%	7,202	2.1%
ค่าภาษีอากร	1,039	0.9%	1.6%	3,217	8.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	23	-10.5%	-2.6%	72	-1.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,972	7.7%	-3.8%	7,992	-3.4%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	602	70.0%	74.5%	1,179	65.8%
- อื่น	2,370	-1.5%	-13.7%	6,813	-9.9%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยง**	11,972	1.6%	-3.4%	34,779	0.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	37.6%			36.1%	

* รวมขาดทุนจากการขายรถซัด

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยงในไตรมาส 3/2557 จะเท่ากับร้อยละ -5.6 จากปีก่อน และร้อยละ -0.5 จากไตรมาสก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี่ยงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 เป็นจำนวน 11,972 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 11,784 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 โดยมีคำอธิบายดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทรงตัวจากไตรมาสก่อนที่จำนวน 5,550 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงลงทุนในการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 70.0 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 602 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 จากจำนวน 354 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณการขายรถซัดเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลให้เกิดการขาดทุนมากขึ้น

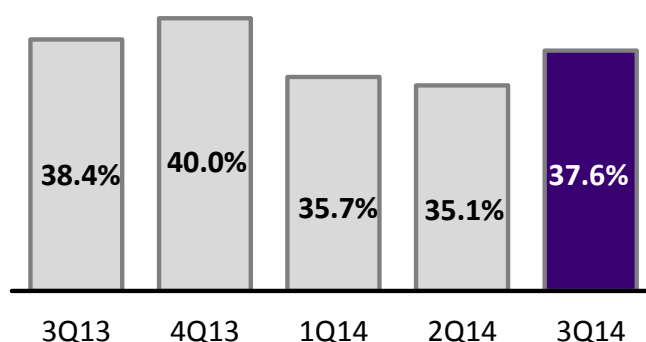
- ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงร้อยละ 1.5 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 2,370 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

สำหรับงวดเก้าเดือนแรกปี 2557 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 34,779 ล้านบาทจากจำนวน 34,525 ล้านบาทในเก้าเดือนแรกปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) ขาดทุนจากการขายรถยัดที่เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากปริมาณรถยัดที่เพิ่มขึ้น และขาดทุนจากการขายรถยัดต่อคันที่เพิ่มขึ้น (2) ค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น และภาษีธุรกิจเฉพาะที่เพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์หรือการขายที่ดินในไตรมาส 1/2557 (3) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และ (4) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

ในไตรมาส 3/2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 37.6 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 38.4 ในไตรมาส 3/2556 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 35.1 ในไตรมาส 2/2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับเก้าเดือนแรกปี 2557 เท่ากับร้อยละ 36.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 37.7 ในเก้าเดือนแรกปี 2556 การปรับตัวดีขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากปีก่อนเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้รวมที่ร้อยละ 5.2 ในเก้าเดือนแรกปี 2557 เมื่อเทียบกับการเติบโตร้อยละ 0.7 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 ความเชื่อมั่นของภาครัฐกิจและผู้บริโภคเริ่มปรับตัวดีขึ้น และการฟื้นตัวนี้อาจทำให้ระดับการตั้งสำรองลดลงกว่าคาด ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3,225 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 สำหรับหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวมมีจำนวน 3,222 ล้านบาทในไตรมาส 3/2557 หรือร้อยละ 0.75 ของสินเชื่อรวมซึ่งน้อยกว่าหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นผลจากการตั้งหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยของธนาคาร

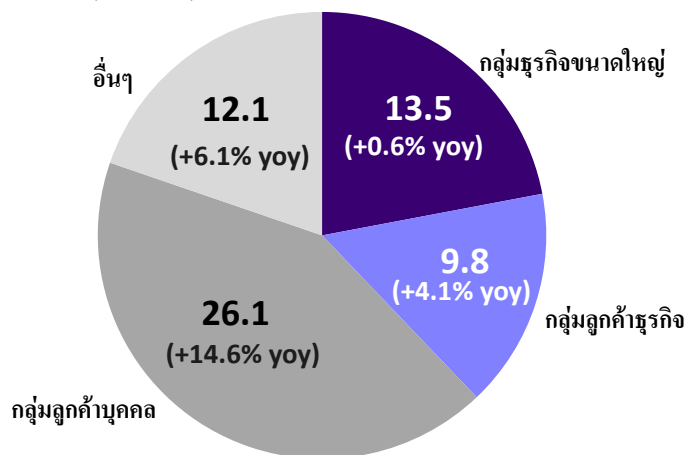
ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 59,250 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 ลดลงจาก 60,317 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 แต่เพิ่มขึ้นจาก 57,769 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากปีก่อนและร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 42,215 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.11 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.08 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 แต่ลดลงจากร้อยละ 2.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะเดียวกันสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 140.4 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 จากร้อยละ 151.5 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และจากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)^{1/} และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 4 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ทั้งนี้ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายในคำอธิบายก่อนหน้าภายใต้หัวข้อ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

