



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email : irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์ : +66 2 296-2977

โทรสาร : +66 2 683-1341

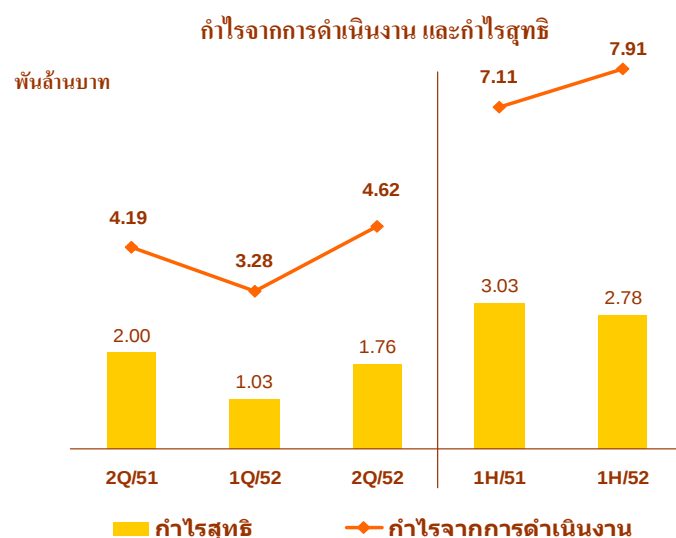
คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

1. สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

งบกำไรขาดทุนรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
				จากไตรมาส 1/2552		จากไตรมาส 2/2551	
	2/2552	1/2552	2/2551	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	9,455	9,668	10,592	(213)	(2.2)	(1,137)	(10.7)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,686	3,617	3,684	(931)	(25.7)	(998)	(27.1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,769	6,051	6,908	718	11.9	(139)	(2.0)
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	3,557	2,456	2,566	1,101	44.8	991	38.6
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	5,704	5,222	5,281	482	9.2	423	8.0
กำไรจากการดำเนินงาน	4,622	3,285	4,193	1,337	40.7	429	10.2
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,495	1,935	1,316	(440)	(22.7)	179	13.6
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	1,041	43	581	998	n.a.	460	79.2
ภาษีเงินได้	330	282	295	48	17.0	35	11.9
กำไรสุทธิ	1,756	1,025	2,001	731	71.3	(245)	(12.2)
การแบ่งปันกำไร							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,752	1,028	2,002	724	70.4	(250)	(12.5)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4	(3)	(1)	7	(233.3)	5	500.0
กำไรสุทธิ	1,756	1,025	2,001	731	71.3	(245)	(12.2)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.29	0.17	0.35	0.12	70.6	(0.06)	(17.14)



งบกำไรขาดทุนรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลง	
	1/2552	1/2551	จากงวดครึ่งปี 1/2551	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,123	19,476	(353)	(1.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,303	6,853	(550)	(8.0)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	12,820	12,623	197	1.6
รายได้ที่มีไว้ชดเชย	6,013	4,709	1,304	27.7
ค่าใช้จ่ายที่มีไว้ชดเชย	10,926	10,219	707	6.9
กำไรจากการดำเนินงาน	7,907	7,113	794	11.2
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,430	3,280	150	4.6
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	1,084	518	566	109.3
ภาษีเงินได้	612	283	329	116.3
กำไรสุทธิ	2,781	3,032	(251)	(8.3)
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,780	3,033	(253)	(8.3)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1	(1)	2	200.0
กำไรสุทธิ	2,781	3,032	(251)	(8.3)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.46	0.53	(0.07)	(13.21)



ในงวดไตรมาส 2/2552 ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการของธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ('AIGRB') และบริษัท เอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ('AIGCC') เสร็จสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552 และได้รวมผลการดำเนินงานของทั้งสองบริษัทเข้ากันกับงบการเงินรวมของธนาคารและรายย่อยแล้ว ณ วันที่ซื้อกิจการ AIGRB และ AIBCC มีสินทรัพย์รวมจำนวน 47,070 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อให้เข้าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล รวมจำนวน 21,402 ล้านบาท

