



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาส 2 และงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
(งบการเงินฉบับตรวจสอบ)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักรกรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาส 2 ปี 2559: ภาพรวมเศรษฐกิจไทยไตรมาสสองยังคงฟื้นตัวอย่างช้าๆ โดยแรงขับเคลื่อนสำคัญยังมาจากภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตแข็งแกร่ง นำโดยนักท่องเที่ยวจีนและการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวจากยุโรปและรัสเซีย รวมทั้งการลงทุนของภาครัฐขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะโครงการด้านคมนาคมและโครงการลงทุนขนาดเล็กตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่เร่งเบิกจ่ายก่อนสิ้นสุดโครงการ กอปรกับการบริโภคภาคเอกชนมีทิศทางดีขึ้น สะท้อนจากอำนาจซื้อของครัวเรือนภาคเกษตรค่อยๆ ปรับดีขึ้นตามราคาสินค้าเกษตรที่สูงขึ้นและปริมาณผลผลิตที่เริ่มทรงตัวหลังปัญหาภัยแล้งคลี่คลาย อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกยังไม่มีสัญญาณฟื้นตัวอย่างชัดเจน เป็นปัจจัยหนุนโมเมนตัมการเติบโตของเศรษฐกิจไทย โดยในไตรมาสนี้มูลค่าส่งออกกลับมาหดตัวอีกครั้ง หลังจากที่ขยายตัวเป็นบวกอ่อนๆ จากปัจจัยชั่วคราวในไตรมาสแรก ส่งผลให้ภาคการผลิตและการลงทุนภาคเอกชนโดยรวมยังอยู่ในระดับต่ำ แม้จะเห็นการปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าก็ตาม ทำให้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสองจะขยายตัวในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสแรกที่ขยายตัวร้อยละ 3.2

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงอยู่ที่ร้อยละ 1.5 ต่อปี เนื่องจากคณะกรรมการนโยบายการเงินมองว่าดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเพื่อรักษาขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายหากเศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดในอนาคต สำหรับค่าเงินบาทเฉลี่ยที่ 35.3 บาทต่อดอลลาร์แข็งค่าเล็กน้อยเมื่อเทียบกับ 35.75 บาทต่อดอลลาร์ในไตรมาสก่อนหน้า ตามแนวโน้มการชะลอการปรับขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐฯ สำหรับภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน สอดคล้องกับทิศทางการบริโภคและการลงทุนที่ฟื้นตัวอย่างช้าๆ โดย ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2559 เงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ (19 แห่ง) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) จากการปรับขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ทางด้านเงินฝาก ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.8 (YoY) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 (YTD) จากการไหลเข้าของเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินฝากประจำยังหดตัว สาเหตุจากภาวะดอกเบี้ยต่ำอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

แนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปี 2559: กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มดีขึ้น โดยมีปัจจัยบวกจากภาคการท่องเที่ยวและการเบิกจ่ายของภาครัฐที่มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง รวมทั้งการบริโภคมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยได้รับแรงหนุนจากรายได้เกษตรกรที่ปรับดีขึ้น และแนวโน้มการออกมาตรการกระตุ้นการใช้จ่าย หลังจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจชุดเดิมเริ่มหมดอายุลง ด้านการลงทุน คาดว่าจะเห็นเม็ดเงินลงทุนโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานราว 6 หมื่นล้านบาท จากโครงการรถไฟทางคู่ มอเตอร์เวย์ ซึ่งก่อให้เกิดการลงทุนภาคเอกชนในหมวดก่อสร้างเริ่มขยับตามมา อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยเสี่ยงด้านผลประทบมาตรการรับร่างรัฐธรรมนูญในวันที่ 7 สิงหาคม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและนักลงทุน อีกทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจะส่งผลกระทบต่อฟื้นตัวของภาคการส่งออกของไทย ในขณะที่ผลกระทบจากกรณีที่อังกฤษออกจากสหภาพยุโรปในระยะสั้นจะอยู่ในวงจำกัด ทั้งนี้ จากเศรษฐกิจในไตรมาสแรกที่ขยายตัวสูงกว่าคาด และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ปรับดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง แม้จะไม่ใช่ไปในทุกภาคส่วน ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2559 มีแนวโน้มที่จะขยายตัวได้สูงกว่าที่ประมาณการไว้ที่ร้อยละ 2.8

บทวิเคราะห์โดย TMB Analytics

tmbanalytics@tmbbank.com

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาส 2 และ 6 เดือน ปี 2559 ของธนาคารทหารไทย

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP ในไตรมาส 2/59 อยู่ที่ 4,451 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อน ขณะที่ PPOP รอบ 6 เดือน ปี 59 อยู่ที่ 9,022 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งสำรองฯ ด้วยความระมัดระวัง โดยในไตรมาส 2/59 มีการตั้งสำรองฯ จำนวน 1,998 ล้านบาท และมีการ write off เพิ่มเติมของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ตั้งสำรอง 100% เป็นจำนวน 2.9 พันล้านบาท ทำให้เงินสำรองฯ รอบ 6 เดือน มีจำนวนทั้งสิ้น 3,875 ล้านบาท สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ 19.8 พันล้านบาท และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.87 สำหรับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 143

PPOP ลดลงจากไตรมาสก่อน ตามการลดลงของรายได้ธุรกรรมตลาดทุน

ในไตรมาส 2/59 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) เพิ่มขึ้น 15bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.13 เป็นผลจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.5 เนื่องจากรายได้ธุรกรรมตลาดทุนลดลง ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายการตลาดและค่าใช้จ่ายด้านอาคาร ส่งผลให้ PPOP ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.6 จากไตรมาสก่อนหน้ามาอยู่ที่ 4,451 ล้านบาท

PPOP ในครึ่งปีแรกอยู่ที่ 9,022 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59 NIM ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.06 จากร้อยละ 3.01 และ NII เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.4 จากการลดลงของรายได้ธุรกรรมตลาดทุนในช่วงไตรมาส 2/59 แต่โดยรวมรายได้จากการดำเนินงานยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 และจากการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จึงเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.8 ส่งผลให้ PPOP เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 มาอยู่ที่ 9,022 ล้านบาท

NPL ratio อยู่ที่ร้อยละ 2.87 ขณะที่ Coverage ratio เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 143

