

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาส 2/2558 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับไตรมาสที่ 2/2558 และงวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการไตรมาส 2 ปี 2558 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 13,218 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 10.2 จากจำนวน 14,723 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557

การลดลงของกำไรสุทธิส่วนใหญ่มาจากกำไรจากเงินลงทุนลดลง (เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557) และสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต การลดลงส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมสุทธิ รายได้ดอกเบี้ย และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) มีจำนวน 21,494 ล้านบาทลดลงร้อยละ 1.5 จากจำนวน 21,812 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนลดลงตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น หากไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากเงินลงทุนดังกล่าวในไตรมาส 2/2557 กำไรจากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

กำไรเบ็ดเสร็จรวม มีจำนวน 12,472 ล้านบาทลดลงร้อยละ 19.0 จากจำนวน 15,398 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรสุทธิลดลงและขาดทุนจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขาย

จากการที่กำไรสุทธิลดลงส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 10.2 เป็นจำนวน 3.89 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 4.33 บาทต่อหุ้นในไตรมาส 2/2557 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ลดลงจากร้อยละ 22.5 และร้อยละ 2.3 ในไตรมาส 2/2557 เป็นร้อยละ 17.9 และร้อยละ 1.9 ในไตรมาส 2/2558 ตามลำดับ

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อย 66 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) เป็นจำนวน 13,218 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 13,152 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลงจากค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากเกี่ยวกับกรณีการทุจริต (ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต) ที่บันทึกในไตรมาส 1/2558 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 21,494 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 20,044 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 ตามสาเหตุที่อธิบายข้างต้น

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 26,369 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.3 จากจำนวน 27,852 ล้านบาท ในครึ่งปีแรกปี 2557 ส่วนใหญ่มาจากสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก กำไรจากเงินลงทุนลดลง (เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557) และค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่บันทึกในไตรมาส 1/2558 ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) ก่อนข้างทรงตัวจากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 41,538 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2558 จากจำนวน 41,667 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 ด้วยเหตุผลเดียวกัน

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)				
	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,814	1.4%	1.9%	41,346	3.9%
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย ^{1/}	12,447	3.6%	-5.5%	24,457	-0.9%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย ^{2/}	11,766	-5.9%	-0.1%	24,264	6.4%
กำไรจากการดำเนินงาน	21,494	7.2%	-1.5%	41,538	-0.3%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,131	42.5%	59.3%	8,732	35.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,132	-4.4%	-19.3%	6,409	-11.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14	-3.7%	-216.3%	28	-83.0%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	13,218	0.5%	-10.2%	26,369	-5.3%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(746)	-161.5%	-210.5%	468	-74.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	12,472	-13.2%	-19.0%	26,837	-9.5%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	3.89	0.5%	-10.2%	7.76	-5.3%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	17.9%			18.2%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.9%			1.9%	

^{1/} รวมกำไรจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557 หากไม่รวมกำไรดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงในไตรมาส 2/2558 เมื่อเทียบกับปีก่อนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากปีก่อน และสำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2558 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปีก่อน

^{2/} รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวจากกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายก่อนจำนวนที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต หากไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียวดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงในไตรมาส 2/2558 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อน และสำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2558 จะลดลงร้อยละ 0.2 จากปีก่อน

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับไตรมาส 2/2558

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 20,814 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 20,428 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.8 จากปีก่อน และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากลดลงร้อยละ 0.2 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าปริมาณเงินฝากจะเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 7.0 จากปีก่อน) ซึ่งเป็นผลมาจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง (ร้อยละ 0.07 จากปีก่อน)

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 20,814 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 20,532 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากลดลงซึ่งเป็นไปตามทั้งแนวโน้มตลาดและกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 41,346 ล้านบาท จากจำนวน 39,797 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.8 จากปีก่อน และการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามทั้งแนวโน้มตลาด และกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝาก

(ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	31,049	0.1%	1.4%	62,077	1.4%
- เงินให้สินเชื่อ	24,254	1.0%	1.2%	48,264	1.7%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	853	-27.3%	-7.0%	2,026	2.7%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,550	2.3%	-3.9%	5,042	-5.5%
- เงินลงทุน	3,380	1.1%	9.3%	6,722	4.8%
- อื่นๆ	12	18.6%	142.0%	23	36.7%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,235	-2.5%	0.4%	20,731	-3.2%
- เงินฝาก	6,888	-4.2%	-0.2%	14,081	-5.4%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	317	-3.7%	-21.6%	646	-21.5%
- เงินกู้ยืม	861	3.9%	-2.6%	1,690	2.2%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,168	1.1%	8.3%	4,313	6.5%
- อื่นๆ	1	-11.0%	259.7%	1	412.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,814	1.4%	1.9%	41,346	3.9%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.19%	0.00%	-0.16%	3.18%	-0.09%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.76%	-0.06%	-0.26%	4.77%	-0.26%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.91%	0.00%	-0.23%	5.93%	-0.16%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.24%	-0.45%	-0.22%	1.40%	-0.33%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.60%	-0.05%	-0.12%	2.60%	-0.11%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.91%	-0.06%	-0.10%	1.92%	-0.18%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.92%	-0.07%	-0.07%	1.93%	-0.17%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.86%	0.01%	-0.15%	2.85%	-0.08%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยรวมในไตรมาส 2/2558 มีจำนวน 31,049 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 หรือจำนวน 427 ล้านบาท จากจำนวน 30,622 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากปีก่อน เป็นจำนวน 24,254 ล้านบาท จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 4.8 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อจะลดลงเป็นผลมาจากทั้งแนวโน้มของตลาดและการย้ายออกจากกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง/ผลตอบแทนสูง
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 3.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,550 ล้านบาท ตามปริมาณสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ที่ลดลงร้อยละ 5.8 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามความต้องการรถยนต์ใหม่ที่ดีลดลง และผลกระทบจากราคาของรถยนต์มือสองที่ตกต่ำ

- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 7.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 3,380 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นมาก ถึงแม้ว่าผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558

ในขณะที่เดียวกันดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,235 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคารที่ร้อยละ 7.0 จากปีก่อน ส่วนหนึ่งสุทธิกับการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558 และดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากที่ลดลงซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มตลาด และกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝาก

ต้นทุนเงินฝากที่ลดลงจากปีก่อนเป็นผลมาจากเงินฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงครบกำหนดและถูกต่ออายุในอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างมาก ถึงแม้ว่าลูกค้าบางรายจะเลือกการลงทุนทางเลือกที่ให้อัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากบริษัทจัดการลงทุนที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดตามนโยบายการเงินที่ผ่อนปรน

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	6 มิ.ย. 57	26 มิ.ย. 57	5 ส.ค. 57	30 ก.ย. 57	12 ธ.ค. 57	12 มี.ค. 58	25 มี.ค. 58	28 เม.ย. 58	21 พ.ค. 58
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.75	6.75	6.75	6.75	6.75	6.55	6.625	6.625	6.525
MOR	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.50	7.40
MRR	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.12	7.82
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	1.10-2.35	1.10-2.45	1.10-2.45	1.10-2.45	1.10-2.45	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.35-1.40	1.35-2.50	1.35-2.60	1.35-1.75	1.35-1.40	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.70	1.70	1.70-2.80	1.70	1.70	1.50	1.50	1.50	1.50
	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	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.(%)	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ดอกเบี้ยก่อนหักวงจรวางตัวจากไตรมาสก่อน ที่จำนวน 31,049 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 31,028 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อน จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน

- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 27.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 2/2558 รวมทั้งผลกระทบเต็มไตรมาสจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในเดือนมีนาคม 2558
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อในผลิตภัณฑ์ที่ให้อัตราผลตอบแทนต่อสินเชื่อสูงเพิ่มขึ้นแต่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ ได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) (สินเชื่อบุคคลที่มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน) ถึงแม้ว่าปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะลดลงร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากขนาดของพอร์ตเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งถูกชดเชยกับผลตอบแทนจากเงินลงทุนที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 2/2558

ดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 2.5 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 10,235 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 10,496 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 ส่วนใหญ่จากการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินฝากซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มของตลาด และกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคารที่ร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 62,077 ล้านบาท จากจำนวน 61,203 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.7 จากปีก่อน เป็นจำนวน 48,264 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 4.8 จากปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อนเป็นจำนวน 2,026 ล้านบาท เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ยเพิ่มขึ้นในครึ่งปีแรกปี 2558 เมื่อเทียบกับปีก่อน ถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 5,042 ล้านบาท เป็นผลจากปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลงร้อยละ 5.8 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามความต้องการรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และผลกระทบจากราคาของรถยนต์มือสองที่ตกต่ำ
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากปีก่อน เป็นจำนวน 6,722 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากขนาดเงินลงทุนเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งถูกชดเชยกับผลตอบแทนจากเงินลงทุนที่ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558

ดอกเบี้ยจ่ายลดลงร้อยละ 3.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 20,731 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2558 จากจำนวน 21,406 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากลดลงร้อยละ 5.4 จากปีก่อน เป็นไปตาม

แนวโน้มของตลาดและกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 21.5 จากปีก่อน เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากปีก่อน เป็นไปตามการขยายฐานเงินฝากร้อยละ 7.0 จากปีก่อน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน
(%)

	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้	5.02%	4.99%	4.91%	4.82%	4.76%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.35%	3.35%	3.22%	3.19%	3.19%
ต้นทุนทางการเงิน	2.01%	1.96%	2.02%	1.97%	1.91%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.14%	6.14%	6.05%	5.91%	5.91%
ต้นทุนเงินฝาก	1.99%	1.97%	2.04%	1.99%	1.92%

เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในไตรมาส 2/2558 เท่ากับร้อยละ 3.19 ลดลงร้อยละ 0.16 จากร้อยละ 3.35 ในไตรมาส 2/2557 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้ลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2558 และจากการที่ธนาคารปรับเปลี่ยนไปจากกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง/ผลตอบแทนสูง ซึ่งการลดลงของอัตราผลตอบแทนส่วนหนึ่งสุทธิกับต้นทุนเงินฝากที่ลดลงซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มของตลาดและกลยุทธ์เชิงรุกของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 3.19 เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้ลดลงตามเหตุผลข้างต้นสุทธิกับการลดลงของต้นทุนเงินฝาก สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับครึ่งปีแรกปี 2558 เท่ากับร้อยละ 3.18 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายระดับล่างของธนาคารเล็กน้อยที่ร้อยละ 3.2-3.3 สำหรับปี 2558

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 12,447 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนลดลง (เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557) ส่วนหนึ่งสุทธิกับรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนดังกล่าว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากปีก่อน รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

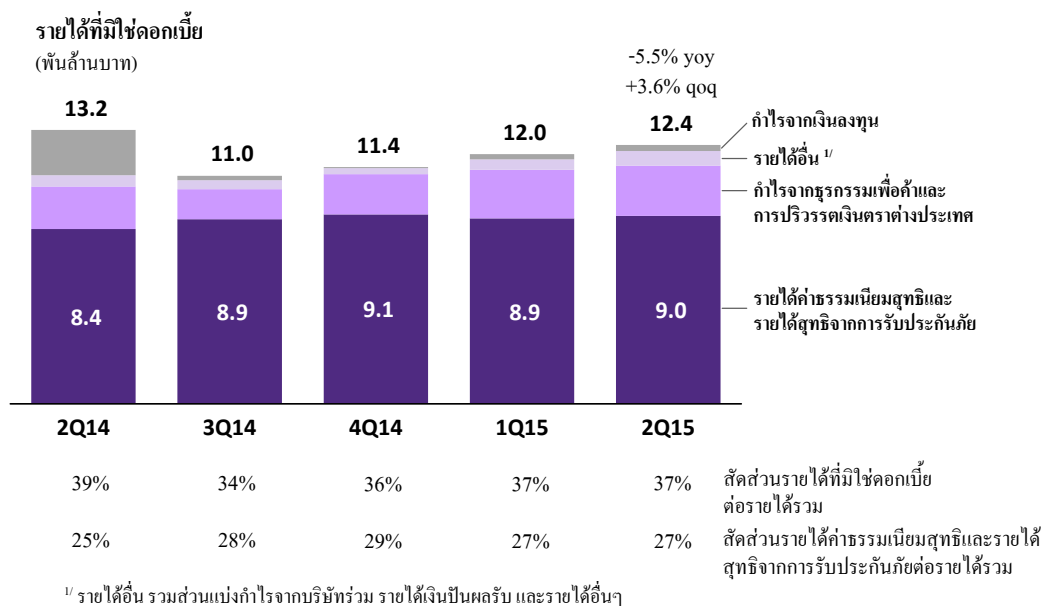


- รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 10.7 จากปีก่อน) ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) ค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม และ ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตาม รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 18.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นจากความผันผวนในตลาดเงิน
- รายได้เงินปันผลรับลดลงร้อยละ 12.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับลดลงจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 254.7 จากปีก่อน มาจากส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาการขาย NPL โดยบริษัทย่อยของธนาคาร
- กำไรจากเงินลงทุนลดลงอย่างมากร้อยละ 86.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากเงินลงทุนลดลง (เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557)

(ล้านบาท)

รายได้ที่มีโชคเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,237	2.4%	10.9%	16,281	7.8%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,421	0.5%	11.6%	2,835	6.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,816	2.8%	10.7%	13,445	8.0%
รายได้จากการรับประกันภัย	14,980	11.0%	21.1%	28,471	12.7%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	12,756	13.8%	26.1%	23,963	18.5%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	2,223	-2.7%	-1.3%	4,508	-10.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	9,039	1.4%	7.5%	17,953	2.7%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,415	3.2%	18.0%	4,756	21.1%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(45)	NM	NM	(51)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	400	8.3%	-12.2%	770	25.0%
รายได้อื่น	351	152.0%	254.7%	490	29.1%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	12,159	3.4%	10.7%	23,918	6.9%
กำไรจากเงินลงทุน	287	14.1%	-86.8%	539	-76.5%
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	12,447	3.6%	-5.5%	24,457	-0.9%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ



เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 12,447 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 12,010 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น รายได้อื่นเพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น โดยมีการวิเคราะห์เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

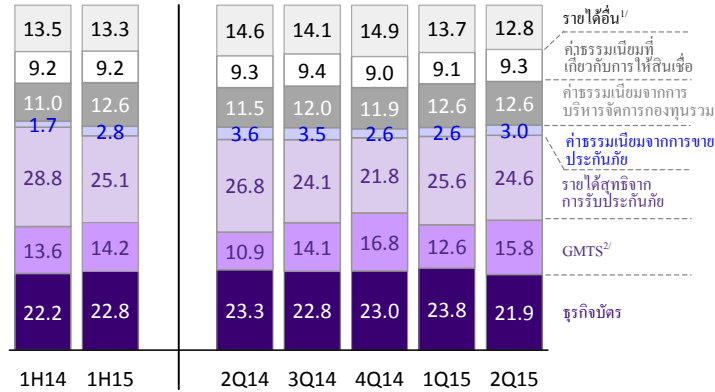
- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน) จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และรายได้ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance (จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันของบริษัทอื่น) ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นดังกล่าวได้สุทธิกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง (ร้อยละ 2.7 จากไตรมาสก่อน) ของบริษัทประกันที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นจากความผันผวนในตลาดเงิน
- **รายได้เงินปันผลรับ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับเพิ่มขึ้นตามฤดูกาลจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
- **รายได้อื่น** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 152.0 จากไตรมาสก่อน มาจากส่วนแบ่งกำไรจากสัญญาการขาย NPL โดยบริษัทย่อยของธนาคาร
- **กำไรจากเงินลงทุน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 287 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากการขายพันธบัตรรัฐบาล/ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากปีก่อนเป็นจำนวน 24,457 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนลดลง (เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557) ซึ่งสุทธิกับรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น หากไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวดังกล่าว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับครึ่งปีแรกปี 2558 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปีก่อน รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังนี้

