



คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
สำหรับไตรมาส 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560
(งบการเงินฉบับสอบทาน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน

แขวงจอมพล เขตจตุจักรกรุงเทพฯ 10900

เว็บไซต์: www.tmbbank.com

บทสรุปผู้บริหาร

ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้ม

เศรษฐกิจไทยไตรมาสแรก ปี 2560: ภาพรวมเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยแรงขับเคลื่อนสำคัญยังคงมาจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ ตลอดจนภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวได้เร็วหลังได้รับผลกระทบจากการปราบปรามทัวร์ผิดกฎหมายและและได้รับปัจจัยเสริมจากมาตรการลดค่าธรรมเนียมวีซ่าของไทย นอกจากนี้การส่งออกสินค้าฟื้นตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อนหน้าในหลายกลุ่มสินค้า อาทิ กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ เครื่องใช้ไฟฟ้าและสินค้าที่เคลื่อนไหวตามราคาน้ำมัน สำหรับการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวสอดคล้องกับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคโดยรวมดีขึ้น และได้แรงหนุนจากการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่ อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อในภาคเกษตรยังคงกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มเกษตรกรที่ราคาสินค้าเกษตรรับสูงขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนอยู่ในระดับทรงตัวและยังเป็นการลงทุนที่กระจุกตัวในบางธุรกิจ อาทิ พลังงานทดแทน ภาคธุรกิจบริการ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการส่งออก ทั้งนี้ จากกิจกรรมเศรษฐกิจที่มีโมเมนตัมเติบโต แต่ยังไม่เป็นไปในทุกภาคส่วน ทำให้คาดว่าเศรษฐกิจในไตรมาสนี้จะขยายตัวในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.3

ภาคการเงินและธุรกิจธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงทรงตัวที่ร้อยละ 1.5 ต่อปี ซึ่งเป็นระดับที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ค่าเงินบาทในไตรมาสนี้เฉลี่ยที่ 35.1 บาทต่อดอลลาร์ แข็งค่าเมื่อเทียบกับ 35.8 บาทต่อดอลลาร์ ณ สิ้นปี 2559 สาเหตุจากตลาดการเงินยังคงกังวลกับนโยบายเศรษฐกิจของสหรัฐฯและความเสี่ยงทางการเมืองในยุโรป สำหรับสินเชื่อบริการธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2560 เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน (YoY) และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.03 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา (YTD) จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจ สะท้อนการลงทุนภาคเอกชนยังไม่ฟื้นตัวอย่างชัดเจน ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคเติบโตดีขึ้นจากการปรับตัวดีขึ้นของกำลังซื้อในต่างจังหวัดของราคาสินค้าเกษตรที่เพิ่มสูงขึ้นและการปลดล็อคของรถคันแรก ทางด้านเงินฝากขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 3.4 (YoY) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 (YTD) จากการไหลเข้าของเงินฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินฝากประจำยังหดตัวในอัตราที่ชะลอตัวลงสาเหตุจากภาวะดอกเบี้ยต่ำอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

แนวโน้มเศรษฐกิจในช่วงที่เหลือปี 2560: กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีทิศทางดีต่อเนื่อง ปัจจัยขับเคลื่อนหลักยังคงเป็นการลงทุนภาครัฐและภาคการท่องเที่ยว ซึ่งในปีนี้จะคาดว่าจะเห็นเม็ดเงินลงทุนเมกะโปรเจกต์กว่า 2 แสนล้านบาท ซึ่งมีส่วนช่วยฟื้นการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะในหมวดการก่อสร้าง แต่โดยรวมการลงทุนภาคเอกชนในปีนี้น่าจะกลับมาได้ไม่เต็มที่เนื่องจากภาคธุรกิจยังมีกำลังการผลิตเหลืออยู่ค่อนข้างมาก ทำให้ได้รับผลดีจากการฟื้นตัวของภาคส่งออกค่อนข้างจำกัด ในส่วนของภาคการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวแต่ยังไม่เป็นอัตราเร่ง สิ่งที่มีความชัดเจนมากขึ้นคือ การกลับมาของการบริโภคสินค้าคงทนหนุนด้วยภาระหนี้โครงการรถยนต์คันแรกทยอยหมดลงและรายได้ภาคเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้น สำหรับเครื่องยนต์หลักอีกด้านคือภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง หนุนด้วยตลาดนักท่องเที่ยวจากกลุ่มยุโรป สหรัฐฯ ขณะที่ตลาดนักท่องเที่ยวจีนมีแนวโน้มกลับสู่ระดับปกติ ภาคการส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่ยังคงเป็นการขยายตัวในระดับต่ำสอดคล้องกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเปราะบางและความเสี่ยงจากนโยบายการค้าของสหรัฐฯ ทั้งนี้ จากเครื่องยนต์ด้านต่างๆ ที่มีแรงขับเคลื่อนต่อเนื่อง แต่ยังไม่กลับสู่ระดับปกติ ทำให้คาดว่าเศรษฐกิจในปี 2560 จะขยายตัวที่ร้อยละ 3.3 ลดลงจากประมาณการเดิมที่ร้อยละ 3.5

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาส 1 ปี 2560 ของธนาคารทหารไทย