ธนาคารทหารไทยดำเนินการตั้งสำรองฯ ด้วยความระมัดระวังมาโดยตลอด ในไตรมาส 2/59 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 1,998 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังดำเนินการ write off สินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งได้ตั้งสำรองฯ 100% ออกไป 2.9 พันล้านบาท และขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ 167 ล้านบาท เพื่อเร่งความเร็วในการแก้ปัญหาสินเชื่อ ส่งผลให้การตั้งสำรองฯ ในรอบ 6 เดือน ปี 59 มีจำนวน 3,875 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ 19.8 พันล้านบาท ณ เดือนมิ.ย. 59 และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.87 ทั้งนี้ อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 143

กำไรสุทธิในไตรมาส 2/59 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 และกำไรสำหรับ 6 เดือนแรกของปีดีขึ้นร้อยละ 8.9

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในไตรมาส 2/59 ลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน เนื่องจากการตั้งผลประโยชน์ทางภาษีของสินเชื่อที่มีการ write off ในปีก่อนๆ กำไรสุทธิในไตรมาส 2/59 จึงอยู่ที่ 2,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และกำไรสุทธิรอบ 6 เดือนอยู่ที่ 4,243 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มความสามารถในการเติบโตรายได้ค่าธรรมเนียม พร้อมกับการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยพิจารณาจาก Risk-adjusted return ขณะเดียวกันคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญพร้อมกับการรักษาระดับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพและเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงต่อไป

*ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ไม่รวม ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย, สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และ สำรองประมาณการหนี้สินอื่น

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ธนาคารทหารไทยยังคงสามารถรักษาระดับผลการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้า ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกันธนาคารยังดำเนินการตั้งสำรองฯ อย่างระมัดระวังเพื่อดำรงสถานะทางการเงินให้แข็งแกร่ง

ในไตรมาส 2/59 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) เพิ่มขึ้น 15bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.13 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดี ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 8.0 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 6,173 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน มาอยู่ที่ 1,915 ล้านบาท ตามรายได้ค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวมที่ดีขึ้น แต่ลดลงร้อยละ 4.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อชะลอลง อย่างไรก็ตาม การลดลงของรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยที่ร้อยละ 5.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 12.7 จากปีก่อน มาอยู่ที่ 2,343 ล้านบาท มีสาเหตุมาจากการลดลงของรายได้ธุรกรรมตลาดทุนโดยรวมธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 1.4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 8,516 ล้านบาท แต่เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเพื่อการตลาด ทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ (PPOP) ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.6 จากไตรมาสที่แล้ว แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/58 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้จึงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในไตรมาส 2/59 โดยอยู่ที่ร้อยละ 47.7 จากร้อยละ 45.5 ในไตรมาส 1/59 แต่ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 48.6 ในไตรมาส 2/58 ทั้งนี้ ยังคงเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร

PPOP อยู่ที่ 9,022 ล้านบาท สำหรับ 6 เดือน ปี 59 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

สำหรับผลการดำเนินงานรอบ 6 เดือน ด้วยรายได้จากการดำเนินงานที่ยังคงเติบโตและการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ธนาคารสามารถลดอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 46.6 เทียบกับร้อยละ 47.2 ในรอบ 6 เดือน ปี 58 โดย PPOP อยู่ที่ 9,022 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว

กำไรสุทธิมีจำนวน 2,151 ล้านบาท ในไตรมาส 2/59 และ 4,243 ล้านบาท สำหรับรอบ 6 เดือน

ธนาคารทหารไทยยังคงดูแลคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและรักษาระดับการตั้งสำรองฯ ให้อยู่ในระดับที่เพียงพอ ทั้งนี้ ในไตรมาส 2/59 ธนาคารตัดสินใจที่จะดำเนินการตั้งสำรองฯ ด้วยความระมัดระวังต่อไป และได้ตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 1,998 ล้านบาท ทำให้ใน 6 เดือนแรกของปี 59 มีการตั้งสำรองฯ เป็นจำนวนรวม 3,875 ล้านบาท และเนื่องจากการตั้งผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิในไตรมาส 2/59 จึงอยู่ที่ 2,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 4.8 เมื่อเทียบไตรมาสเดียวกันปีที่แล้ว สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59 ธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 4,243 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9

รายละเอียดผลการดำเนินงานอยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	2, 59	1, 59	QoQ	2, 58	YoY	ปี 59	ปี 58	YoY
รายได้ดอกเบี้ย	8,972	9,087	-1.3%	9,034	-0.7%	18,059	17,969	0.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,799	3,159	-11.4%	3,316	-15.6%	5,957	6,547	-9.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,173	5,929	4.1%	5,718	8.0%	12,102	11,422	6.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,453	2,326	5.5%	2,497	-1.8%	4,779	4,658	2.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	538	483	11.4%	485	10.9%	1,021	958	6.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,915	1,842	4.0%	2,013	-4.9%	3,758	3,700	1.6%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	427	637	-33.0%	670	-36.3%	1,064	1,243	-14.4%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,343	2,479	-5.5%	2,683	-12.7%	4,822	4,943	-2.4%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,516	8,408	1.3%	8,401	1.4%	16,923	16,365	3.4%
ค่าใช้จ่ายมีโชดดอกเบี้ย	4,039	3,911	3.3%	4,164	-3.0%	7,950	7,723	2.9%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,998	1,877	6.4%	1,348	48.2%	3,875	3,736	3.7%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,478	2,620	-5.4%	2,888	-14.2%	5,098	4,906	3.9%
ภาษีเงินได้	325	524	-38.0%	624	-47.9%	848	1,000	-15.2%
กำไรสำหรับงวด	2,153	2,097	2.7%	2,264	-4.9%	4,250	3,906	8.8%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	4	-25.0%	5	-40.0%	7	9	-22.2%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,151	2,092	2.8%	2,260	-4.8%	4,243	3,897	8.9%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	72	1,690	-95.7%	34	111.8%	1,762	50	3424.0%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	2,226	3,787	-41.2%	2,298	-3.1%	6,012	3,956	52.0%
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0490	0.0480	2.1%	0.0520	-5.8%	0.0970	0.0890	9.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

จากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดี NIM และ NII ในไตรมาส 2 ปรับตัวดีขึ้น ทั้งจากไตรมาสก่อนหน้า และไตรมาสเดียวกันของปีที่แล้ว