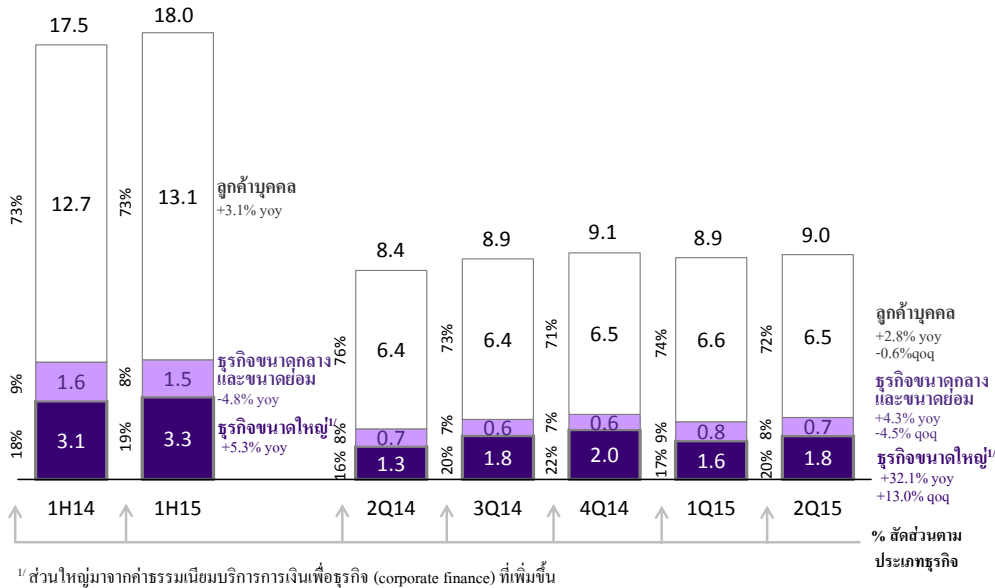
- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 8.0 จากปีก่อน) จากค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับธุรกิจบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) และรายได้ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance (จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันของบริษัทอื่น) ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 10.5 จากปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการขายบริษัทประกันภัยในไตรมาส 2/2557 (ซึ่งไม่ได้รวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557) ซึ่งมีส่วนทำให้รายได้จากการรับประกันภัยลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นจากความผันผวนในตลาดเงิน
- **รายได้เงินปันผล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับเพิ่มขึ้นจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
- **กำไรจากเงินลงทุน** ลดลงอย่างมากร้อยละ 76.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 539 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2558 จากจำนวน 2,296 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557

ในครึ่งปีแรกปี 2558 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 37 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 27 ของรายได้รวม โดยกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตรงตัวที่ร้อยละ 73 ในครึ่งปีแรกปี 2558 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18 ในครึ่งปีแรกปี 2557 เป็นร้อยละ 19 ในครึ่งปีแรกปี 2558 สำหรับสัดส่วนของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อมลดลงจากร้อยละ 9 ในครึ่งปีแรกปี 2557 เป็นร้อยละ 8 ในครึ่งปีแรกปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อในกลุ่มนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมใน 2 กลุ่มธุรกิจนี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (พันล้านบาท)



3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนที่จำนวน 11,766 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 เป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายอย่างรอบคอบด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และปรับปรุงกระบวนการให้ดีขึ้น ซึ่งประสบความสำเร็จได้แม้ว่าธนาคารจะมีค่าใช้จ่ายต่อเนื่องจำนวนมากในการดำเนินกลยุทธ์ริเริ่มของธนาคาร รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี ซึ่งส่วนหนึ่งถูกกลดทอนลงจากการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ไม่จำเป็น รวมทั้งมีประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้นจากการใช้ทรัพยากรบุคคลอย่างเหมาะสม



- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ก่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน จากค่าใช้จ่ายในการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง สู้ศึกกับการได้รับการชดเชยความเสียหายจากการประกันภัยจากเหตุการณ์ไฟไหม้ในไตรมาส 1/2558
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายลดลงร้อยละ 27.7 จากปีก่อน เป็นจำนวน 256 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 354 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557 จากทั้งปริมาณลดและปริมาณการขายน้อยลง และขาดทุนจากการขายรถยนต์ต่อคันที่ลดลง
 - ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงร้อยละ 1.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายอื่น ด้วยการควบคุมอย่างเข้มงวดในค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

(ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย (งบการเงินรวม)	ไตรมาส 2/2558	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	ครึ่งแรกปี 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,594	2.9%	1.5%	11,028	2.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,452	-3.6%	-0.3%	4,995	3.8%
ค่าภาษีอากร	1,061	-1.9%	3.0%	2,141	-1.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	23	0.5%	-9.1%	46	-6.1%
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,636	-22.8%	-4.5%	6,053	20.6%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	256	79.8%	-27.7%	399	-30.8%
- อื่น	2,380	-27.3%	-1.0%	5,654	27.2%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย**	11,766	-5.9%	-0.1%	24,264	6.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	35.4%			36.9%	

* รวมขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 285 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 246 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 และ 409 ล้านบาทในไตรมาส 2/2557

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยในไตรมาส 2/2558 จะเท่ากับร้อยละ -6.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 0.7 จากปีก่อน

ทั้งนี้ หากไม่รวมค่าใช้จ่ยพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่บันทึกในไตรมาส 1/2558 การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยในไตรมาส 2/2558 จะเท่ากับร้อยละ 7.0 จากไตรมาสก่อน

เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยลดลงร้อยละ 5.9 เป็นจำนวน 11,766 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 12,498 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 โดยมีคำอธิบายดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่จากการกลับรายการค่าใช้จ่ายค้างจ่ายส่วนเกินสำหรับโบนัสปี 2557 ที่บันทึกในไตรมาส 1/2558

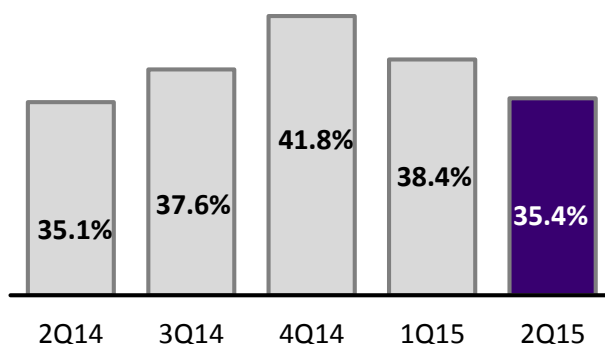
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน จากการได้รับการชดเชยความเสียหายจากการประกันภัยจากเหตุการณ์ไฟไหม้ในไตรมาส 1/2558
- ค่าภาษีอากรลดลงร้อยละ 1.9 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากภาษีป้ายตามฤดูกาลที่ส่วนใหญ่บันทึกในไตรมาสแรกของปี
- ค่าใช้จ่ายอื่น มีรายละเอียดดังนี้
 - ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 79.8 จากไตรมาสก่อน เป็นจำนวน 256 ล้านบาทในไตรมาส 2/2558 จากจำนวน 143 ล้านบาทในไตรมาส 1/2558 เป็นผลมาจากกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขายที่สูงกว่าในไตรมาส 1/2558
 - ค่าใช้จ่ายอื่นลดลงร้อยละ 27.3 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 2,380 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่บันทึกในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต หากไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากดังกล่าว ค่าใช้จ่ายอื่นจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.1 จากไตรมาสก่อน