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.4 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่เติบโตร้อยละ 4.2 เทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ในภาวะที่เศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ (Prudence) จึงได้ตั้งสำรองฯ ในระดับสูงที่ 2,241 ล้านบาท ในไตรมาส 1/60 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) คงที่อยู่ร้อยละ 2.53 และอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) ปรับเพิ่มเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 144

การเติบโตของรายได้ที่มีโชดกเบี๋ยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนรวม

ในไตรมาส 1/60 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.21 ลดลง 12 bps จากไตรมาส 4/59 แต่ปรับขึ้น 23 bps จากไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 3.6 จากไตรมาส 4/59 แต่ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากไตรมาส 1/59 สำหรับรายได้ที่มีโชดกเบี๋ยลดลงร้อยละ 7.8 จากไตรมาสก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและผลิตภัณฑ์แบงก์แอสซิเวอรัลส์ ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมผลิตภัณฑ์กองทุนรวมยังคงเติบโตได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้ารายได้ที่มีโชดกเบี๋ยปรับตัวขึ้นร้อยละ 10.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของค่าธรรมเนียมกองทุนรวม ซึ่งการเติบโตนี้ถูกหักลบด้วยการลดลงของค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ

PPOP ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.4 จากไตรมาส 4/59 แต่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากไตรมาส 1/59

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 4,764 ล้านบาท ปรับลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.4 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า

ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและตั้งสำรองในระดับสูง

ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ (Prudence) ทั้งนี้ ในไตรมาส 1/60 ธนาคารตั้งสำรองฯ อยู่ในระดับค่อนข้างสูงที่ 2,241 ล้านบาท การตั้งสำรองฯ ในไตรมาสนี้คงที่เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/59 แต่สูงขึ้นร้อยละ 19.4 จากไตรมาส 1/59 สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) คงที่เมื่อเทียบกับสิ้นเดือน ธ.ค. 59 อยู่ที่ 17,588 ล้านบาท ส่วน NPL ratio คงที่อยู่ร้อยละ 2.53 เช่นกัน สำหรับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 143 ณ สิ้นเดือน ธ.ค.59 มาอยู่ที่ร้อยละ 144

กำไรสุทธิลดลงเล็กน้อยจากไตรมาส 4/59 แต่คงที่จากไตรมาส 1/59

กำไรสุทธิอยู่ที่ 2,096 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.0 จากไตรมาส 4/59 แต่คงที่เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนหน้า

ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มความสามารถในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม พร้อมกับขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังควบคู่ไปกับการพิจารณา Risk-adjusted return ทั้งนี้ การดูแลคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นสิ่งสำคัญที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะรักษาอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพในระดับสูงที่ร้อยละ 140-150

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

PPOP เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 4,764 ล้านบาท

ในไตรมาส 1/60 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP จำนวน 4,764 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับ 4,834 ล้านบาท ในไตรมาส 4/59 แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากไตรมาส 1/59 ที่ 4,571 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารลดลงร้อยละ 3.6 จากไตรมาส 4/59 มาอยู่ที่ 6,160 ล้านบาท การลดลงเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 3.9 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับไตรมาส 4/59 ปัจจัยหลักมาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมผลิตภัณฑ์แบงก์แอสซิรันส์ อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/59 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเติบโตร้อยละ 10.5 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมลูกค้าบุคคล

กำไรสุทธิไตรมาส 1/60 อยู่ที่ 2,096 ล้านบาท

ที่เอ็มบียังคงดำเนินการตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบ สำหรับไตรมาส 1/60 ธนาคารตั้งสำรองฯ เป็นจำนวน 2,241 ล้านบาท ค่อนข้างคงที่เทียบกับไตรมาส 4/59 แต่สูงขึ้นร้อยละ 19.4 เมื่อเทียบกับไตรมาส 1/59 หลังการตั้งสำรองฯ ธนาคารมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,096 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 2.0 จากไตรมาสก่อนหน้า แต่ค่อนข้างคงที่เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 144

รายละเอียดผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินจะแสดงในส่วนถัดไป

ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1, 60	4, 59	QoQ	1, 59	YoY
รายได้ดอกเบี้ย	8,560	8,777	-2.5%	9,087	-5.8%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,401	2,386	0.6%	3,159	-24.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,160	6,391	-3.6%	5,929	3.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,664	2,810	-5.2%	2,326	14.5%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	630	605	4.2%	483	30.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,034	2,205	-7.8%	1,842	10.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	705	739	-4.6%	637	10.7%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,738	2,944	-7.0%	2,479	10.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,898	9,335	-4.7%	8,408	5.8%
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	4,104	4,515	-9.1%	3,911	4.9%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,241	2,234	0.3%	1,877	19.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,553	2,586	-1.3%	2,620	-2.6%
ภาษีเงินได้	447	441	1.5%	524	-14.5%
กำไรสำหรับงวด	2,105	2,145	-1.9%	2,097	0.4%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	9	6	33.2%	4	92.8%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	2,096	2,138	-2.0%	2,092	0.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	109	-61	N/A	1,690	-93.6%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	2,214	2,084	6.2%	3,787	-41.5%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0480	0.0490	-2.0%	0.0480	0.2%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 3.6 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากปีก่อน จากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดี

สำหรับไตรมาส 1/60 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นจำนวน 6,160 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 จาก 6,391 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.5 QoQ มาอยู่ที่ 8,560 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (yield on earning assets)
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงเล็กน้อย ร้อยละ 0.6 QoQ มาอยู่ที่ 2,401 ล้านบาท

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จาก 5,929 ล้านบาท โดยปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับโครงสร้างและปริมาณเงินฝากให้มีความเหมาะสม

- รายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.8 YoY จาก 9,087 ล้านบาท ในไตรมาส 1/59 เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (yield on earning asset)
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 24.0 YoY จาก 3,159 ล้านบาท ในไตรมาส 1/59 สาเหตุหลักมาจากต้นทุนการจัดหาเงินทุนที่ลดลง

NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.21
ในไตรมาส 1/60

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.21 ลดลงจากร้อยละ 3.33 ในไตรมาสก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน NIM เพิ่มขึ้น 23 bps จากร้อยละ 2.98 ในไตรมาส 1/59

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1, 60	4, 59	QoQ	1, 59	YoY
รายได้ดอกเบี้ย	8,560	8,777	-2.5%	9,087	-5.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	422	403	4.5%	481	-12.3%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	16	66	-76.6%	73	-78.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	309	289	6.7%	436	-29.2%
เงินให้สินเชื่อ	7,798	7,995	-2.5%	8,024	-2.8%
อื่นๆ	16	24	-32.8%	73	-78.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,401	2,386	0.6%	3,159	-24.0%
เงินรับฝาก	1,151	1,174	-2.0%	1,936	-40.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	161	121	33.7%	158	2.0%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	696	705	-1.2%	756	-7.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	387	382	1.3%	306	26.5%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	5	5	2.8%	2	143.2%
อื่นๆ	0	0	N/A	0	N/A
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,160	6,391	-3.6%	5,929	3.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวลดลงจากไตรมาส 1/60 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 2,738 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 7.0 จาก 2,944 ล้านบาท ในไตรมาสก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิอยู่ที่ 2,034 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 QoQ จาก 2,205 ล้านบาท ในไตรมาส 4/59 สาเหตุหลักมาจากการชะลอตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมผลิตภัณฑ์แบงก์แอสซัวร์นส์ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุนรวมยังคงเพิ่มขึ้น
- รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศอยู่ที่ 387 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 32.8 QoQ จาก 576 ล้านบาท ในไตรมาส 4/59

เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเติบโตร้อยละ 10.5 จาก 2,479 ล้านบาท ในไตรมาส 1/59 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายการหลักๆ มีดังนี้

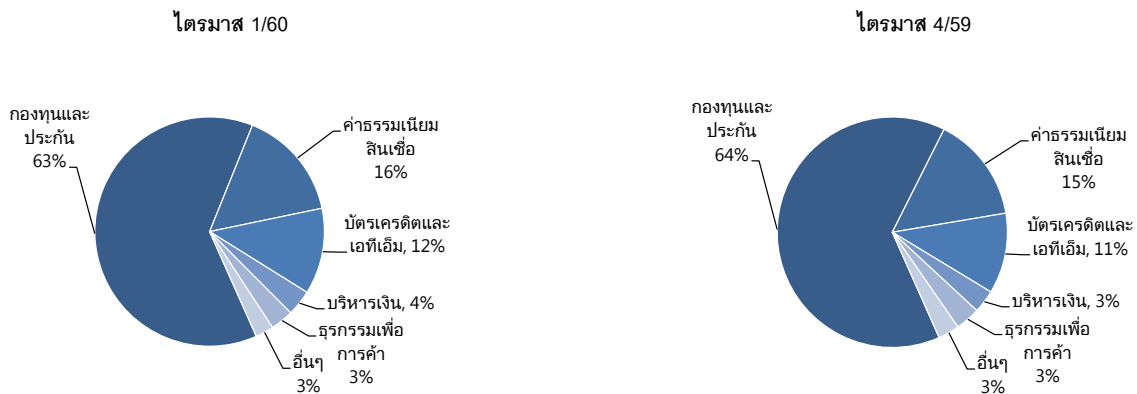
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 YoY จาก 1,842 ล้านบาทในไตรมาส 1/59 ปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมจากลูกค้าบุคคลจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวม
- กำไรจากกิจกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงร้อยละ 18.4 YoY จาก 474 ล้านบาท ในไตรมาส 1/59

ตาราง 3: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1/60	ไตรมาส 4/59	เปลี่ยนแปลง QoQ	ไตรมาส 1/59	เปลี่ยนแปลง YoY
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,664	2,810	-5.2%	2,326	14.5%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	129	156	-17.3%	138	-6.3%
อื่นๆ	2,534	2,653	-4.5%	2,188	15.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	630	605	4.2%	483	30.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	2,034	2,205	-7.8%	1,842	10.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	387	576	-32.7%	474	-18.2%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า	-7	9	-172.5%	-18	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1	14	-90.0%	70	-98.1%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	68	20	239.6%	23	199.3%
รายได้เงินปันผลรับ	3	6	-39.4%	6	-38.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	251	115	119.3%	83	203.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2,738	2,944	-7.0%	2,479	10.5%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 4: สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