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 6,173 ล้านบาท ในไตรมาส 2/59 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 8.0 จากช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงมาอยู่ที่ 8,972 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.3 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 0.7 จากปีก่อนหน้า การลดลงเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนที่ลดลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 4.1 จากปีก่อนหน้า ตามการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ แม้อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อจะลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยก็ตาม
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่ 2,799 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.4 จากไตรมาสที่แล้ว และร้อยละ 15.6 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากต้นทุนการจัดหาเงินทุนที่ลดลง

สำหรับรอบ 6 เดือน ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 12,102 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ปัจจัยหนุนหลักได้แก่ การเติบโตของสินเชื่อคุณภาพและต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการบริหารจัดการเป็นอย่างดี

- รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 มาอยู่ที่ 18,059 ล้านบาท เป็นผลมาจากการรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เป็นไปตามการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 9.0 มาอยู่ที่ 5,957 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการบริหารจัดการอย่างดี ขณะที่เงินรับฝากยังคงเติบโตต่อเนื่อง

NIM เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.13 ในไตรมาศ 2/59 และร้อยละ 3.06 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) เพิ่มขึ้น 15bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.13 ในไตรมาศ 2/59 จากร้อยละ 2.98 ในไตรมาศ 1/59 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59 NIM เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 5bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.06 จากร้อยละ 3.01 ในรอบ 6 เดือน ปี 58 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการบริหารอย่างดี รวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเงินฝากและงบดุลให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	2, 59	1, 59	QoQ	2, 58	YoY	ปี 59	ปี 58	YoY
รายได้ดอกเบี้ย	8,972	9,087	-1.3%	9,034	-0.7%	18,059	17,969	0.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	433	481	-10.0%	517	-16.2%	913	1,041	-12.3%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	64	73	-12.3%	80	-20.0%	137	147	-6.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	342	436	-21.6%	573	-40.3%	779	1,165	-33.1%
เงินให้สินเชื่อ	8,097	8,024	0.9%	7,778	4.1%	16,122	15,430	4.5%
อื่นๆ	35	73	-52.1%	86	-59.3%	108	185	-41.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,799	3,159	-11.4%	3,316	-15.6%	5,957	6,547	-9.0%
เงินรับฝาก	1,649	1,936	-14.8%	2,060	-20.0%	3,585	3,996	-10.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	158	-88.0%	239	-92.1%	177	471	-62.4%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	757	756	0.1%	706	7.2%	1,513	1,371	10.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	368	306	20.3%	309	19.1%	674	703	-4.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	5	2	150.0%	2	150.0%	7	3	133.3%
อื่นๆ	1	0	N/A	0	N/A	1	2	-50.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,173	5,929	4.1%	5,718	8.0%	12,102	11,422	6.0%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 4.9 จากช่วงเดียวกันปีที่แล้ว

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

ธนาคารมีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายจำนวน 2,343 ล้านบาท ในไตรมาส 2/59 ลดลงร้อยละ 5.5 และร้อยละ 12.7 จากไตรมาส 1/59 และไตรมาส 2/58 ตามลำดับ รายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากไตรมาสที่แล้ว มาอยู่ที่ 1,915 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.9 เนื่องจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมการขายกองทุนรวม
- รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ ลดลงร้อยละ 43.0 จากไตรมาส 1/59 และร้อยละ 35.6 จากไตรมาส 2/58 มาอยู่ที่ 270 ล้านบาท เป็นผลจากรายได้ธุรกรรมตลาดทุนที่ลดลงเนื่องจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

สำหรับรอบ 6 เดือน รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย ลดลงร้อยละ 2.4 มาอยู่ที่ 4,822 ล้านบาท

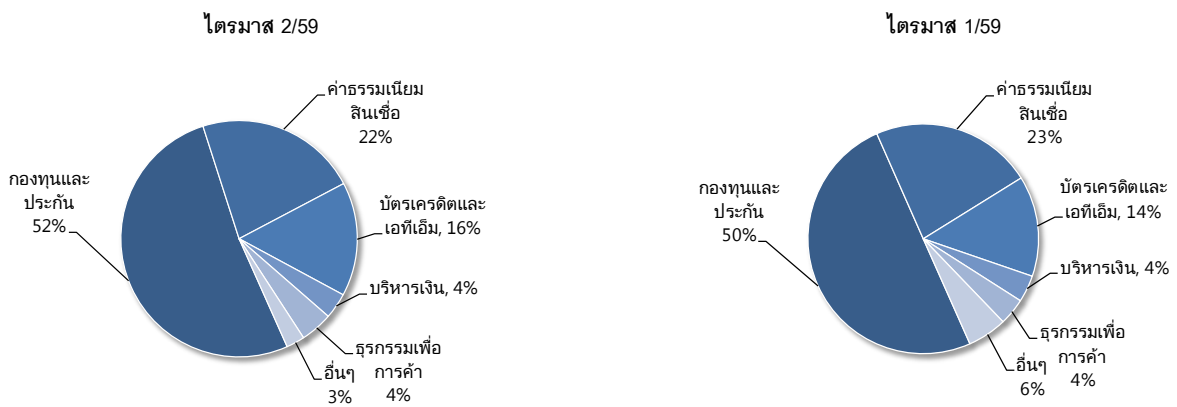
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 มาอยู่ที่ 3,758 ล้านบาท ปัจจัยหนุนหลัก ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมการขายประกัน
- กำไรจากกิจกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 10.3 มาอยู่ที่ 744 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงของรายได้ธุรกรรมตลาดทุนที่กล่าวไว้ข้างต้น

ตาราง 3: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	2, 59	1, 59	QoQ	2, 58	YoY	ปี 59	ปี 58	YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,453	2,326	5.5%	2,497	-1.8%	4,779	4,658	2.6%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	129	138	-6.5%	111	16.2%	267	214	24.8%
อื่นๆ	2,324	2,188	6.2%	2,387	-2.6%	4,512	4,445	1.5%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	538	483	11.4%	485	10.9%	1,021	958	6.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	1,915	1,842	4.0%	2,013	-4.9%	3,758	3,700	1.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรวมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	270	474	-43.0%	419	-35.6%	744	829	-10.3%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-4	-18	N/A	1	-500.0%	-22	-6	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3	70	-95.7%	106	-97.2%	73	177	-58.8%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	36	23	56.5%	60	-40.0%	59	75	-21.3%
รายได้เงินปันผลรับ	23	6	283.3%	18	27.8%	29	26	11.5%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	99	83	19.3%	66	50.0%	182	142	28.2%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,343	2,479	-5.5%	2,683	-12.7%	4,822	4,943	-2.4%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