สำหรับงวดครึ่งปีแรกปี 2558 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากปีก่อนเป็นจำนวน 24,264 ล้านบาท จากจำนวน 22,808 ล้านบาทในครึ่งปีแรกปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่บันทึกในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต (2) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และ (3) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง หากไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวตาม (1) ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยจะค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน

ในครึ่งปีแรกปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 36.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 35.4 ในครึ่งปีแรกปี 2557 การเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากปีก่อนเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตที่บันทึกในไตรมาส 1/2558 หากไม่รวมรายการพิเศษครั้งเดียว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 34.6 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายอย่างมากที่ร้อยละ 38-40 สำหรับปี 2558

ถึงแม้ว่าธนาคารจะมุ่งเน้นการชะลออัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวด แต่จะไม่ลดค่าใช้จ่ายที่ใช้สำหรับการเติบโตทางธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารยังคงดำเนินการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระยะใกล้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2558 ธนาคารเดิมมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.75-0.80 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่จากการคาดการณ์ว่าสภาพเศรษฐกิจไทยจะฟื้นคืนหลังจากภาวะชะงักงันในปี 2557 อย่างไรก็ตาม จากแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจที่ซบเซา ธนาคารได้ตัดสินใจตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจำนวนมากเพื่อรองรับกับคุณภาพของสินทรัพย์ที่เสื่อมลง รวมทั้งเพิ่มสำรองเฉพาะสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งรายที่เผชิญกับปัญหาสภาพคล่อง ซึ่งถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในปี 2557 ในไตรมาส 2/2558 ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 5,129 ล้านบาท และตามงบการเงินรวมจำนวน 5,131 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.13 ของสินเชื่อรวม ซึ่งน้อยกว่าหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นผลจากการตั้งสำรองที่ได้คืนของบริษัทย่อยของธนาคาร

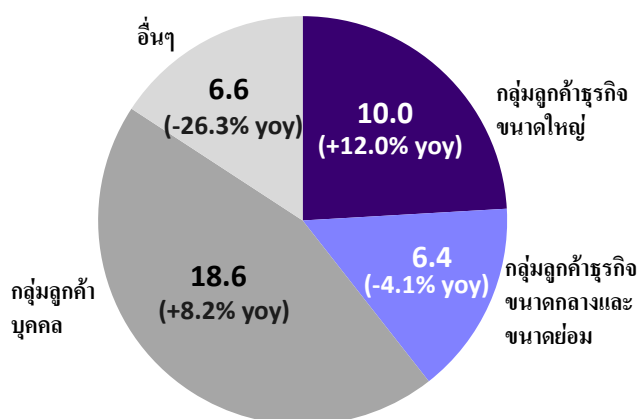
จากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นส่งผลให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 62,016 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากปีก่อน และร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จากปีก่อน และร้อยละ 6.6 จากไตรมาสก่อนเป็นจำนวน 46,003 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.22 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.11 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และร้อยละ 2.13 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักหลักประกัน) ลดลงจากร้อยละ 141.1 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และร้อยละ 138.1 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 เป็นร้อยละ 134.8 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 ซึ่งอยู่ในระดับที่เพียงพอ

5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารดำเนินงานผ่านส่วนงานธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม (ก่อนปี 2558 จัดอยู่ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ) กลุ่มลูกค้าบุคคล รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก และกลุ่มธุรกิจพิเศษ รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 3 บริษัท

ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัท และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 3 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของ ธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจพิเศษได้ถูกปรับส่วนกลับไปยังหน่วยธุรกิจที่สินทรัพย์นั้นได้ถูกโอนมา ทั้งนี้ถึงแม้ว่า รายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยที่สำคัญถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับ อย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือกลุ่ม ลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้าภายใต้หัวข้อ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

กำไรจากการดำเนินงานสำหรับครึ่งปีแรกปี 2558
จำแนกตามส่วนงาน (พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยัง ส่วนงานธุรกิจใดเป็นพิเศษในการวิเคราะห์
“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ค่อยค่า กำไรเงิน ใต้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในครึ่งปีแรกปี 2558 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 45 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ (ร้อยละ 24) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ร้อยละ 15) และอื่นๆ (ร้อยละ 16) โดยมี คำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากปีก่อน เป็นจำนวน 18.6 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย รวมทั้งจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 7.3 จากปีก่อน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะที่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากปีก่อน และค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากกองทุนรวม และธุรกิจบัตร
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 10.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 จากปีก่อน เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการลดลงอย่างมากของดอกเบี้ยจ่าย รวมทั้งการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 3.0 จากปีก่อน กำไรจากรูกระกรมเพื่อการค้าและปริวรรต



เงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) ที่เพิ่มขึ้น

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมลดลงร้อยละ 4.1 จากปีก่อน เป็นจำนวน 6.4 พันล้านบาท เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ ส่วนหนึ่งมาจากกลยุทธ์ของธนาคารที่ไม่เน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงในกลุ่มลูกค้าธุรกิจบางกลุ่ม และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามการลดลงของดอกเบี้ยนโยบาย
- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” ลดลงร้อยละ 26.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 6.6 พันล้านบาท เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนลดลง (เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรพิเศษครั้งเดียวจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันภัยของธนาคารในไตรมาส 2/2557) และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีการทุจริตในไตรมาส 1/2558 ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายก่อนจำนวนที่อาจติดตามคืนได้ในอนาคต

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,779 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 226 พันล้านบาท (ร้อยละ 8.9) จากจำนวน 2,553 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากสิ้นเดือนมีนาคม 2558 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของธุรกิจ และกิจกรรมทางการตลาดในช่วงปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,816 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 83 พันล้านบาท (ร้อยละ 4.8) จากจำนวน 1,733 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และเพิ่มขึ้น 6 พันล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากสิ้นเดือนมีนาคม 2558 การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ แต่จะเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเคหะอย่างแข็งแกร่งกว่า เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การเติบโตของสินเชื่อมาจากกลุ่มสินเชื่อเคหะจากอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องในตลาดสินเชื่อเคหะ ซึ่งส่วนใหญ่มาจากคอนโดและบ้านโครงการใหม่ๆ ที่ซื้อเมื่อประมาณ 2 ปีที่ผ่านมา

สินเชื่อในไตรมาส 2/2558 เติบโตร้อยละ 4.8 จากปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายทั้งปีของธนาคารที่ร้อยละ 5-7 เป็นผลมาจากความต้องการโดยรวมในทุกกลุ่มของสินเชื่อที่ชะลอลง สะท้อนจากการฟื้นตัวของสภาพเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า ธนาคารคาดว่าจากแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน จะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อทั้งปี 2558 ที่ระดับล่างของเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของธนาคาร แต่มีความเสี่ยงขาดถ้าหากสภาพเศรษฐกิจแย่ลงกว่าเดิม