^{1/}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

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับเก้าเดือนแรกปี 2557
จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ
(พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ
“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในเก้าเดือนแรกปี 2557 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 42 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 22) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 16) และอื่นๆ (ร้อยละ 20) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากปีก่อน เป็นจำนวนเงิน 26.1 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 3.3 จากปีก่อน) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะ (ร้อยละ 9.3 จากปีก่อน) รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 13.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 3.0 จากปีก่อน) ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับกำไรจากธุรกรรมเพื่อการค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 9.8 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 0.8 จากปีก่อน) แม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลดลงจากการเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัว



- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 12.1 พันล้านบาท เป็นผลมาจากกำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทประกันภัย และรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากเงินลงทุนของบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต) ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้เงินปันผลรับที่ลดลง (เนื่องจากมีการบันทึกเงินปันผลพิเศษในเก้าเดือนแรกปี 2556)

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2557

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,622 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 199 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.2) จากจำนวน 2,423 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 88 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 การเติบโตที่ช้าลงเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาและความต้องการสินเชื่อที่ชะลอตัวในช่วงเก้าเดือนแรกปี 2557 โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวม ดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,725 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 45 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.7) จากจำนวน 1,680 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 แต่ค่อนข้างทรงตัวจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากการเติบโตในหลายกลุ่มธุรกิจ แต่กลุ่มธุรกิจที่มีการเติบโตสูงกว่าคือสินเชื่อเคหะ และกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งการเติบโตส่วนใหญ่เกิดขึ้นในไตรมาสสุดท้ายของปี 2556 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเคหะเนื่องจากความต้องการสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อ SME รวมทั้งสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ชะลอตัวลง ซึ่งเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

ในไตรมาส 3/2557 สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 2.7 จากปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายทั้งปีของธนาคารที่ร้อยละ 5-7 แต่ธนาคารคาดว่าสินเชื่อจะเพิ่มขึ้นมากในไตรมาสสุดท้ายของปี จากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจ และความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ดีขึ้น และความต้องการสินเชื่อตามฤดูกาลจำนวนมากในไตรมาสสุดท้ายของปี ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะปรับตัวดีขึ้น ธนาคารคาดว่า การเติบโตของสินเชื่อทั้งปีจะต่ำกว่าเป้าหมายที่ทบทวนใหม่ทั้งปีของธนาคาร

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ธุรกิจขนาดใหญ่*	627,699	641,094	-2.1%	609,605	3.0%	629,525	-0.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*	338,957	341,465	-0.7%	336,191	0.8%	348,908	-2.9%
สินเชื่อบุคคล	758,287	750,393	1.1%	734,225	3.3%	756,848	0.2%
- สินเชื่อเคหะ**	512,251	497,042	3.1%	468,771	9.3%	485,097	5.6%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	172,010	178,319	-3.5%	191,905	-10.4%	189,794	-9.4%
- สินเชื่ออื่นๆ	74,026	75,032	-1.3%	73,549	0.6%	81,957	-9.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,724,943	1,732,952	-0.5%	1,680,021	2.7%	1,735,281	-0.6%

* เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปอยู่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งยอดสินเชื่อ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 และสิ้นเดือนธันวาคม 2556 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

** รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดการเติบโตของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