โครงสร้างรายได้ตามส่วนงานดำเนินงาน

การแบ่งกลุ่มลูกค้า

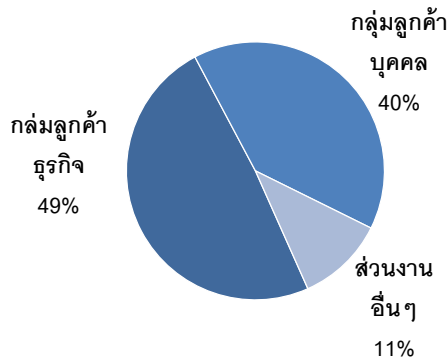
กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ได้แก่: กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี

กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่: ลูกค้าบุคคลธรรมดา

ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 8,898 ล้านบาท ในไตรมาส 1/60 ปรับตัวลดลงร้อยละ 4.7 QoQ และร้อยละ 5.8 YoY จากไตรมาส 4/59 และไตรมาส 1/59 ตามลำดับ โดยมีสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยที่ร้อยละ 69 และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยร้อยละ 31

หากพิจารณาแยกตามส่วนงานดำเนินงาน รายได้จากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมาจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก โดยสัดส่วนรายได้จากกลุ่มลูกค้ารายย่อยต่อรายได้จากการดำเนินงานรวม เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 40 จากร้อยละ 32 ในไตรมาส 1/59 ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าธุรกิจยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุด หรือคิดเป็นร้อยละ 49 ส่วนกลุ่มการดำเนินงานอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 11

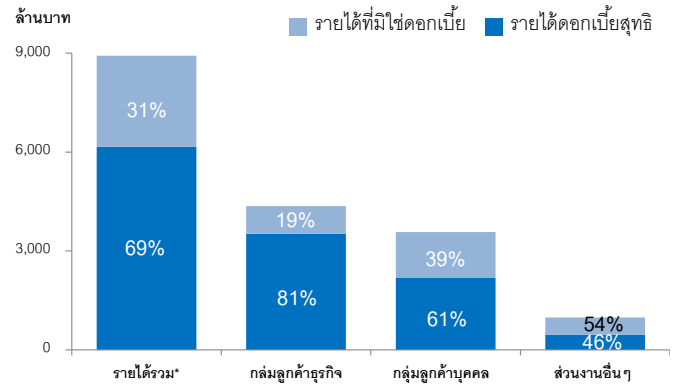
ตาราง 5: โครงสร้างรายได้*



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

*รายได้จากการดำเนินงาน ไม่รวมการหักรายการระหว่างกัน

ตาราง 6: โครงสร้างรายได้ตามส่วนงานดำเนินงาน*



ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบีย

ที่เอ็มปีดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งโดยรวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบียยังคงเป็นไปตามแผนธุรกิจของธนาคาร

ในไตรมาส 1/60 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบียอยู่ที่ 4,104 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จาก 4,515 ล้านบาทในไตรมาส 4/59 ปัจจุบันหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน ลดลงร้อยละ 3.6 QoQ จาก 2,117 ล้านบาท มาอยู่ที่ 2,040 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์ ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 3.1 QoQ
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลงร้อยละ 23.5 QoQ จาก 1,232 ล้านบาท มาอยู่ที่ 943 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า

เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบียเติบโตร้อยละ 4.9 จาก 3,911 ล้านบาท ปัจจุบันหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จาก 1,984 ล้านบาท ในไตรมาส 1/59 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับขึ้นค่าตอบแทนของพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 มาอยู่ที่ 815 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นมาจากค่าเสื่อมราคาที่สูงขึ้นและค่าเช่า software
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่สูงขึ้น

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ ร้อยละ 46.5 ในไตรมาส 1/60 เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ ร้อยละ 46.5 ในไตรมาส 1/60 เทียบกับร้อยละ 48.0 ในไตรมาส 4/59 และร้อยละ 45.5 ในไตรมาส 1/59 โดยรวมแล้วอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ยังคงเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร และธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อไป เพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง

ตาราง 7: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	1, 60	4, 59	QoQ	1, 59	YoY
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,040	2,117	-3.6%	1,984	2.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	8	8	0.0%	7	14.3%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	815	841	-3.1%	693	17.6%
ค่าภาษีอากร	298	317	-6.0%	314	-5.1%
อื่นๆ	943	1,232	-23.5%	913	3.3%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	4,104	4,515	-9.1%	3,911	4.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารดำเนินการตั้งสำรองฯ
ในระดับสูงและมีอัตราส่วน
สำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อย
คุณภาพที่แข็งแกร่ง

การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ตั้งสำรองฯ อย่างรอบคอบที่ 2,241 ล้านบาท ในไตรมาส 1/60 เทียบกับ 2,234 ล้านบาท ในไตรมาส 4/59 และ 1,877 ล้านบาท ในไตรมาส 1/59 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นไปเพื่อรองรับการเร่งดำเนินการ write off สินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงจุดประสงค์ของธนาคารในการที่จะลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ธนาคารมีเป้าหมายในการรักษาอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในระดับสูง โดยอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 144 ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 เทียบกับร้อยละ 143 ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 และร้อยละ 140 ณ สิ้นเดือนมี.ค.59 ตามลำดับ