1.1 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)							
	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% ytd)	
ธุรกิจขนาดใหญ่	660,086	671,290	-1.7%	641,094	3.0%	658,185	0.3%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	350,471	349,751	0.2%	341,465	2.6%	340,547	2.9%	
สินเชื่อบุคคล	805,171	788,509	2.1%	750,393	7.3%	778,403	3.4%	
- สินเชื่อเคหะ*	558,372	542,442	2.9%	497,042	12.3%	530,354	5.3%	
- สินเชื่อเช่าซื้อ	167,991	168,612	-0.4%	178,319	-5.8%	168,175	-0.1%	
- สินเชื่ออื่นๆ	78,808	77,455	1.7%	75,032	5.0%	79,874	-1.3%	
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,815,728	1,809,550	0.3%	1,732,952	4.8%	1,777,135	2.2%	

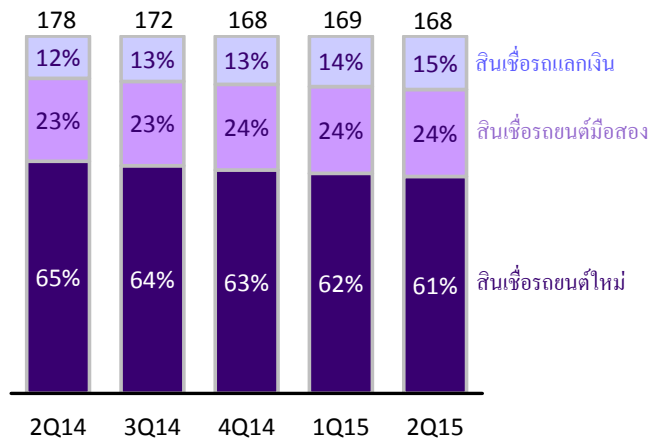
* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

รายละเอียดการเติบโตของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**ขยายตัวร้อยละ 3.0 จากปีก่อน ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากธุรกรรมสำหรับการซื้อกิจการของธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้น เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.7 เป็นผลมาจากการชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หลายราย
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากปีก่อน และทรงตัวจากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการเชื่อมโยงผ่านห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และการใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเพื่อให้บริการลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมอย่างต่อเนื่อง ในไตรมาสนี้ ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมค่อนข้างชะลอตัว ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อค่อนข้างทรงตัว
- **สินเชื่อบุคคล**เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากปีก่อน และร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ**เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จากปีก่อน และร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อน การเติบโตจากปีก่อน และไตรมาสก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร และกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการจัดกลุ่มลูกค้า (segmentation) ของธนาคาร และอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นของตลาดสินเชื่อเคหะ ความต้องการของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการซื้อคอนโดและบ้านใหม่ หลังจากโครงการสร้างเสร็จซึ่งโดยทั่วไปจะใช้เวลาประมาณ 2 ปีภายหลังการซื้อ
 - **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงร้อยละ 5.8 จากปีก่อน และร้อยละ 0.4 จากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ลดลงอย่างมาก หลังจากสิทธิประโยชน์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกได้จบลงในไตรมาส 4/2555 และได้ส่งมอบรถยนต์แล้วเสร็จทั้งหมดในไตรมาส 2/2556 การหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อจากปีก่อน สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลง และมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อรถยนต์มือสองบางกลุ่ม

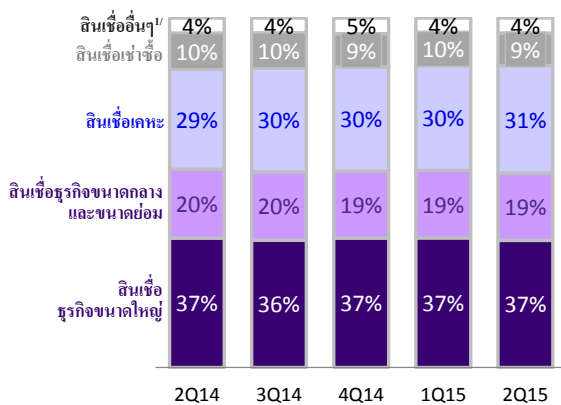
อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อ โดยได้เพิ่มสัดส่วนในกลุ่มของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ที่ให้อัตราผลตอบแทนต่อสินเชื่อสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และมีความเสี่ยงที่ต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง (สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล มีโครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน)
- **สินเชื่ออื่นๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากปีก่อน และร้อยละ 1.7 จากไตรมาสก่อน เป็นไปตามความต้องการของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น

สัดส่วนสินเชื่อบริษัท



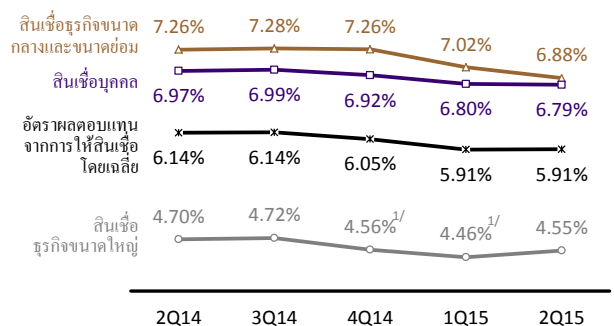
จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเคหะ ส่งผลให้สัดส่วนของสินเชื่อบุคคลต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 44 ในไตรมาส 2/2558 เมื่อเทียบกับร้อยละ 43 ในไตรมาส 2/2557 ขณะที่สัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ค่อนข้างคงที่ที่ร้อยละ 37 ในไตรมาส 2/2558 อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยค่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 5.91 แต่ลดลงจากร้อยละ 6.14 ในไตรมาส 2/2557 การลดลงของอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายสองครั้ง (ในเดือนมีนาคม 2558 และเดือนเมษายน 2558) และส่วนหนึ่งมาจากกลยุทธ์ธนาคารในการปรับเปลี่ยนไปจากกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูง อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อก่อนข้างทรงตัวจากไตรมาสก่อนถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะปรับลดลงในเดือนเมษายน 2558 เนื่องจากอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อถูกเบี่ยงเบนอย่างมากจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ถูกบันทึกในช่วงสิ้นเดือนมีนาคม 2558

เงินให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (%)



^{1/} สินเชื่ออื่นๆ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (%)



อัตราผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ลูกค้า (%)

สินเชื่อเคหะ	6.05%	6.07%	6.03%	5.93%	5.83%
สินเชื่อเช่าซื้อ	5.93%	6.05%	6.10%	6.01%	6.16%

^{1/} อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าความเป็นจริงเป็นผลจากยอดสินเชื่อเฉลี่ยรายไตรมาสที่เบี่ยงเบนจากผลกระทบของสินเชื่อขนาดใหญ่ที่เข้ามาในเดือนสุดท้ายของแต่ละช่วง

1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

(ล้านบาท)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
การเกษตรและเหมืองแร่	16,640	16,588	0.3%	20,593	-19.2%	18,284	-9.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	612,265	619,928	-1.2%	598,626	2.3%	621,314	-1.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	143,264	136,984	4.6%	131,026	9.3%	125,249	14.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	239,294	238,959	0.1%	225,689	6.0%	221,131	8.2%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	480,172	468,207	2.6%	434,587	10.5%	463,059	3.7%
อื่นๆ	324,093	328,884	-1.5%	322,431	0.5%	328,098	-1.2%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,815,728	1,809,550	0.3%	1,732,952	4.8%	1,777,135	2.2%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 30 มิถุนายน 2558 31 มีนาคม 2558 31 ธันวาคม 2557 และ 30 มิถุนายน 2557 มีจำนวน 558 พันล้านบาท 542 พันล้านบาท 530 พันล้านบาท และ 497 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับวันที่ 30 มิถุนายน 2557 สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 45.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 10.5 จากปีก่อน) สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 13.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.3 จากปีก่อน) สินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคและบริการเพิ่มขึ้น 13.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 6.0 จากปีก่อน) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างเพิ่มขึ้น 12.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.3 จากปีก่อน) ขณะที่สินเชื่อเพื่อการเกษตรและเหมืองแร่ลดลง 4.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 19.2 จากปีก่อน)