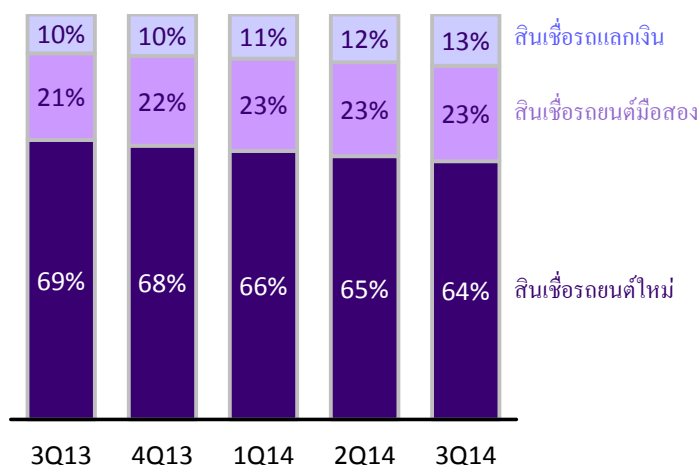
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ขยายตัวร้อยละ 3.0 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมมากกว่าการขยายสินเชื่อจากกลุ่มธุรกิจนี้ รวมทั้งความต้องการด้านสินเชื่อของลูกค้าที่ยังไม่สดใส
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 จากปีก่อน แต่ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.7 จากไตรมาสก่อน การเติบโตในอัตราที่ช้าของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อน และไตรมาสก่อน เป็นไปตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ยังไม่ดีตั้งแต่ไตรมาส 3/2556 รวมทั้งมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นในกลุ่มลูกค้า SME บางกลุ่มตามภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ดีขึ้นในช่วงเก้าเดือนแรกปี 2557
- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้น**ร้อยละ 3.3 จากปีก่อน และร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้น**ร้อยละ 9.3 จากปีก่อน และร้อยละ 3.1 จากไตรมาสก่อน การเติบโตจากปีก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร และกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) ของธนาคาร การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนสะท้อนถึงอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นปานกลางในตลาดสินเชื่อเคหะและความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับดีขึ้น หลังมีการจัดตั้งรัฐบาลใหม่หลังความไม่สงบทางการเมืองที่ยาวนาน
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 10.4 จากปีก่อน และร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ลดลงอย่างมาก หลังจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกได้จบลงในไตรมาส 4/2555 และได้ส่งมอบรถยนต์แล้วเสร็จทั้งหมดในไตรมาส 2/2556 สถานการณ์ดังกล่าวถูกกดดันเพิ่มเติมจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลงจาก

สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองระหว่างเดือนพฤศจิกายน 2556 ถึงปลายเดือนพฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ การหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อจากปีก่อนและไตรมาสก่อน สอดคล้องกับยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อรถยนต์มือสอง

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อ โดยได้เพิ่มสัดส่วนในกลุ่มของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ที่ให้อัตราผลตอบแทนต่อสินเชื่อสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงที่ต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล มีโครงสร้างเหมือนสัญญาการเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)

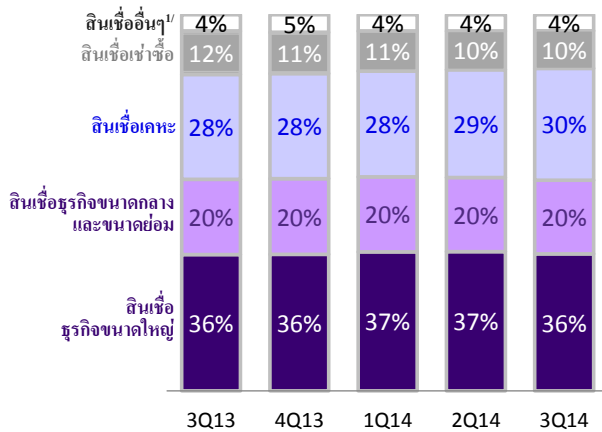
- **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสภาพเศรษฐกิจที่ซบเซาตามที่ได้อธิบายไว้เบื้องต้น

สัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์



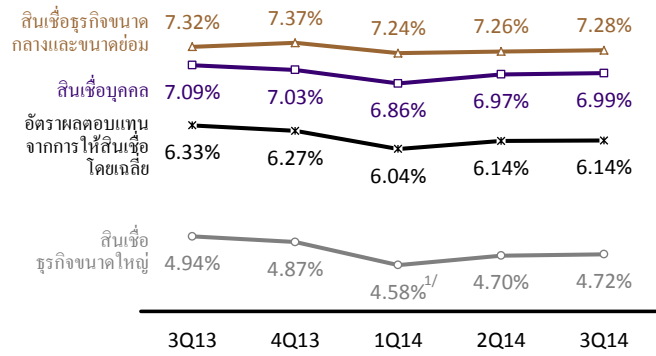
สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ SME และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีส่วนต่อสินเชื่อรวมค่อนข้างคงที่จากสิ้นปี 2556 ในไตรมาส 3/2557 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยลดลงเหลือร้อยละ 6.14 จากร้อยละ 6.33 ในไตรมาส 3 ปี 2556 ส่วนหนึ่งมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายสองครั้ง (ในเดือนพฤศจิกายน 2556 และเดือนมีนาคม 2557) และส่วนหนึ่งมาจากกลยุทธ์ธนาคารในการลดการออกผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูง เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตรงตัว

เงินให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (%)



^{1/} สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (%)



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้านับรวม (%)

ไตรมาส	สินเชื่อเคหะ	สินเชื่อเช่าซื้อ
3Q13	6.20%	5.87%
4Q13	6.15%	5.90%
1Q14	5.98%	5.79%
2Q14	6.05%	5.93%
3Q14	6.07%	6.05%

^{1/} อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อลดลงจากยอดสินเชื่อเฉลี่ยที่เบี่ยงเบนจากผลกระทบของสินเชื่อขนาดใหญ่ที่เข้ามาในช่วงปลายเดือนมีนาคม 2557