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ตาราง 8: สถานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ค.60	ธ.ค. 59	เปลี่ยนแปลง YTD
เงินสด	13,739	16,531	-16.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	105,666	113,858	-7.2%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,270	10,460	-11.4%
เงินลงทุน	63,369	62,116	2.0%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	598,630	593,441	0.9%
ดอกเบี้ยค้างรับ	917	915	0.2%
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25,288	25,088	0.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	574,259	569,268	0.9%
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	1,927	1,506	28.0%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	12,097	12,383	-2.3%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น-สุทธิ	1,714	1,704	0.6%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	627	775	-19.1%
สินทรัพย์อื่น	22,720	32,399	-29.9%
รวมสินทรัพย์	805,388	821,000	-1.9%
เงินรับฝาก	587,388	598,948	-1.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,097	45,417	12.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,396	39,874	-1.2%
หนี้สินอื่น	41,436	52,912	-21.7%
รวมหนี้สิน	719,318	737,152	-2.4%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	85,937	83,723	2.6%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	134	125	7.2%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	86,070	83,848	2.7%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	805,388	821,000	-1.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมลดลงเล็กน้อย
ร้อยละ 1.9 จากเดือนธ.ค.59

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 805,388 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 จาก 821,000 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 (YTD) รายการสำคัญมีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 YTD มาอยู่ที่ 598,630 ล้านบาท (รายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ลดลงร้อยละ 7.2 YTD มาอยู่ที่ 105,666 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 63,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 YTD
- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 1,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 YTD (รายละเอียดในส่วนถัดไป)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9
จากเดือนธ.ค.59

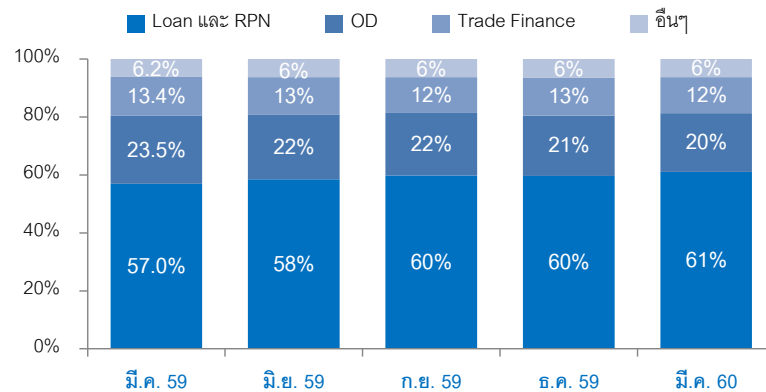
ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอดตัดบัญชี) ตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 598,630 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จาก ณ สิ้นเดือนธ.ค.59

สำหรับเงินให้สินเชื่อตามงบเฉพาะธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 598,582 ล้านบาทเติบโตร้อยละ 0.9 จาก ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 เช่นกัน โดยสัดส่วนผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term loan) และตัวสัญญาใช้เงิน (RPN) ร้อยละ 61 ตามมาด้วยสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) ร้อยละ 20 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade finance) ร้อยละ 12

ทั้งนี้ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อรวมในไตรมาส 1/60 มีสาเหตุหลักการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพ ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับทรงตัว โดยมีรายละเอียดดังนี้

- สินเชื่อคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) อยู่ที่ 581,042 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.9 YTD โดยมาจากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยเป็นหลัก
- สินเชื่อด้วยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) อยู่ในระดับทรงตัวจากเดือนธ.ค.59 ที่จำนวน 17,540 ล้านบาท

ตาราง 9: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ : ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร, งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่อ (งบการเงินเฉพาะ)แบ่งตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)	มี.ค. 60	ธ.ค. 59	ก.ย. 59	%YTD
สินเชื่อคุณภาพ (Gross)	581,042	575,836	573,956	0.9%
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross)	17,540	17,557	17,417	-0.1%
เงินให้สินเชื่อ	598,582	593,393	591,373	0.9%

หมายเหตุ : ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร, งบการเงินเฉพาะ

สินเชื่อคุณภาพ

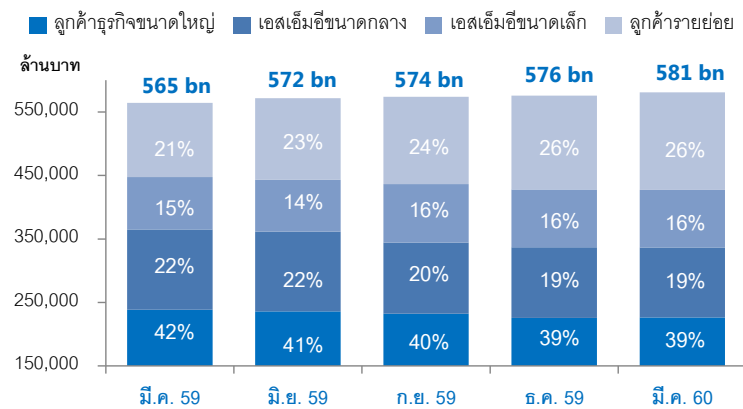
สินเชื่อคุณภาพ (งบเฉพาะธนาคาร)
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากสินเชื่อ
ลูกค้าย่อยเป็นหลัก

การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) ที่ร้อยละ 0.9 YTD เป็นผลจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก โดยเฉพาะจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจค่อนข้างคงตัว เนื่องจากสินเชื่อเอสเอ็มอียังคงชะลอตัวอยู่ รายละเอียดดังนี้