2. เงินฝาก

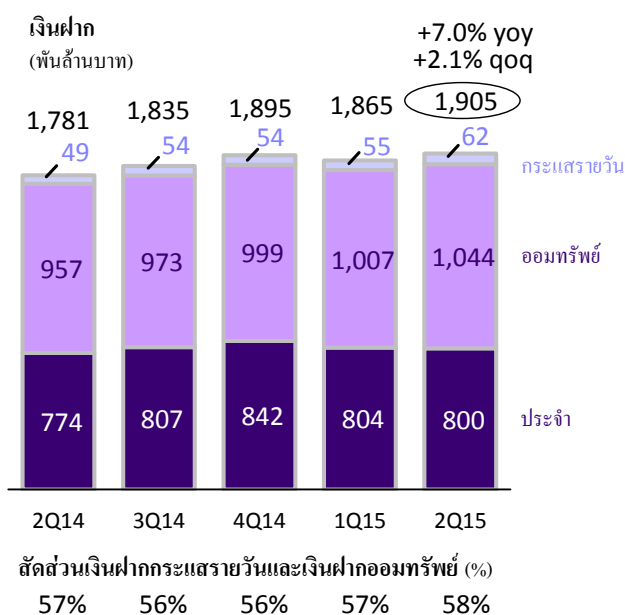
(ล้านบาท)

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	61,544	54,934	12.0%	49,481	24.4%	53,853	14.3%
ออมทรัพย์	1,043,718	1,006,830	3.7%	957,377	9.0%	999,410	4.4%
ประจำ	800,068	803,727	-0.5%	774,497	3.3%	842,080	-5.0%
- ไม่ถึง 6 เดือน	209,551	167,586	25.0%	229,593	-8.7%	139,313	50.4%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	183,057	226,694	-19.2%	225,397	-18.8%	269,061	-32.0%
- 1 ปีขึ้นไป	407,460	409,447	-0.5%	319,507	27.5%	433,706	-6.1%
รวมเงินฝาก	1,905,330	1,865,491	2.1%	1,781,355	7.0%	1,895,343	0.5%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.3%	97.0%		97.3%		93.8%	

เงินฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 1,905 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากจำนวน 1,781 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของฐานเงินฝากจากปีก่อนและไตรมาส

ก่อน ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง โดยเพิ่มสัดส่วนของบัญชีเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ (CASA accounts)

จากกลยุทธ์ของธนาคารในการลดต้นทุนเงินฝากเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ส่งผลให้เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 9.0 จากปีก่อน และร้อยละ 24.4 จากปีก่อน ตามลำดับ ซึ่งมากกว่าการเติบโตของเงินฝากประจำที่ร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 58 ในไตรมาส 2/2558 จากร้อยละ 57 ในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2557



จากการที่อัตราการเติบโตของเงินฝากมากกว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมลดลงเป็นร้อยละ 95.3 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 จากร้อยละ 97.3 ณ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งอยู่ในเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 94-96

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม ในปัจจุบันธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที โดย ณ 30 มิถุนายน 2558 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 27.9 ดังนั้น ธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคารเกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทย

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 มีจำนวน 534 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 88 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 170 พันล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 380 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 จากปีก่อน และร้อยละ 6.2 จากไตรมาสก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล และถือไว้ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ธนาคารอย่างเพียงพอ

(ล้านบาท)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	532,832	505,282	5.5%	443,662	20.1%	502,111	6.1%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	23,681	26,053	-9.1%	41,436	-42.8%	27,673	-14.4%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	374,772	343,815	9.0%	290,283	29.1%	341,695	9.7%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	133,824	135,139	-1.0%	111,670	19.8%	132,467	1.0%
- เงินลงทุนทั่วไป	555	275	101.8%	273	103.3%	276	101.1%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	921	945	-2.6%	655	40.5%	697	32.1%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	533,753	506,226	5.4%	444,317	20.1%	502,808	6.2%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
เงินลงทุนสุทธิ	354,426	332,179	6.7%	304,922	16.2%	340,090	4.2%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	23,170	25,512	-9.2%	40,820	-43.2%	27,274	-15.0%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	316,747	291,319	8.7%	246,406	28.5%	297,472	6.5%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	14,238	15,079	-5.6%	17,427	-18.3%	15,075	-5.6%
- เงินลงทุนทั่วไป	271	269	0.7%	269	0.7%	269	0.7%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	25,379	25,618	-0.9%	26,918	-5.7%	22,129	14.7%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	379,805	357,797	6.2%	331,840	14.5%	362,219	4.9%

4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 3.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 116 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการการครบอายุของหุ้นกู้ระยะสั้นที่บันทึกในไตรมาส 2/2557 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับมูลค่าของหุ้นกู้ต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ตามการอ่อนค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ



(ล้านบาท)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	129	205	-37.2%	7,376	-98.3%	110	17.3%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	115,506	112,843	2.4%	112,523	2.7%	113,807	1.5%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	115,635	113,049	2.3%	119,899	-3.6%	113,917	1.5%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธिक่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนและไตรมาสก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 294 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 หรือ 31 พันล้านบาท จากจำนวน 263 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 15.3 พันล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2558 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารลดลงร้อยละ 1.0 จากไตรมาสก่อนหรือลดลง 3 พันล้านบาทจากสิ้นเดือนมีนาคม 2558 ส่วนใหญ่จากการจ่ายเงินปันผลตามการอนุมัติในเดือนเมษายน 2558

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2558 คิดเป็น 86.58 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จาก 77.42 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 แต่ลดลงร้อยละ 1.0 จาก 87.43 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 ตามที่อธิบายข้างต้น

III. รายการนอกสมดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 427 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 26 พันล้านบาท (ร้อยละ 6.3) จากจำนวน 401 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากจำนวน 383 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2558 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน ภาระผูกพันอื่น – อื่นๆ และภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 58	31 มี.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% qoq)	30 มิ.ย. 57	เปลี่ยนแปลง (% yoy)	31 ธ.ค. 57	เปลี่ยนแปลง (% ytd)
การรับอ่าวัดตัวเงิน	3,777	3,667	3.0%	4,225	-10.6%	3,434	10.0%
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	283	207	36.7%	212	33.5%	220	28.7%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	8,836	6,985	26.5%	5,838	51.4%	6,792	30.1%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	32,759	32,944	-0.6%	33,731	-2.9%	35,346	-7.3%
ภาระผูกพันอื่น							
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	30,427	18,519	64.3%	32,276	-5.7%	10,070	202.2%
การค้าประกันอื่น	180,964	190,051	-4.8%	195,953	-7.6%	178,776	1.2%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	149,473	127,983	16.8%	128,133	16.7%	127,028	17.7%
อื่นๆ	20,189	2,399	741.6%	910	2,118.6%	899	2,145.7%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	426,708	382,755	11.5%	401,278	6.3%	362,565	17.7%

IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 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 ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นไตรมาส 2/2558 อยู่ที่ร้อยละ 17.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 13.8 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.2 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นไตรมาส 2/2558 อยู่ที่ร้อยละ 16.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 13.5 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.2 โดยที่กำไรสุทธิของครึ่งปีแรกปี 2558 ยังไม่ได้รวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีแรกปี 2558 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.3 และร้อยละ 15.1 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 18.1 และร้อยละ 14.8 ตามลำดับ (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่มีตัวตน (Tangible equity) เป็นส่วนใหญ่)