โครงสร้างรายได้ตามส่วนงานดำเนินงาน

การแบ่งกลุ่มลูกค้า

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ได้แก่:

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี

กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่:

ลูกค้าบุคคลธรรมดา

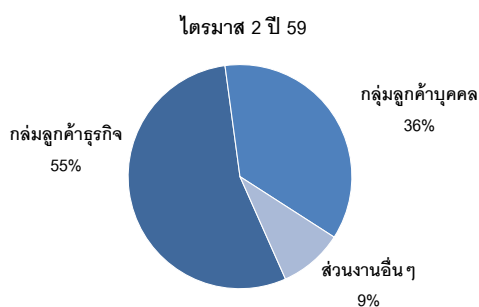
ในไตรมาส 2/59 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 8,516 ล้านบาท ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 1.3 จากไตรมาส 1/59 และร้อยละ 1.4 จากไตรมาส 2/58 ตามลำดับ สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59 รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 16,932 ล้านบาท

และจากรายได้ดอกเบี้ยเติบโตได้ต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากผลของรายได้จากรูกรวมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สัดส่วนของรายได้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานรวมจึงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 73 ในไตรมาส 2/59 จากร้อยละ 71 ในไตรมาสที่แล้ว สำหรับสัดส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานรวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 27 จากร้อยละ 29 ในไตรมาส 1/59 ในรอบ 6 เดือน ปี 59 สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานรวมอยู่ที่ร้อยละ 72 และร้อยละ 28 เทียบกับร้อยละ 70 และร้อยละ 30 ในช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว

หากพิจารณาแยกตามส่วนงานดำเนินงาน รายได้จากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมาจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก โดยในไตรมาส 2/59 รายได้จากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 6.2 จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่งผลให้สัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายย่อยต่อรายได้จากการดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 36 จากร้อยละ 32 ในไตรมาส 1/59 และร้อยละ 35 ในไตรมาส 2/58 ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าธุรกิจยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุด หรือคิดเป็นร้อยละ 55 ส่วนกลุ่มการดำเนินงานอื่นๆ

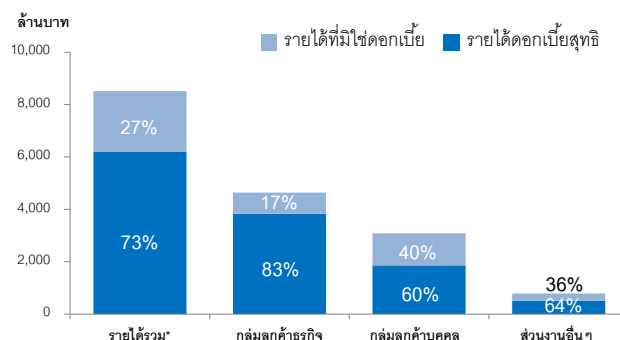
คิดเป็นร้อยละ 9 เทียบกับร้อยละ 58 และร้อยละ 10 ในไตรมาส 1/59 สำหรับรอบ 6 เดือน โครงสร้างรายได้ จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย และส่วนการดำเนินงานอื่น อยู่ที่ร้อยละ 56 ร้อยละ 34 และร้อยละ 10 ตามลำดับ ก่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือน ปี 58

ตาราง 5: โครงสร้างรายได้*



หมายเหตุ : งบการเงินรวม *รายได้จากการดำเนินงาน ไม่รวมการหักรายการระหว่างกัน

ตาราง 6: โครงสร้างรายได้ตามส่วนงานดำเนินงาน*



ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีก่อน มาอยู่ที่ 4,039 ล้านบาท ในไตรมาส 2/59 ปัจจัยหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน ลดลงร้อยละ 3.4 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 1,917 ล้านบาท สอดคล้องกับจำนวนพนักงานที่ลดลง
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 5.0 จากปีที่แล้ว มาอยู่ที่ 803 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้ามีสาเหตุหลักมาจากค่าเสื่อมราคาที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมีการทำ asset reappraisal
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 6.4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 978 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนเป็นผลจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น

สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59 ค่าใช้จ่ายที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือน ปี 58 มาอยู่ที่ 7,950 ล้านบาท ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าใช้จ่ายด้านการตลาด

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 มาอยู่ที่ 3,901 ล้านบาท จากการเพิ่มค่าตอบแทนของพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลงร้อยละ 1.8 มาอยู่ที่ 1,496 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.5 มาอยู่ที่ 1,890 ล้านบาท สาเหตุหลักจากค่าเช่า computer software และค่าใช้จ่าย outsource

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ ร้อยละ 47.7 ในไตรมาส 2/59 และ ร้อยละ 46.6 ในรอบ 6 เดือน ปี 59 ยังคงเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร

ในไตรมาส 2/59 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 47.7 เทียบกับร้อยละ 45.5 ในไตรมาส 1/59 แต่ลดลงจากร้อยละ 48.6 ในไตรมาส 2/58 สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 46.6 ดีขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 47.2 ในรอบ 6 เดือน ปี 58 โดยรวมแล้วยังคงเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร และธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อไป เพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง

ตาราง 7: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	6 เดือน	6 เดือน	เปลี่ยนแปลง
	2, 59	1, 59	QoQ	2, 58	YoY	ปี 59	ปี 58	YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,917	1,984	-3.4%	1,989	-3.6%	3,901	3,818	2.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	20	7	185.7%	21	-4.8%	26	28	-7.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	803	693	15.9%	765	5.0%	1,496	1,523	-1.8%
ค่าภาษีอากร	322	314	2.5%	344	-6.4%	636	644	-1.2%
อื่นๆ	978	913	7.1%	1,045	-6.4%	1,890	1,710	10.5%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	4,039	3,911	3.3%	4,164	-3.0%	7,950	7,723	2.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ดำเนินการตั้งสำรองฯ ในไตรมาส 2/59
จำนวน 1,998 ล้านบาท