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 57		เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 56		เปลี่ยนแปลง (% ytd)	
	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง		
การเกษตรและเหมืองแร่	17,774	20,593	-13.7%	20,940	-15.1%	20,137	-11.7%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	600,053	598,626	0.2%	575,801	4.2%	604,367	-0.7%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	123,437	131,026	-5.8%	123,994	-0.4%	126,027	-2.1%
การสาธารณูปโภคและบริการ	216,156	225,689	-4.2%	220,384	-1.9%	220,654	-2.0%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	447,915	434,587	3.1%	412,246	8.7%	425,065	5.4%
อื่นๆ	319,608	322,431	-0.9%	326,656	-2.2%	339,031	-5.7%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,724,943	1,732,952	-0.5%	1,680,021	2.7%	1,735,281	-0.6%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 กันยายน 2557 30 มิถุนายน 2557 30 กันยายน 2556 และ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 512 พันล้านบาท 497 พันล้านบาท 469 พันล้านบาท และ 485 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาส 3/2556 สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 35.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.7) และสินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 24.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 4.2) อย่างไรก็ตาม สินเชื่ออื่นๆ ลดลง 7.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.2) ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการลดลงอย่างมากของสินเชื่อรถยนต์

2. เงินฝาก

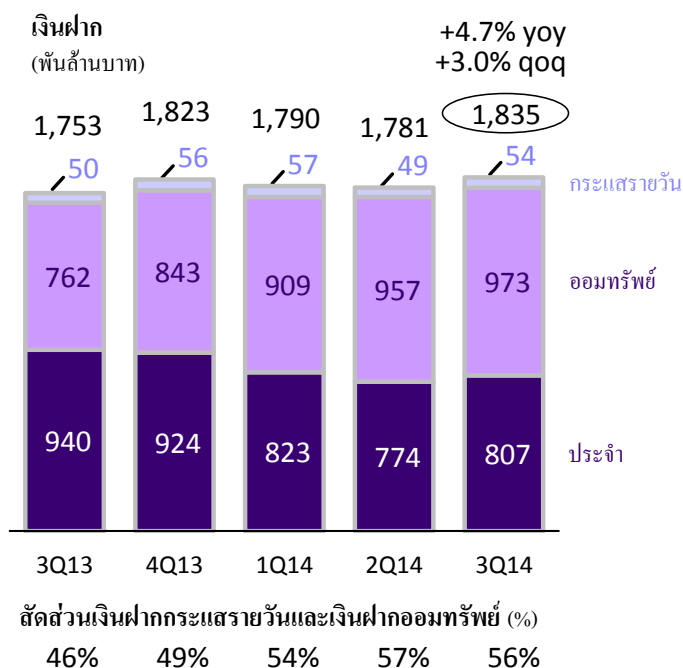
(ล้านบาท)

เงินฝาก	30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% qoq)		(% yoy)		(% ytd)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	54,074	49,481	9.3%	50,468	7.1%	55,627	-2.8%
ออมทรัพย์	973,367	957,377	1.7%	761,958	27.7%	842,959	15.5%
ประจำ	807,060	774,497	4.2%	940,201	-14.2%	924,325	-12.7%
- ไม่ถึง 6 เดือน	141,898	229,593	-38.2%	199,564	-28.9%	204,192	-30.5%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	253,457	225,397	12.4%	294,719	-14.0%	293,528	-13.7%
- 1 ปีขึ้นไป	411,705	319,507	28.9%	445,918	-7.7%	426,605	-3.5%
รวมเงินฝาก	1,834,501	1,781,355	3.0%	1,752,627	4.7%	1,822,911	0.6%
ตัวแลกเปลี่ยน	-	2	-100.0%	6,734	-100.0%	5,222	-100.0%
เงินฝาก + ตัวแลกเปลี่ยน	1,834,501	1,781,357	3.0%	1,759,361	4.3%	1,828,133	0.3%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	94.0%	97.3%		95.9%		95.2%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน	94.0%	97.3%		95.5%		94.9%	

เงินฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 มีจำนวน 1,835 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากจำนวน 1,753 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 การเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากจากปีก่อนเป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตัวแลกเปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 เป็นผลจากการประสบความสำเร็จของแคมเปญเงินฝากหลายแคมเปญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน และร้อยละ 3.0 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 1,835 พันล้านบาท