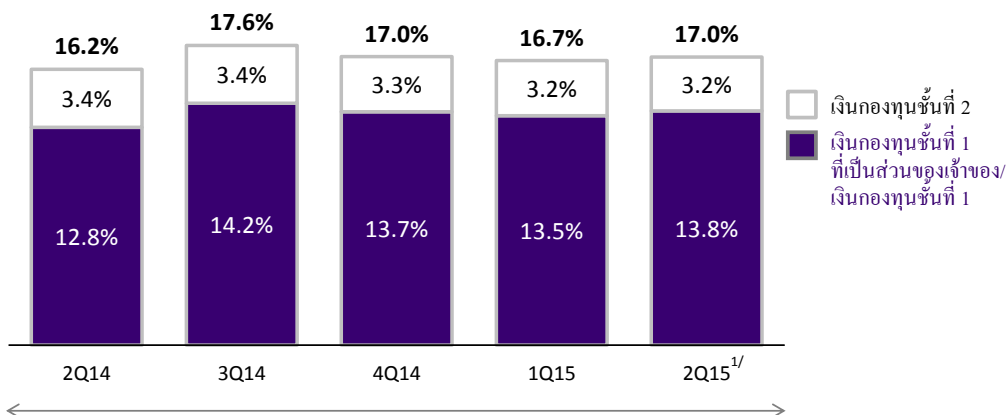
ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยทำให้ธนาคารสามารถดำเนิน

ธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันต่วงที่เมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2558

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 58 (Basel III)	31 ธ.ค. 57 (Basel III)	30 มิ.ย. 57 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	253,052	243,919	220,417
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.8%	13.7%	12.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,970	57,835	58,648
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.2%	3.3%	3.4%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	311,022	301,754	279,065
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.0%	17.0%	16.2%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,834,805	1,776,687	1,719,167
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		30 มิ.ย. 58 (Basel III)	31 ธ.ค. 57 (Basel III)	30 มิ.ย. 57 (Basel III)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1* (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.0)	ล้านบาท	243,976	236,613	212,657
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.5%	13.6%	12.5%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,970	57,835	58,442
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.2%	3.3%	3.4%
รวมเงินกองทุน (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำร้อยละ 8.5)	ล้านบาท	301,946	294,448	271,099
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.7%	16.9%	16.0%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,805,264	1,742,345	1,696,633

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)



งบการเงินเฉพาะธนาคาร	Basel III				
เงินกองทุนรวม	16.0%	17.5%	16.9%	16.7%	16.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.6%	14.0%	13.6%	13.4%	13.5%

^{1/} ไม่รวมกำไรสุทธิครึ่งปีแรกปี 2558 หากรวมกำไรสุทธิครึ่งปีแรกปี 2558 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 15.1 และเงินกองทุนรวมจะเท่ากับร้อยละ 18.3

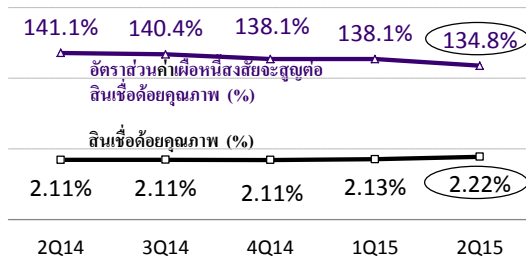
V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.22 ของสินเชื่อบริการ (จำนวน 46.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 จากร้อยละ 2.11 (จำนวน 41.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557 จากการที่สภาพเศรษฐกิจไทยเติบโตได้ส่งผลให้ลูกค้าทุกกลุ่มเผชิญกับการเพิ่มขึ้นของ NPL โดยที่การเพิ่มขึ้นของ NPL เมื่อเทียบกับปีก่อนส่วนใหญ่มาจากกลุ่ม SME และกลุ่มสินเชื่อเคหะ ในขณะที่การเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนมาจากทุกกลุ่มธุรกิจ โดย NPL ที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่มาจากลูกค้าขนาดใหญ่หนึ่งราย สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.09 (จำนวน 22.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 จากร้อยละ 1.09 (จำนวน 21.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557

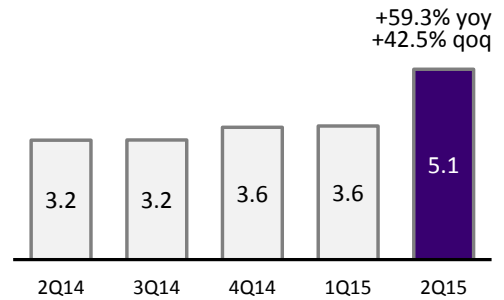
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 57
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อบริการ	2.22%	2.11%	2.11%
	ล้านบาท	46,003	42,743	41,940
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร*	ล้านบาท	61,955	59,014	58,974
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร	ล้านบาท	61	-	184
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าและเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	62,016	59,014	59,158
อัตราส่วนส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		134.8%	138.1%	141.1%

* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (พันล้านบาท)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)

ประเภทธุรกิจ	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15
ธุรกิจขนาดใหญ่	1.5%	1.5%	1.4%	1.3%	1.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	4.6%	4.5%	4.6%	4.8%	5.0%
ลูกค้าบุคคล	2.2%	2.3%	2.3%	2.2%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.2%	2.5%	2.4%	2.3%	2.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.3%	2.1%	2.2%	2.2%	2.0%

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ

ไตรมาส	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15
สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	74	75	81	80	113

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวนรวม 62.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.0 พันล้านบาท จากจำนวน 59.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 134.8 ลดลงจากร้อยละ 138.1 ณ สิ้นปี 2557 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ และเกินกว่าเกณฑ์ของทางการ

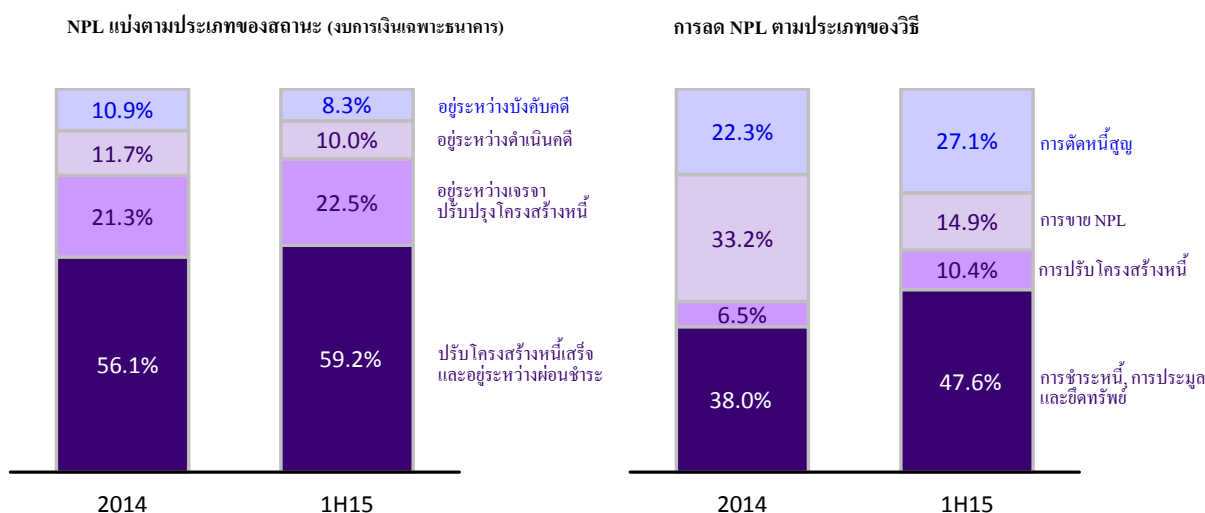
ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.18 (จำนวน 44.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 จากร้อยละ 2.06 (จำนวน 41.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2557 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.08 (จำนวน 22.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 จากร้อยละ 1.07 (จำนวน 21.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2557