ธนาคารยังคงดำเนินการตั้งสำรองฯ ด้วยความระมัดระวัง และได้ตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 1,998 ล้านบาท ในไตรมาส 2/59 ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 1,877 ล้านบาท ในไตรมาส 1/59 และ 1,348 ล้านบาท ในไตรมาส 2/58 ส่งผลให้การตั้งสำรองฯ สำหรับรอบ 6 เดือน ปี 59 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3,875 ล้านบาท เทียบกับ 3,736 ล้านบาท ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อ
ด้อยคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูง
ที่ร้อยละ 143

ที่ผ่านมา ธนาคารดูแลสถานการณ์สินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างใกล้ชิดและดำเนินการตั้งสำรองฯ ในระดับที่แข็งแกร่ง สะท้อนให้เห็นได้จากอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพที่อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 143 ณ สิ้นไตรมาส 2/59

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 8: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	มิ.ย. 59	มี.ค. 59	เปลี่ยนแปลง		
			QoQ	ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง YTD
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	128,766	134,911	-4.6%	145,299	-11.4%
เงินลงทุน	81,963	102,432	-20.0%	98,260	-16.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	591,338	585,991	0.9%	580,776	1.8%
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,019	1,087	-6.3%	1,068	-4.6%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	28,354	29,930	-5.3%	29,025	-2.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	564,003	557,148	1.2%	552,819	2.0%
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,165	1,180	-1.3%	1,207	-3.5%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	12,162	12,310	-1.2%	10,292	18.2%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	1,420	1,274	11.5%	1,239	14.6%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,063	1,107	-4.0%	2,045	-48.0%
สินทรัพย์อื่น	25,120	27,647	-9.1%	27,777	-9.6%
รวมสินทรัพย์	815,662	838,010	-2.7%	838,937	-2.8%
เงินรับฝาก	641,396	637,599	0.6%	644,694	-0.5%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,686	45,671	-63.5%	36,217	-53.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,903	30,126	32.5%	30,184	32.2%
หนี้สินอื่น	37,659	44,204	-14.8%	51,245	-26.5%
รวมหนี้สิน	735,646	757,600	-2.9%	762,339	-3.5%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	79,901	80,298	-0.5%	76,491	4.9%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	114	112	1.8%	107	6.5%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	80,016	80,410	-0.5%	76,598	4.5%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	815,662	838,010	-2.7%	838,937	-2.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมลดลงจากไตรมาสก่อน และจากสิ้นปี

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม (ตามงบการเงินรวม) เป็นจำนวน 815,662 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2.7 จากเดือนมี.ค.59 (QoQ) และร้อยละ 2.8 จากเดือนธ.ค.58 (YTD) การลดลงดังกล่าวมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ขณะที่เงินให้สินเชื่อยังคงเติบโตได้เล็กน้อย ตามรายละเอียดดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) อยู่ที่ 591,338 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากเดือนมี.ค. 59 และร้อยละ 1.8 จากเดือนธ.ค.58 (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิอยู่ที่ 106,413 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากเดือนมี.ค.59 และร้อยละ 8.1 จากเดือนธ.ค.58 ซึ่งเป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 81,963 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.0 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 16.6 จากสิ้นปีที่แล้ว สาเหตุหลักมาจากพอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ที่ลดลง
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงร้อยละ 1.3 และร้อยละ 3.5 จากไตรมาสก่อนและจากสิ้นปีที่แล้ว ตามลำดับ โดยอยู่ที่ 1,165 ล้านบาท (รายละเอียดในส่วนถัดไป)

เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จาก มี.ค. 59 และร้อยละ 1.8 จากเดือนธ.ค.58

สินเชื่อคุณภาพ (งบเฉพาะธนาคาร) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี

เงินให้สินเชื่อ

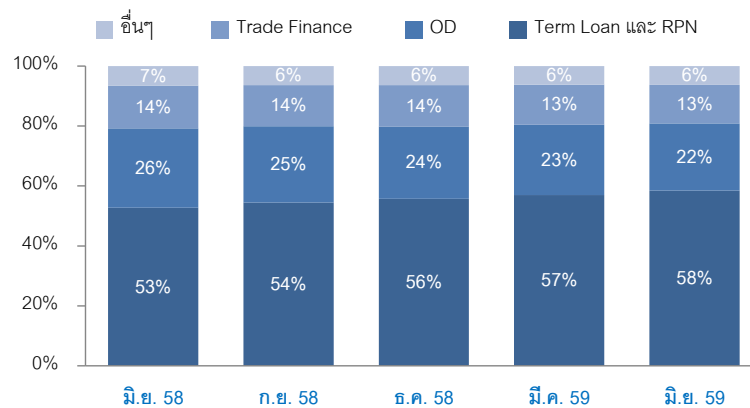
ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ตามงบการเงินรวม เป็นจำนวน 591,338 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนมี.ย.59 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.9 และร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนมี.ค.59 และ เดือนธ.ค.58 ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อตามงบเฉพาะธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 591,389 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 0.9 จากไตรมาสก่อนและร้อยละ 1.8 จากสิ้นปี ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาเงินให้สินเชื่อตามประเภทของผลิตภัณฑ์ พบกว่า ร้อยละ 58 เป็นเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) และตัวสัญญาใช้เงิน (RPN) ตามมาด้วยสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ที่ร้อยละ 22 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ที่ร้อยละ 13

ทั้งนี้ การขยายตัว QoQ และ YTD เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) ขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing loans) นั้นมีจำนวนลดลง

- สินเชื่อคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) ขยายตัวร้อยละ 1.2 จากไตรมาสที่แล้ว และร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี มาอยู่ที่ 571,559 ล้านบาท ปัจจัยสนับสนุนมาจากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย
- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) ลดลงร้อยละ 7.8 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 3.5% เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่แล้ว มาอยู่ที่ 19,730 ล้านบาท เป็นผลจากการแก้ปัญหาสินเชื่อ และการ write-off

ตาราง 9: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ) แบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ) แบ่งตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ย. 59	มี.ค. 59	ธ.ค. 58	% QoQ	% YTD
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	571,559	564,539	560,303	1.2%	2.0%
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross)	19,730	21,403	20,442	-7.8%	-3.5%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	591,289	585,942	580,745	0.9%	1.8%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