ตัวแลกเปลี่ยน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการกำกับประกัน ได้ถูกใช้เพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นทั้งจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มรสนบดี (High Networth) จนถึงปี 2554 ตามกฎเกณฑ์ใหม่ของทางการที่มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับตัวแลกเปลี่ยน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตัวแลกเปลี่ยนลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตัวแลกเปลี่ยนซึ่งมีผลให้ตัวแลกเปลี่ยนลดลงอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาส 3/2557 ทั้งจากปีก่อน และไตรมาสก่อน การครบอายุของตัวแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่ได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก และ/หรือผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ เงินฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 27.7 จากปีก่อน และร้อยละ 7.1 จากปีก่อนตามลำดับ ขณะที่เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาลดลงร้อยละ 14.2 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 56 ในไตรมาส 3/2557 จากร้อยละ 46 ในไตรมาส 3/2556 แต่ต่ำกว่าร้อยละ 57 ในไตรมาส 2/2557



จากการที่อัตราการเติบโตของเงินฝากสูงกว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมลดลงเป็นร้อยละ 94.0 ณ 30 กันยายน 2557 จากร้อยละ 95.9 ณ สิ้นไตรมาส 3/2556 สำหรับสัดส่วน “เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน” เท่ากับร้อยละ 94.0 ลดลงจากร้อยละ 95.5 ณ สิ้นไตรมาส 3/2556 ซึ่งอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 94-96

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ ในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที โดย ณ 30 กันยายน 2557 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 27.5 ดังนั้น ธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทย

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 มีจำนวน 479 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 88 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของ

รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 นอกจากนี้บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 146 พันล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิตั้งมีจำนวน 347 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล และถือไว้เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ธนาคารอย่างเพียงพอ

(ล้านบาท)							
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	478,606	443,662	7.9%	458,937	4.3%	504,188	-5.1%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	39,109	41,436	-5.6%	43,606	-10.3%	46,215	-15.4%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	310,497	290,283	7.0%	289,097	7.4%	344,727	-9.9%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	128,727	111,670	15.3%	125,483	2.6%	112,959	14.0%
- เงินลงทุนทั่วไป	273	273	0.0%	751	-63.6%	287	-4.9%
เงินลงทุนในบริษัทรวม	616	655	-6.0%	655	-5.9%	685	-10.0%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	479,222	444,317	7.9%	459,592	4.3%	504,873	-5.1%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	323,493	304,922	6.1%	327,933	-1.4%	368,168	-12.1%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	38,321	40,820	-6.1%	43,174	-11.2%	45,988	-16.7%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	267,224	246,406	8.4%	264,109	1.2%	304,233	-12.2%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	17,680	17,427	1.5%	19,909	-11.2%	17,669	0.1%
- เงินลงทุนทั่วไป	268	269	-0.4%	741	-63.8%	278	-3.6%
เงินลงทุนในบริษัทรวม	23,938	26,918	-11.1%	27,963	-14.4%	27,884	-14.2%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	347,431	331,840	4.7%	355,896	-2.4%	396,053	-12.3%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 113 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะกลางสกุลเงินต่างประเทศจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 2 ปี 2557 ส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงอย่างมากของตัวแลกเงินของธนาคาร ถึงแม้ว่าตัวแลกเงินเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตัวแลกเงินส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝาก และผลิตภัณฑ์ของบริษัทจัดการกองทุนรวมที่จัดจำหน่ายโดยธนาคาร เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 6.0 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการครบอายุของหุ้นกู้ระยะสั้น



(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	162	7,376	-97.8%	6,789	-97.6%	5,269	-96.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	112,502	112,523	0.0%	87,624	28.4%	89,743	25.4%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	112,664	119,899	-6.0%	94,413	19.3%	95,012	18.6%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิตรงตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2557 มีจำนวน 272 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 หรือ 37 พันล้านบาท จากจำนวน 235 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 12.7 พันล้านบาท (3.75 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อนหรือเพิ่มขึ้น 9 พันล้านบาทจากสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิในไตรมาส 3/2557 สุทธิกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 30 กันยายน 2557 คิดเป็น 80.13 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 จาก 69.24 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นไตรมาส 3 ปี 2556 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จาก 77.42 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557

III. รายการนอกสมดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 371 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 43 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.9) จากจำนวน 328 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 แต่ลดลงร้อยละ 7.6 จากจำนวน 401 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้าประกันอื่น ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่นๆ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 ก.ย. 56	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 56	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
การรับอวัลด์เงิน	3,865	4,225	-8.5%	5,107	-24.3%	4,297	-10.0%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	167	212	-21.1%	237	-29.3%	214	-21.7%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,182	5,838	5.9%	6,957	-11.1%	7,434	-16.8%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	37,710	33,731	11.8%	26,989	39.7%	26,898	40.2%
ภาระผูกพันอื่น							
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	18,493	32,276	-42.7%	6,779	172.8%	11,400	62.2%
การค้าประกันอื่น	175,755	195,953	-10.3%	153,847	14.2%	173,787	1.1%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	127,565	128,133	-0.4%	128,295	-0.6%	129,813	-1.7%
อื่นๆ	899	910	-1.2%	48	1,772.9%	39	2,205.1%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	370,636	401,278	-7.6%	328,259	12.9%	353,882	4.7%