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 61.6 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 เพิ่มขึ้น 25.8 พันล้านบาท จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2557 สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อน เป็นผลมาจากปัญหาสภาพคล่องของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต (จัดเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาส 3/2557) และจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องในกลุ่มธุรกิจเดียวกันเป็นสินเชื่อประเภทกล่าวถึงเป็นพิเศษในไตรมาส 4/2557 แม้ว่าผู้กู้ยังสามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ สำหรับลูกค้าดังกล่าวธนาคารยังหวังว่าประเด็นเกี่ยวกับการชำระหนี้ของผู้กู้ทั้งสองรายจะได้รับการแก้ไข ถึงแม้ว่าอุตสาหกรรมนี้จะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยอย่างรุนแรง นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการการชะลอตัวของสภาพเศรษฐกิจไทยในปีที่ผ่านมา

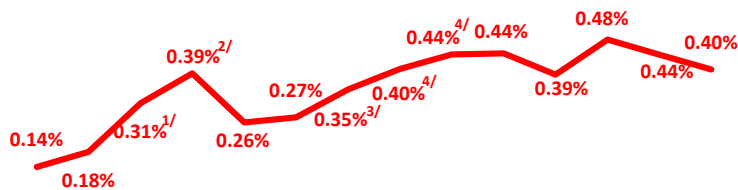
สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	30 มิ.ย. 58		31 ธ.ค. 57		30 มิ.ย. 57	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	ปกติ	1,712,473	17,583	1,675,361	17,102	1,658,535
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	61,647	2,973	62,790	2,858	35,834	2,118
ต่ำกว่ามาตรฐาน	15,786	7,976	16,709	7,623	14,553	6,860
สงสัย	11,811	4,481	8,265	3,074	7,652	2,585
สงสัยจะสูญ	18,448	11,316	17,824	10,432	19,798	11,004
รวม	1,820,165	44,329	1,780,949	41,089	1,736,372	38,952
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์		17,626		17,925		20,022
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
รวม		61,955		59,014		58,974

ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างค้ำประกันคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี ในครึ่งปีแรกปี 2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การตัดหนี้สูญ การขาย NPL (ในครึ่งปีแรกปี 2558 ธนาคารขาย NPL จำนวน 3.0 พันล้านบาท) และการปรับโครงสร้างหนี้

ในไตรมาส 2/2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ลดลงจากปีก่อนและไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 0.40 จากร้อยละ 0.44 ในไตรมาส 2/2557 และไตรมาส 1/2558 การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เมื่อเทียบกับปีก่อนมาจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อเช่าซื้อ การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนมาจากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเช่าซื้อ โดยที่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้น



สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



	1Q12	2Q12	3Q12	4Q12	1Q13	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15
NPLs เกิดใหม่ (พันล้านบาท)	2.1	2.8	5.3	6.6	4.6	5.1	6.4	7.5	8.4	8.8	7.7	9.8	8.8	8.3

- ^{1/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย
- ^{2/} การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้านุเคราะห์ในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย
- ^{3/} การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการคิดชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน
- ^{4/} การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

NPL เกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q13	2Q13	3Q13	4Q13	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15 ^{2/}
สินเชื่อบริการ ^{1/}	0.26%	0.27%	0.35%	0.40%	0.44%	0.44%	0.39%	0.48%	0.44%	0.40%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.01%	0.00%	0.18%	0.01%	0.00%	0.10%	0.01%	0.14%	0.24%	0.05%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.30%	0.38%	0.41%	0.63%	0.83%	0.82%	0.72%	1.21%	0.78%	1.03%
สินเชื่อเคหะ	0.30%	0.33%	0.33%	0.42%	0.45%	0.49%	0.48%	0.39%	0.29%	0.35%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{1/}	0.73%	0.59%	0.46%	0.43%	0.70%	0.63%	0.57%	0.55%	0.70%	0.60%

^{1/} NPL เกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้มีการรวม NPL ที่มีภาระยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็น NPL โดยที่ขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

^{2/} ตั้งแต่ไตรมาส 2/2558 ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนเล็กน้อยในการคำนวณ NPL เกิดใหม่ หากไม่มีการเปลี่ยนแปลง %NPL เกิดใหม่จะลดลงร้อยละ 0.05 และหาก %NPL เกิดใหม่สำหรับไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2557 ได้ปรับปรุงใหม่ %NPL เกิดใหม่จะลดลงร้อยละ 0.04 และร้อยละ 0.03 ในไตรมาส 1/2558 และไตรมาส 2/2557 ตามลำดับ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 37.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.1 พันล้านบาทจาก 35.9 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)*		30 มิ.ย. 58 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค. 57 (ปรับปรุงใหม่)	30 มิ.ย. 57 (ปรับปรุงใหม่)
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	36,987	35,866	31,411
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	15,117	12,226	11,177
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	ล้านบาท	21,870	23,640	20,234

* ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อซึ่งมีการขายเวลาการชำระหนี้และมีอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดปกติ ซึ่งมักเป็นดอกเบี้ย ณ วันเริ่มต้นสัญญา ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งได้เคยรายงานไป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 31 ธันวาคม 2557 และ 30 มิถุนายน 2557 ได้รวมเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นจำนวน 26,783 ล้านบาท 14,103 ล้านบาทและ 7,716 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย 10,712 บัญชี 4,945 บัญชี และ 1,837 บัญชี ตามลำดับ ทั้งงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวนดังกล่าวไม่ถูกรวมในยอดหลังปรับปรุงของยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ และสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพในตารางด้านบน ทั้งนี้การปรับปรุงดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้เปรียบเทียบกับตลาดได้ชัดเจน

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 มีจำนวน 10.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 4.9 จากปีก่อน) จากจำนวน 9.6 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2557

VI. อื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 30 มิถุนายน 2558 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 68.6 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 10.6 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 6.1 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.4 และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 30 มิถุนายน 2558 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 65.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.2 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 10.4 เป็นการกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.1 เป็นเงินสด

เงินให้สินเชื่อและหนี้สินสกุลเงินต่างประเทศ

ณ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 7.1 (3,842 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของสินเชื่อตามงบการเงินรวม และเงินฝากและเงินกู้ยืมที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทร้อยละ 7.8 (4,653 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของเงินฝากและเงินกู้ยืมตามงบการเงินรวม นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารสกุลต่างประเทศประมาณร้อยละ 2.8 (446 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)^{1/} ของเงินลงทุนทั้งหมดตามงบการเงินรวม

ธนาคารให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจ在不同ประเทศ หรือลูกค้าที่ต้องการซื้อสินทรัพย์在不同ประเทศ และธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการค้าระหว่างประเทศ (trade finance) โดยที่สกุลเงินที่ใช้สำหรับสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า ซึ่งสกุลเงินส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

เนื่องจากโดยปกติเงินฝากของธนาคารไม่ได้อยู่ในรูปของสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ การให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น จะมีแหล่งที่มาจากการกู้ยืมเงินดอลลาร์สหรัฐในตลาดเงินระหว่างประเทศ หรือจากการทำสวอป (Swap) เงินตราต่างประเทศในตลาดในประเทศ นอกเหนือจากเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ

^{1/} อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาท/เงินดอลลาร์สหรัฐ 33.78 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558