สินเชื่อคุณภาพ

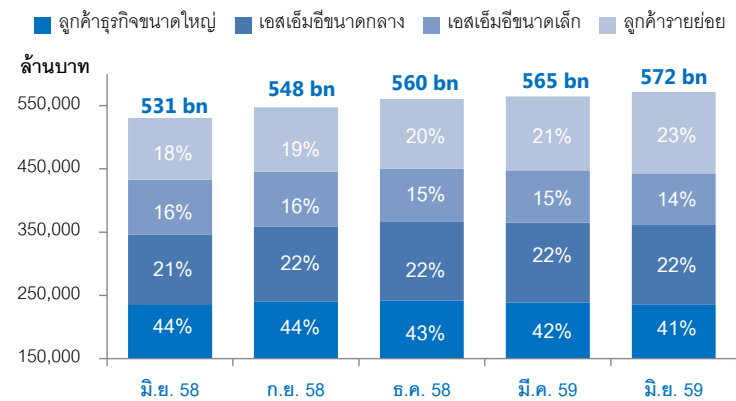
การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) ที่ร้อยละ 1.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีที่ผ่านมา เป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งเติบโตได้ที่ร้อยละ

10.2 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 18.0 จาก ณ สิ้นปี โดยมาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลัก เนื่องจากมีการปรับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในส่วนของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 2.4 จาก ณ สิ้นปีที่แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารได้ดำเนินการปรับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้มีความรัดกุมมากขึ้น พร้อมทั้งดำเนินการปล่อยสินเชื่อกลุ่มเอสเอ็มอีอย่างระมัดระวัง จึงทำให้ ณ สิ้นไตรมาส 2/59 สินเชื่อเอสเอ็มอีจึงค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าและสิ้นปีที่แล้ว

สัดส่วนของสินเชื่อลูกค้ารายย่อยต่อเงินให้สินเชื่อรวมจึงปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 23 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเอสเอ็มอีมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 41 และร้อยละ 36 ตามลำดับ

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าดังนี้

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มเอสเอ็มอีขนาดกลาง: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่น้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มเอสเอ็มอีขนาดเล็ก: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 50 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- (4) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย: เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดา

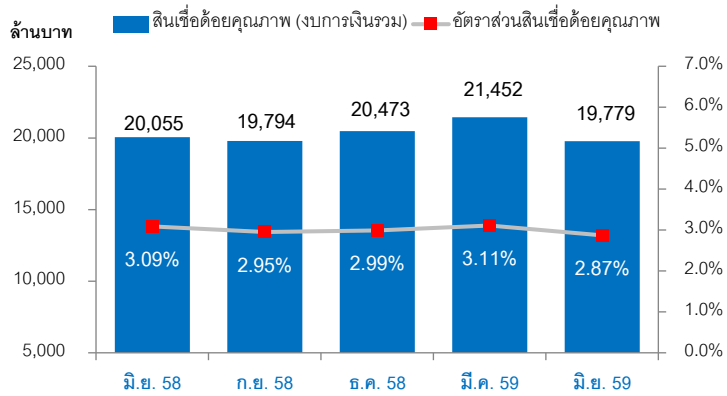
สินเชื่อด้วยคุณภาพ และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ สินเชื่อประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูง ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 มีจำนวนทั้งหมด 19,779 ล้านบาท (ตามงบการเงินรวม) ซึ่งลดลงร้อยละ 7.8 จากไตรมาสที่แล้ว และร้อยละ 3.4 จาก ณ สิ้นปีก่อน สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ตามงบการเงินเฉพาะ) ลดลงที่ร้อยละ 7.8 จากไตรมาสที่แล้ว และร้อยละ 3.5 จาก ณ สิ้นปี มาอยู่ที่ 19,730 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากกระบวนการแก้ปัญหาสินเชื่อ รวมถึงมีการ write-off ในระหว่างไตรมาส

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) หรือ NPL ratio ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 อยู่ที่ร้อยละ 2.87 เทียบกับร้อยละ 3.11 ณ เดือนมี.ค.59 และร้อยละ 2.99 ณ เดือนธ.ค.58 สำหรับ NPL ratio ตามงบการเงินเฉพาะก็เช่นกัน ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.87 จากร้อยละ 3.10 และร้อยละ 2.99 ณ สิ้นเดือนมี.ค.59 และเดือนธ.ค.58 ตามลำดับ

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง
มาอยู่ที่ร้อยละ 2.87 ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59

ตาราง 12: สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



(หน่วย: ล้านบาท)		มิ.ย.59	มี.ค.59	ธ.ค.58	ก.ย.58	มิ.ย.58
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	Consolidated	19,779	21,452	20,473	19,794	20,055
	Bank-only	19,730	21,403	20,442	19,763	20,016
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ	Consolidated	2.87%	3.11%	2.99%	2.95%	3.09%
	Bank-only	2.87%	3.10%	2.99%	2.95%	3.09%

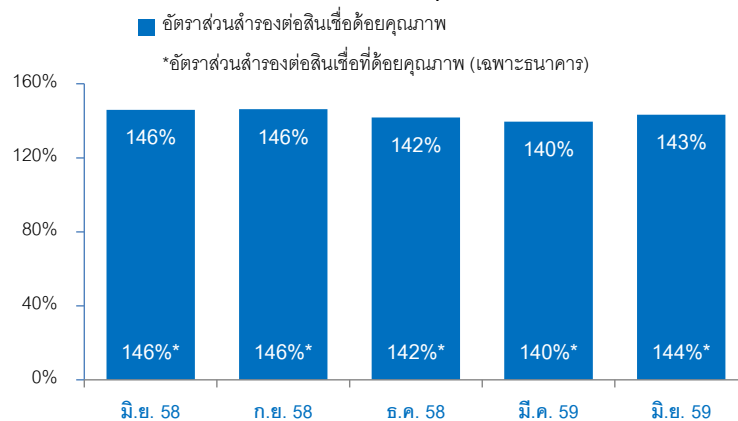
หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนทั้งสิ้น 28,354 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 2.3 จาก ณ สิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากการ write off

อย่างไรก็ดี อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับสูง ที่ร้อยละ 143 ตามงบการเงินรวม และร้อยละ 144 ตามงบการเงินเฉพาะ ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 และจากตารางด้านล่างยังสะท้อนให้เห็นว่าธนาคารทหารไทยคงระดับ coverage ratio ในระดับสูงมาโดยตลอด