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1) เนื่องจากภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่นี้ ธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิดจากเดบิตเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ต้องดำรงเงินกองทุนที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 3/2557 อยู่ที่ร้อยละ 17.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.4 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 3/2557 อยู่ที่ร้อยละ 17.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 14.0 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.5 โดยที่กำไรสุทธิของไตรมาส 3/2557 ยังไม่ได้รวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.3 และร้อยละ 14.9 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.2 และร้อยละ 14.8 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนิน

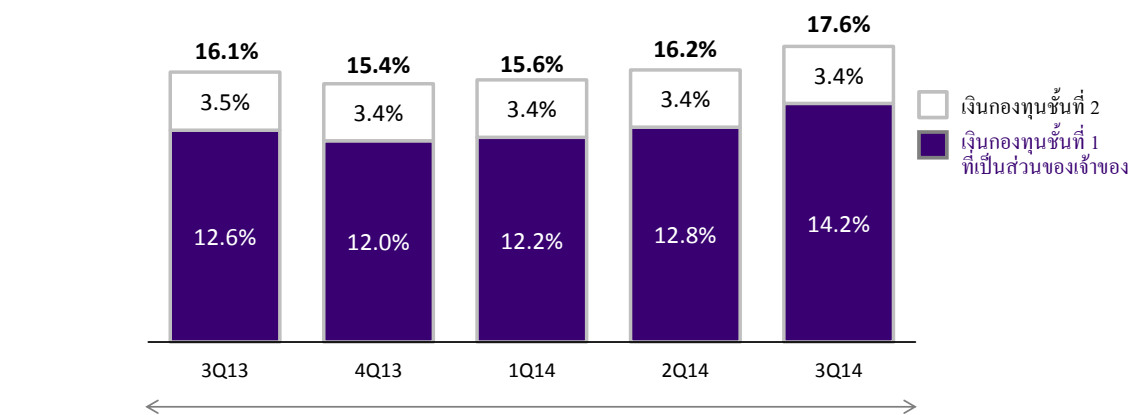
ธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งที่มีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2557

เงินกองทุนตามกฎหมาย		30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 56
(งบการเงินรวม)		(Basel III)	(Basel III)	(Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	243,814	208,719	211,901
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.2%	12.0%	12.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	58,354	59,135	57,998
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.4%	3.4%	3.5%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	302,167	267,854	269,899
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.6%	15.4%	16.1%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,713,686	1,738,165	1,676,621

เงินกองทุนตามกฎหมาย		30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 56
(งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		(Basel III)	(Basel III)	(Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	236,434	203,369	205,508
(อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.0)	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.0%	11.9%	12.4%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	58,086	58,955	57,998
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.5%	3.4%	3.5%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	294,520	262,324	263,506
(อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 8.5)	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.5%	15.3%	15.9%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,685,507	1,717,592	1,661,504

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)^{1/}



งบการเงินเฉพาะธนาคาร	Basel III				
เงินกองทุนรวม	15.9%	15.3%	15.5%	16.0%	17.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 / เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.4%	11.9%	12.0%	12.6%	14.0%

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

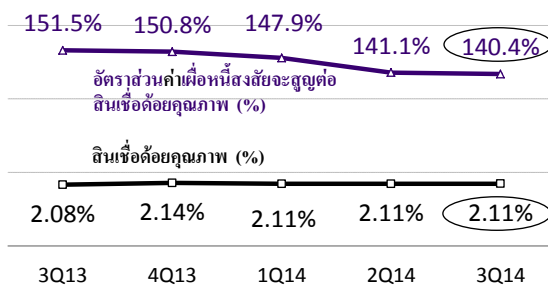
V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.11 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 42.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 เทียบกับร้อยละ 2.08 (จำนวน 38.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 แต่ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 40.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มลูกค้า SME และกลุ่มลูกค้าบุคคล คือกลุ่มลูกค้าที่เผชิญความกดดันมากที่สุดเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2557 ของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.10 (จำนวน 21.7 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 จากร้อยละ 0.99 (จำนวน 18.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556