- สินเชื่อลูกค้าธุรกิจลดลงร้อยละ 0.2 YTD
 - สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.3 YTD
 - สินเชื่อลูกค้าเอสเอ็มอี ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.9 YTD
- สินเชื่อลูกค้ารายย่อย ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.2 YTD ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงจาก ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 โดยสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วนเป็นร้อยละ 39 ตามมาด้วยสินเชื่อเอสเอ็มอี ร้อยละ 35 และสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ร้อยละ 26

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของลูกค้า



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าดังนี้

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มเอสเอ็มอีขนาดกลาง: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 100 ล้านบาทขึ้นไป แต่น้อยกว่า 1,000 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มเอสเอ็มอีขนาดเล็ก: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- (4) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย: เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดา

สินเชื่อต่อคุณภาพ และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ

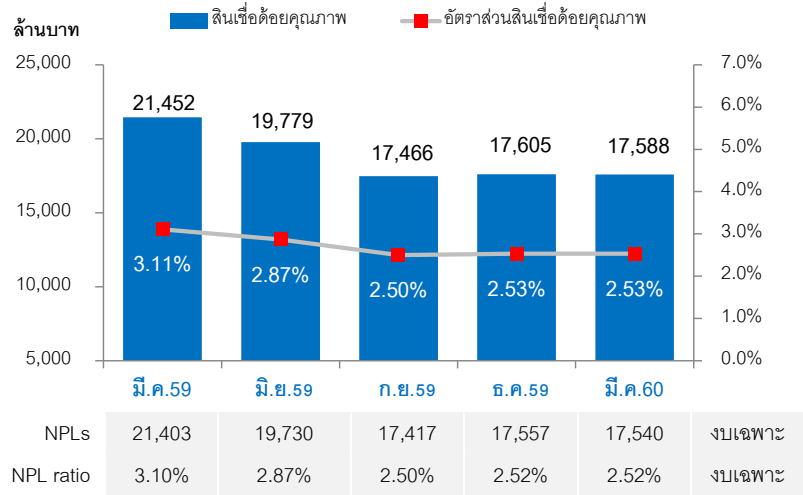
ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินเชื่อ พร้อมทั้งบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพด้วยความรอบคอบมาโดยตลอด

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 ธนาคารมีสินเชื่อต่อคุณภาพในระดับทรงตัว โดยสินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 17,588 ล้านบาท เทียบกับ 17,605 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะก็เช่นกัน อยู่ที่ 17,540 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับ 17,557 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธ.ค.59

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหรือ NPL ratio ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 อยู่ที่ร้อยละ 2.53 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 2.52 (งบการเงินเฉพาะ) ไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธ.ค.59

อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ
อยู่ที่ร้อยละ 2.53 ไม่เปลี่ยนแปลงจาก
ณ สิ้นเดือนธ.ค.59

ตาราง 12: สินเชื่อด้วยคุณภาพและอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

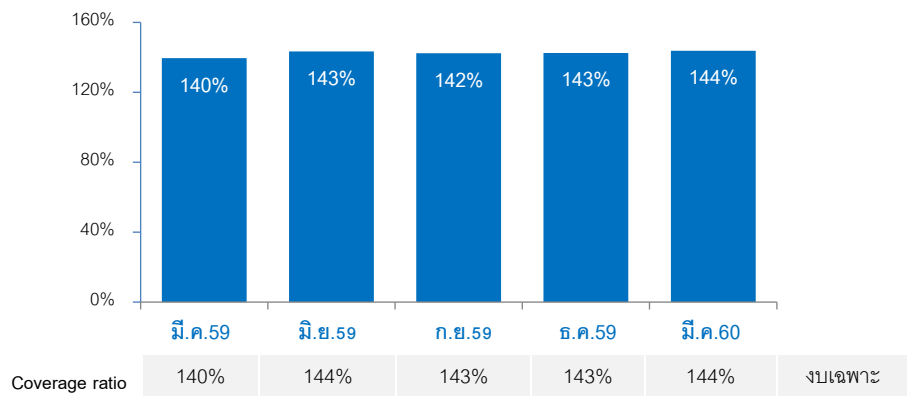
สินเชื่อด้วยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 25,288 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 การเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยเป็นผลจากการที่ธนาคารยังคงเร่งดำเนินแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยการตัดจำหน่ายสินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ Write off ทั้งนี้ ในไตรมาส 1/60 ธนาคารดำเนินการ write off อีกเป็นจำนวน 2.2 พันล้านบาท โดยมีจุดประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

จากสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ทรงตัว ขณะที่ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเล็กน้อย อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) จึงยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 144 ทั้งตามงบการเงินรวมและตามงบการเงินเฉพาะ เทียบกับร้อยละ 143 ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 ซึ่งที่ผ่านมารธนาคารคง Coverage ratio ในระดับสูงมาโดยตลอด สะท้อนให้เห็นได้จากกราฟด้านล่างนี้

ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



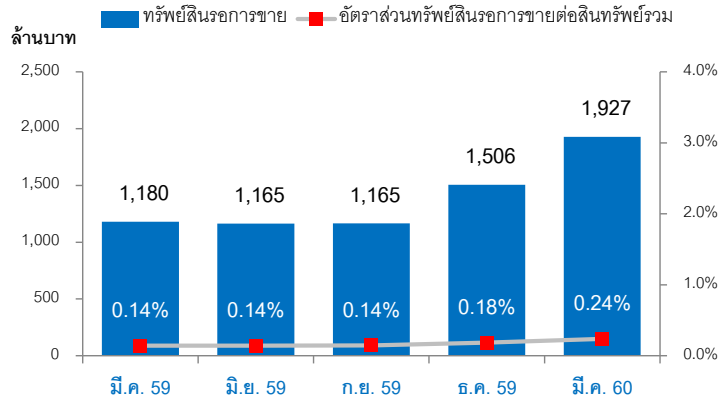
หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 มาอยู่ที่ 1,927 ล้านบาท จากเดือนธ.ค.59 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.24 เทียบกับร้อยละ 0.18 ณ สิ้นเดือนธ.ค.59 ยังคงเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ
ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 144

ตารางที่ 14: ทรัพย์สินรอการขายและอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวม



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

หนี้สิน

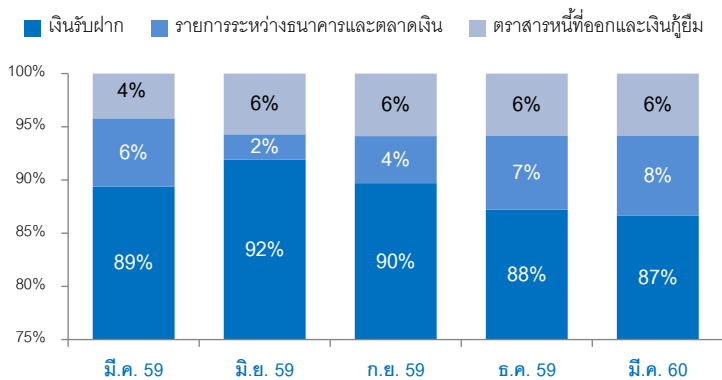
หนี้สินรวมลดลงร้อยละ 2.4 ตามการลดลงของเงินฝาก

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 719,318 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2.4 YTD สาเหตุหลักมาจากเงินฝากที่ลดลง รายละเอียดมีดังนี้:

- เงินฝากรวม มีจำนวน 587,388 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 YTD (รายละเอียดในส่วนถัดไป)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 YTD มาอยู่ที่ 51,097 ล้านบาท เป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- เงินกู้ยืม ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1.2 YTD มาอยู่ที่ 39,396 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธ.ค.59

ทั้งนี้ เงินรับฝากยังคงเป็นองค์ประกอบที่ใหญ่ที่สุดของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย โดย ณ สิ้นเดือนมี.ค. 60 เงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87 ของหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ยทั้งหมด ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 8 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 6

ตาราง 15: โครงสร้างหนี้สินที่มีดอกเบี้ย



หมายเหตุ : งบการเงินรวม

เงินรับฝาก

เงินฝากลูกค้ารายย่อยยังคงเติบโตได้ตามเป้าหมาย

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 เงินรับฝาก ตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 587,388 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 YTD สาเหตุหลักมาจากเงินฝากลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ลดลง ขณะที่เงินฝากลูกค้ารายย่อยยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

ธนาคารยังคงมุ่งขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม โดยบัญชี TMB All Free ยังคงขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 13.2 YTD ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากไม่ประจำ (TMB No-Fixed) และผลิตภัณฑ์ ME เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 และ 6.3 YTD ตามลำดับ ส่วนเงินฝากประจำลดลงร้อยละ 6.8 YTD เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร

อย่างไรก็ดี อัตราส่วนเงินฝากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) ลดลงเล็กน้อย โดยอยู่ที่ร้อยละ 38.7 จากร้อยละ 39.8 เนื่องจากการลดลงของเงินฝากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

เงินรับฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยยังคงมีส่วนที่ใหญ่ที่สุดในโครงสร้างเงินฝาก โดย ณ สิ้นเดือน มี.ค.60 เงินฝากกลุ่มลูกค้ารายย่อยมีส่วนร้อยละ 70 ของเงินฝากรวมส่วนเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 30

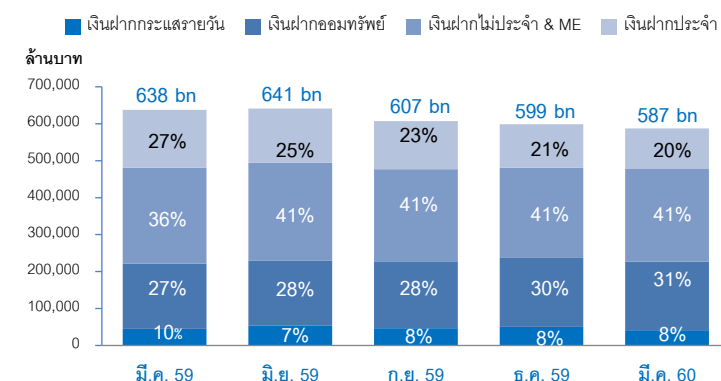
ตาราง 16: เงินฝากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์