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

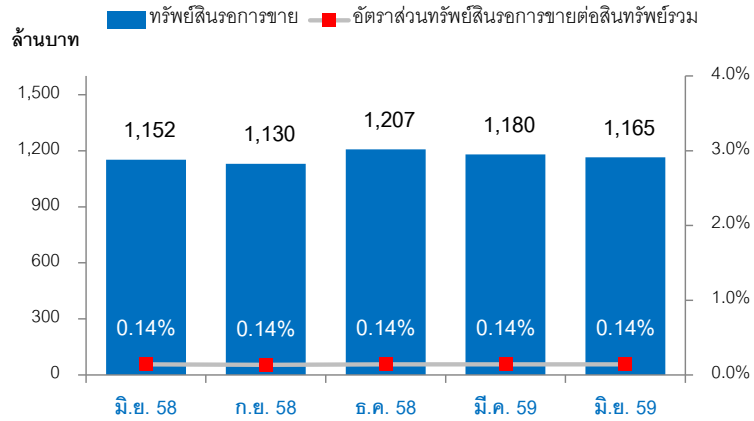
ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายและอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมคงที่

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ลดลงร้อยละ 1.3 จากเดือนมี.ค.59 และร้อยละ 3.5 จากสิ้นปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 1,165 ล้านบาท

สำหรับอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวม อยู่ที่ร้อยละ 0.14 คงที่จากเดือน มี.ค.59 และเดือนธ.ค.58 สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร

ตารางที่ 14: ทรัพย์สินรอการขายและอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวม



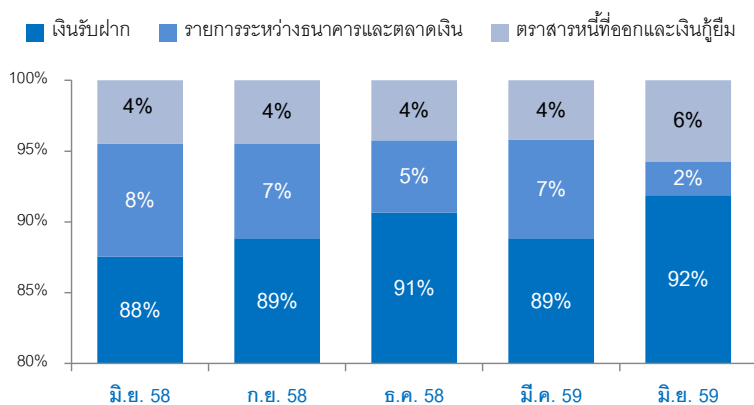
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 หนี้สินรวม ตามงบการเงินรวม มีจำนวน 735,646 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2.9 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 3.5 จากสิ้นปีที่ผ่านมา การลดลงมีสาเหตุหลักจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลง รายละเอียดมีดังนี้:

- เงินฝากรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 641,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากไตรมาสก่อน แต่ลดลงร้อยละ 0.5 จากสิ้นปีที่แล้ว (รายละเอียดในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 16,686 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 63.5 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 53.9 จาก ณ สิ้นปี การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืมมีจำนวน 39,903 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.5 จากไตรมาสที่ผ่านมา และร้อยละ 32.2 จากสิ้นปีที่แล้ว เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน (Unsecured senior debenture) จำนวน 300 ดอลลาร์สหรัฐ ภายใต้โปรแกรม EMTN ในเดือนเม.ย. 59

ตาราง 15: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ทั้งนี้ เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมิ.ย. 59 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91.9 ของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ที่ร้อยละ 5.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 2.4

เงินรับฝาก

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 เงินรับฝาก ตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 641,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 จากเดือนมี.ค.59 แต่ลดลงร้อยละ 0.5 จากเดือนธ.ค.58 ในส่วนของเงินรับฝาก ตามงบการเงินเฉพาะ อยู่ที่ 641,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.6 จากเดือนมี.ค.59 แต่ลดลงร้อยละ 0.5 จากเดือนธ.ค.58

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

การเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนของเงินรับฝากเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์เงินฝากที่เป็นจุดเด่นของธนาคาร ขณะที่การลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อนนั้น สาเหตุหลักมาจากเงินฝากประจำที่ลดลงร้อยละ 15.7

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 ผลิตภัณฑ์เงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 11.1 จาก ณ สิ้นปี ผลิตภัณฑ์ ME ก็เพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 1.1 จากไตรมาสที่แล้ว และร้อยละ 25.2 จาก ณ สิ้นปี สำหรับผลิตภัณฑ์ All Free ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักในกลุ่มเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (บัญชีเพื่อใช้) ขยายตัวได้ที่ร้อยละ 19.9 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 64.3 จากสิ้นปีที่แล้ว (หมายเหตุ: บัญชีเงินฝาก All Free เป็นบัญชีที่ปรับปรุงมาจากบัญชี No Fee และ Free Flow)

ตาราง 16: เงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

(หน่วย: พันล้านบาท)	มิ.ย. 59	มี.ค. 59	ธ.ค. 58	ก.ย. 58	มิ.ย. 58
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (CA)	53	45	65	42	42
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (SA)	177	177	174	169	167
No Fixed และ ME	265	260	233	215	196
บัญชีเงินฝากประจำ(TD)	143	154	170	183	186
ต่ำกว่า 12 เดือน	132	142	158	170	172
สูงกว่า 12 เดือน	12	12	12	12	14
NCD & FCD	3.7	2.5	2.8	2.1	2.0
รวมเงินฝาก	641	638	645	611	593

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

"บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (TMB No Fixed Account)" และ "บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME" จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลา

เงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 เงินฝากกลุ่ม CASA หรือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ มีจำนวน 230 พันล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ลดลงร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี ทั้งนี้ การลดลงมีสาเหตุมาจากการลดลงของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ขณะที่บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของบัญชีเงินฝาก All Free

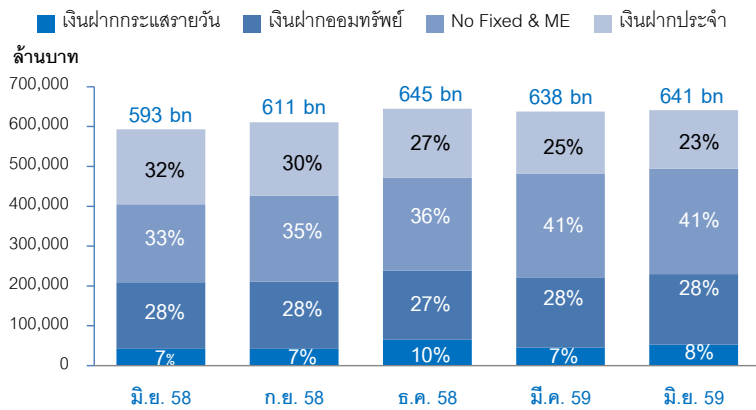
อัตราส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) จึงอยู่ที่ร้อยละ 35.8 เทียบกับร้อยละ 34.7 ณ สิ้นเดือนมี.ค.59 และร้อยละ 37.0 ณ สิ้นเดือนธ.ค.58