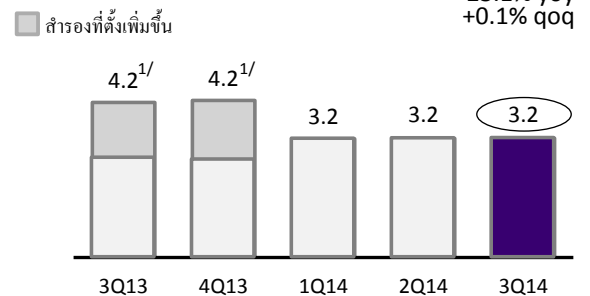
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 ก.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 56
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.11%	2.14%	2.08%
	ล้านบาท	42,215	39,992	38,144
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร*	ล้านบาท	59,071	59,942	57,363
	ล้านบาท	178	374	407
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสุญค่าและเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	59,249	60,316	57,770
	อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	140.4%	150.8%	151.5%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.8%	1.6%	1.5%	1.5%	1.5%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	3.6%	3.7%	4.0%	4.6%	4.5%
ลูกค้าบุคคล	2.1%	2.3%	2.3%	2.2%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.1%	2.4%	2.3%	2.2%	2.5%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.3%	2.4%	2.5%	2.3%	2.1%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

ไตรมาส	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14
สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	101	99	74	74	75

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 กันยายน 2557 มีจำนวนรวม 59.2 พันล้านบาท ลดลง 1.1 พันล้านบาท จากจำนวน 60.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 นอกจากนี้ สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 140.4 ลดจากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นปี 2556 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 2.07 (จำนวน 41.1 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 จากร้อยละ 2.06 (จำนวน 38.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.09 (จำนวน 21.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 จากร้อยละ 1.04 (จำนวน 19.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556

สินเชื่อกว่าถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 49.8 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 เพิ่มขึ้น 20.0 พันล้านบาท จาก สิ้นเดือนกันยายน 2556 และเพิ่มขึ้น 16.2 พันล้านบาท จาก 33.6 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อกว่าถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของการเติบโตของ GDP (GDP ขยายตัวร้อยละ -0.1 ในครึ่งปีแรกปี 2557 เทียบกับร้อยละ 4.2 ในครึ่งปีแรกปี 2556) และส่วนหนึ่งมาจากปัญหาสภาพคล่องของลูกค้าขนาดใหญ่รายหนึ่ง โดยลูกค้าขนาดใหญ่ดังกล่าวอยู่ระหว่างกระบวนการเพิ่มสภาพคล่อง ซึ่งธนาคารคาดว่ากระบวนการดังกล่าวจะเพียงพอที่จะช่วยลดปัญหาด้านสภาพคล่องของบริษัทและกลับมาเป็นสินเชื่อน่าเชื่อถือ

(ล้านบาท)

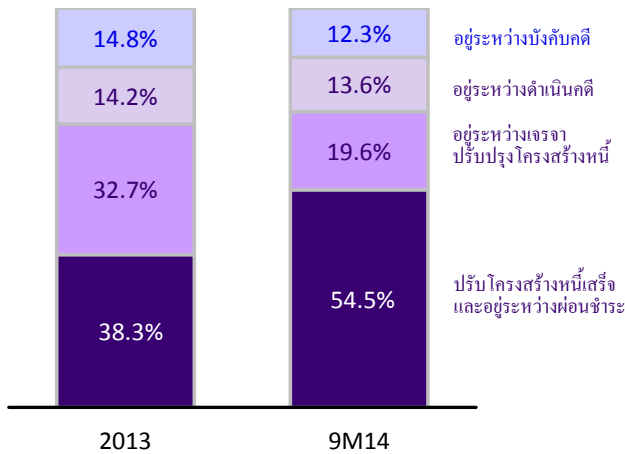
สินเชื่อด้อยและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 ก.ย. 57		30 มิ.ย. 57		31 ธ.ค. 56		30 ก.ย. 56	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,636,548	16,393	1,658,535	16,385	1,665,762	16,311	1,615,544	15,620
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	49,798	2,524	35,834	2,118	33,588	1,833	29,751	1,577
ต่ำกว่ามาตรฐาน	13,751	6,660	14,553	6,860	12,035	5,872	12,259	6,002
สงสัย	8,231	2,689	7,652	2,585	7,204	2,232	5,834	1,793
สงสัยจะสูญ	20,276	11,317	19,798	11,004	20,824	12,686	20,114	12,576
รวม	1,728,604	39,583	1,736,372	38,952	1,739,413	38,934	1,683,502	37,568
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์		19,488		20,022		21,008		19,795
ธนาคารแห่งประเทศไทย								
รวม		59,071		58,974		59,942		57,363

ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี ในเก้าเดือนแรก ปี 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการขาย NPL (ในเก้าเดือนแรกปี 2557 ธนาคารขาย NPL จำนวน 9.6 พันล้านบาท) การตัดหนี้สูญ การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ และการปรับโครงสร้างหนี้