(หน่วย: พันล้านบาท)	มี.ค.60	ธ.ค.59	ก.ย.59	มิ.ย.59	มี.ค.59
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (CA)	41	50	47	53	45
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (SA)	186	188	180	177	177
No Fixed และ ME	250	243	250	265	260
บัญชีเงินฝากประจำ(TD)	107	115	127	143	154
ต่ำกว่า 12 เดือน	97	104	116	132	142
สูงกว่า 12 เดือน	10	11	11	12	12
NCD & FCD	2.6	2.5	2.5	3.7	2.5
รวมเงินฝาก	587	599	607	641	638

หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

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

ตาราง 17: โครงสร้างเงินฝากของธนาคารตามประเภทผลิตภัณฑ์



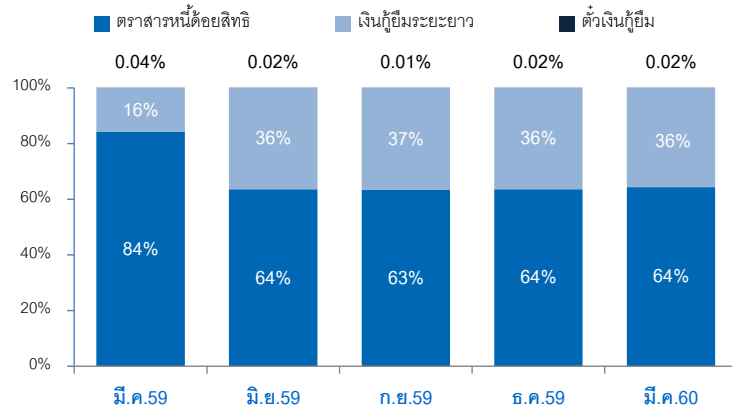
หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะ

เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมอยู่ในระดับทรงตัวจากไตรมาสก่อน

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) มีจำนวน 39,396 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับเดือนธ.ค. 59 โดยโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วย ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 64 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด เงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 36 และตัวเงินกู้ยืมร้อยละ 0.02 โดยสัดส่วนดังกล่าวไม่เปลี่ยนแปลงจาก ณ สิ้นเดือนธ.ค.59

ตาราง 18: โครงสร้างเงินกู้ยืม



หมายเหตุ : งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 102 ณ สิ้นเดือนมี.ค.60

ธนาคารดำรงสภาพคล่องในระดับแข็งแกร่ง และคงระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำในระดับสูงมาโดยตลอด

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 สินทรัพย์สภาพคล่อง ตามงบการเงินรวม คิดเป็นร้อยละ 18.0 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบไปด้วย เงินสด ร้อยละ 1.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.1 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 3.2

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to deposit ratio : LDR) ตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 102 จากร้อยละ 99 ณ เดือนธ.ค.59 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการลดลงของเงินฝากลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ตาราง 19: สินทรัพย์สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

สินทรัพย์สภาพคล่อง	มี.ค.60	ธ.ค.59	ก.ย.59	มิ.ย.59	มี.ค.59
เงินสด	1.7%	2.0%	1.6%	1.5%	1.5%
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	13.1%	13.9%	14.4%	13.0%	13.2%
เงินลงทุนระยะสั้น	3.2%	2.7%	3.6%	6.1%	8.3%
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	18.0%	18.6%	19.6%	20.6%	23.0%
อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม	102%	99%	98%	92%	92%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

CAR อยู่ที่ร้อยละ 18.2 และ

Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 12.8

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 86,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากเดือนธ.ค.59 การเพิ่มขึ้นเป็นไปตามผลกำไรที่เพิ่มขึ้นระหว่างงวด

ธนาคารยังคงดำรงฐานะเงินกองทุนในระดับสูงภายใต้เกณฑ์ Basel III

ณ สิ้นเดือนมี.ค.60 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 18.2 ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 12.8

ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.75 ร้อยละ 5.75 และร้อยละ 7.25 ของ CAR, CET1 และ Tier 1 ตามลำดับ

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

	มี.ค.60	ธ.ค.59	ก.ย.59	มิ.ย.59	มี.ค.59
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.2%	18.1%	18.4%	17.9%	16.9%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	12.8%	12.8%	12.9%	12.5%	11.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.8%	12.8%	12.9%	12.5%	11.5%

หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

ตาราง 19: 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
มูดีส์	
สกุลเงินต่างประเทศ	
Bank Deposits	Baa2/P-2
Baseline Credit Assessment	ba2
Adjusted Baseline Credit Assessment	ba2
Senior Unsecured MTN	(P)Baa2
แนวโน้ม	Stable
ฟิทช์ เรทติ้งส์	
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

TiMB

Make **THE** Difference

ข้อสงวนสิทธิ์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำเอกสารฉบับนี้เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรอบระยะเวลาตามที่ได้ระบุไว้ ทั้งนี้ ภายในเอกสารอาจมีข้อมูลบางอย่างซึ่งเป็นข้อมูลคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานในอนาคต โดยเป็นการคาดการณ์บนสมมุติฐานของทีเอ็มบีที่บริหารภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น ข้อมูลดังกล่าวจึงอาจเปลี่ยนแปลงหรือแตกต่างไปจากผลที่จะเกิดขึ้นจริงในอนาคตและที่ระบุไว้ก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ เนื้อหาในเอกสารฉบับนี้มิได้จัดทำขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการชักชวนให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)