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

เงินรับฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยยังคงมีส่วนที่ใหญ่ที่สุดในโครงสร้างเงินฝาก โดย ณ สิ้นเดือน มิ.ย.59 เงินฝากรายย่อยมีส่วนร้อยละ 69.4 ของเงินฝากรวม เทียบกับร้อยละ 70.2 ณ เดือนมี.ค.59 และร้อยละ 67.3 ณ เดือนธ.ค.58

โดยรวมแล้ว การเปลี่ยนแปลงของเงินฝากในไตรมาส 2 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการ ปรับเปลี่ยนโครงสร้างเงินฝาก ด้วยการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (บัญชี All Free และบัญชี One Bank) และทดแทนเงินฝากประจำด้วยบัญชีเงินฝาก No Fixed และ ME

ตาราง 17: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



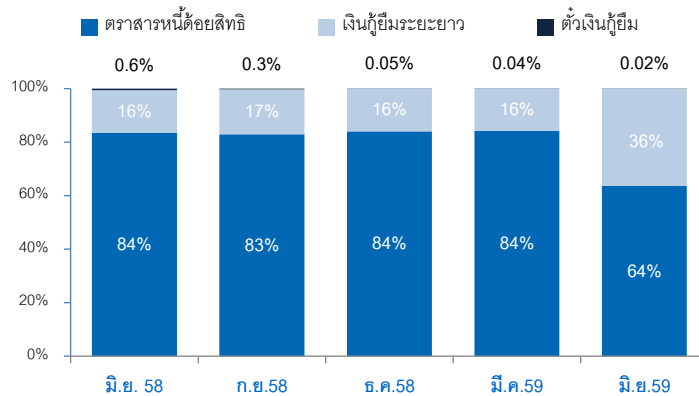
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากการออก
Unsecured Senior Debenture

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 เงินกู้ยืมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 39,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.5 จากไตรมาสก่อนหน้า และร้อยละ 32.2 จาก ณ สิ้นปี การเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน (Unsecured senior debenture) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ วงเงิน 300 ล้านดอลลาร์ ซึ่งอยู่ภายใต้โปรแกรม EMTN ในเดือนเม.ย.59

ตาราง 18: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

อัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากอยู่ที่
ร้อยละ 92.2

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก

ธนาคารดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 สินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) ตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 20.6 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบไปด้วย เงินสด ร้อยละ 1.5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.0 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 6.1

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 92.2 จากร้อยละ 91.9 ณ เดือนมี.ค.59 และร้อยละ 90.1 ณ เดือนธ.ค.58 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

ตาราง 19: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มิถุนายน	มีนาคม	ธันวาคม	กันยายน	มิถุนายน
เงินสด	1.5%	1.5%	2.1%	1.5%	1.5%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	13.0%	13.2%	13.8%	13.5%	13.2%
เงินลงทุนระยะสั้น	6.1%	8.3%	8.0%	6.4%	8.3%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	20.6%	23.0%	23.9%	21.4%	23.0%
อัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากรวม	92.2%	91.9%	90.1%	92.9%	92.8%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเพียงพอของเงินกองทุน

CAR เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 17.9 และ
Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.5 ณ เดือนมิ.ย. 59

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 80,061 ล้านบาท ค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับเดือนมี.ค.59 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากเดือนธ.ค.58 การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุมาจากผลกำไรที่เพิ่มขึ้นระหว่างงวด

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ณ สิ้นเดือนมิ.ย.59 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ของธนาคาร เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 17.9 ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) ก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยอยู่ที่ร้อยละ 12.5 ซึ่งเป็นผลจากการ roll in กำไร และการทำ asset reappraisal ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 ร้อยละ 5.125 และร้อยละ 6.625 ของ CAR, CET1 และ Tier 1 ตามลำดับ

ตาราง 20: อัตราส่วนเงินกองทุนรวม (CAR) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น (CET 1) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ตามเกณฑ์ BASEL III

	มิ.ย.59	มี.ค.59	ธ.ค.58	ก.ย.58	มิ.ย.58
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.9%	16.9%	16.7%	16.4%	16.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	12.5%	11.5%	11.3%	11.0%	11.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.5%	11.5%	11.3%	11.0%	11.3%

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 21: การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส์	
สกุลเงินต่างประเทศ	
Long-Term Counterparty	BBB-
Short-Term Counterparty	A-3
Senior Unsecured	BBB-
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+
แนวโน้ม	Stable

(ปรับเพิ่มอันดับในเดือนพฤศจิกายน 2556)

มูดีส์	
สกุลเงินต่างประเทศ	
Bank Deposits	Baa2/P-2
Baseline Credit Assessment	ba2
Adjusted Baseline Credit Assessment	ba2
Senior Unsecured MTN	(P)Baa2
แนวโน้ม	Stable

(ปรับเพิ่มอันดับในเดือนกันยายน 2557)

ฟิทช์ เรตติ้งส์	
สกุลเงินต่างประเทศ	
Long-Term IDR	BBB-
Short-Term IDR	F3
Senior Unsecured	BBB-
Viability Rating	bbb-
Support Rating	3
Support Rating Floor	BB+
ภายในประเทศ	
Long-Term	A+ (tha)
Short-Term	F1 (tha)
Subordinated Debt	A (tha)
แนวโน้ม	Stable

ตาราง 22: ช่องทางการให้บริการและจำนวนพนักงาน

	มี.ย. 59	มี.ค. 59	ธ.ค. 58	ก.ย. 58	มี.ย. 58
จำนวนสาขา*	456	455	454	463	462
จำนวนเครื่องเอทีเอ็ม	2,787	2,282	2,273	2,323	2,355
จำนวนสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	34	34	36	35	35
จำนวนพนักงาน	9,080	9,186	9,270	9,352	9,102

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

*ไม่รวมสาขาต่างประเทศ



ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของทีมนิเทศภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)