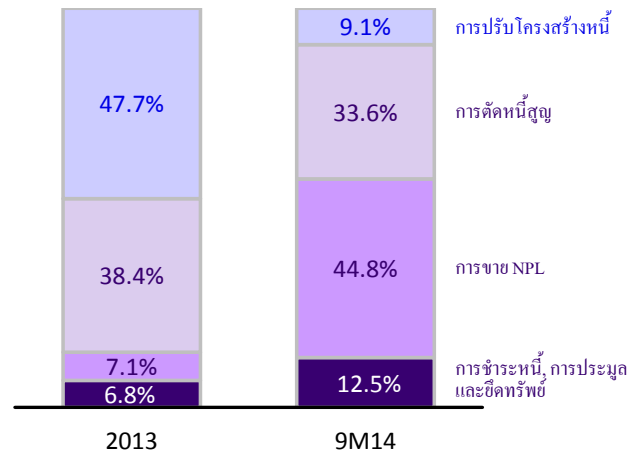
ในไตรมาส 3/2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 0.39 จากร้อยละ 0.44 ในไตรมาส 2/2557 แต่สูงขึ้นจากร้อยละ 0.35 ในไตรมาส 3/2556 การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เป็นผล

จากสภาพเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้า SME และกลุ่มลูกค้าบุคคล ในทางตรงกันข้าม เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ลดลงในทุกกลุ่มลูกค้า ซึ่งชี้ให้เห็นว่าสภาพเศรษฐกิจมีความมั่นคงขึ้น

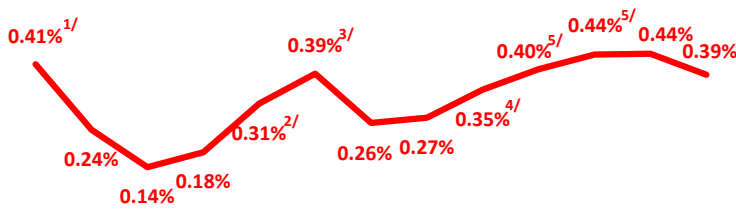
NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



การลด NPL ตามประเภทของวิธี



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



	3Q11	4Q11	1Q12	2Q12	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14
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	7.7

- ^{1/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งราย ซึ่งก่อนหน้านี้ถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแล้ว
- ^{2/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย
- ^{3/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบุคคลในสินเชื่อกะหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย
- ^{4/} การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน
- ^{5/} การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

NPL เกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14
สินเชื่อรวม	0.35%	0.40%	0.44%	0.44%	0.39%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.18%	0.01%	0.00%	0.10%	0.01%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.41%	0.63%	0.83%	0.82%	0.73%
สินเชื่อเคหะ	0.33%	0.42%	0.45%	0.49%	0.47%
สินเชื่อเช่าซื้อ	0.46%	0.43%	0.70%	0.63%	0.57%

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุง และ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 30 กันยายน 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 44.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.8 พันล้านบาทจาก 37.1 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อค้ำยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		30 ก.ย. 57	30 มิ.ย. 57	31 ธ.ค. 56	30 ก.ย. 56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	44,946	39,127	37,105	37,939
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ	ล้านบาท	12,688	11,177	9,947	10,882
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ	ล้านบาท	32,258	27,950	27,158	27,057

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 มีจำนวน 9.9 พันล้านบาท ลดลง 0.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.0 จากปีก่อน) จากจำนวน 10.7 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556

VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 30 กันยายน 2557 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.0 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 10.4 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.5 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.5 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 4.3

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 30 กันยายน 2557 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 65.8 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.3 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 11.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.0 เป็นเงินสด

เงินให้สินเชื่อและหนี้สินสกุลเงินต่างประเทศ

ณ 30 กันยายน 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 6.8 (3,613 ล้านดอลลาร์)^{1/} ของสินเชื่อตามงบการเงินรวม และเงินฝากและเงินกู้ยืมที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 8.1 (4,900 ล้านดอลลาร์)^{1/} ของเงินฝากและเงินกู้ยืมตามงบการเงินรวม นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารสกุลต่างประเทศประมาณร้อยละ 2.0 (292 ล้านดอลลาร์)^{1/} ของเงินลงทุนทั้งหมดตามงบการเงินรวม

ธนาคารให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจในประเทศ หรือลูกค้าที่ต้องการซื้อสินทรัพย์ในประเทศ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ (trade finance) โดยที่สกุลเงินที่ใช้สำหรับสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า ซึ่งสกุลเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

เนื่องจากโดยปกติเงินฝากของธนาคารไม่ได้อยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ การให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้นจะมีแหล่งที่มาจากการกู้ยืมเงินดอลลาร์สหรัฐในตลาดเงินระหว่างประเทศ หรือจากการทำสวอป (Swap) เงินตราต่างประเทศในตลาดในประเทศ นอกเหนือจากเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ

^{1/} อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท/เงินดอลลาร์สหรัฐ 32.37 ณ วันที่ 30 กันยายน 2557