ในไตรมาส 2 ของปี 2552 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 4,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 429 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2551 ปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.6 ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิลดลง ร้อยละ 2.0 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตามสภาวะตลาด ซึ่งมีผลกระทบทำให้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลงมากกว่าต้นทุนทางการเงินที่ลดลงเล็กน้อย และถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังสามารถอยู่ในระดับเดิมภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ธนาคารได้พิจารณาเพิ่มความแข็งแกร่งของจำนวนเงินสำรอง โดยในไตรมาสนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็น 2,536 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 59 ในสิ้นไตรมาส 1/2552 เป็นร้อยละ 65 และหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 330 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 1,756 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2552 ในไตรมาส 2/2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,337 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.7 และมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 731 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.3 สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.8 และ 11.9 ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากเงินลงทุนในการเข้าซื้อกิจการของ ธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ('AIGRB') และบริษัท เอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ('AIGCC') และการปรับปรุงดีขึ้นในส่วนของต้นทุนของเงินทุน ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 9.2

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการที่น่าพอใจ โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 7,907 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 794 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 และ 27.7 ตามลำดับ ขณะที่ ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เมื่อหักสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,514 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 612 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,781 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 251 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก มี.ค.52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.51	
	30 มิ.ย. 52	31 มี.ค. 52	31 ธ.ค. 51	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์รวม	719,630	734,246	745,109	(14,616)	(2.0)	(25,479)	(3.4)
เงินให้สินเชื่อ	556,160	535,126	557,077	21,034	3.9	(917)	(0.2)
เงินรับฝาก	500,563	524,388	537,354	(23,825)	(4.5)	(36,791)	(6.8)
หนี้สิน	632,455	647,950	659,742	(15,495)	(2.4)	(27,287)	(4.1)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	87,174	86,296	85,367	878	1.0	1,807	2.1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 719,630 ล้านบาท ลดลง 25,479 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สาเหตุหลักเกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 17,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 ส่วนใหญ่เกิดจากรูขุมทรัพย์ซื้อตราสารหนี้จากธนาคารแห่งประเทศไทย

(Deposit Facilities) ลดลง 19,400 ล้านบาท อัตราการเติบโตของ เงินให้สินเชื่อก่อนข้างคงที่จาก 31 ธันวาคม 2551 แต่เพิ่มขึ้นจาก 31 มีนาคม 2552 สาเหตุหลักการเข้าซื้อกิจการของ AIGRB และ AIGCC ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น 4,172 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7

หนี้สินรวมมีจำนวน 632,455 ล้านบาท ลดลง 27,287 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝาก 36,791 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 สืบเนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจำนวน 2,257 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 และ 7,540 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 ตามลำดับ สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนเพิ่มขึ้นเป็น 87,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,808 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2551 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิของงวดหกเดือนแรกของปี 2552 จำนวน 2,781 ล้านบาท สืบจากการจ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดหกเดือนแรกของปี 2552 จำนวน 906 ล้านบาท การลดลงของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร 83 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน 10 ล้านบาท

ในวันที่ 24 มิถุนายน 2552 ธนาคารได้เปิดเผยการอนุมัติให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา จำกัด (บลจ. ออยุธยา) เข้าทำสัญญาซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ปริมาเวสต์ จำกัด (บริษัท ปริมาเวสต์) โดยคาดว่าจะการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวจะเสร็จสิ้นภายในไตรมาส 3/2552 โดยขึ้นอยู่กับ การได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง (รายละเอียดตามหนังสือแจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และปรากฏบนเว็บไซต์ของ ตลท.) ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือมีความคล่องตัวยิ่งขึ้น

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2552 ธนาคารได้ประกาศแผนการเข้าซื้อกิจการ 2 รายการ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตจากภายนอกและการเพิ่มสัดส่วนการให้สินเชื่อรายย่อย กล่าวคือ ธุรกิจแรกธนาคาร และ จีอี แคปปิตอลได้บรรลุข้อตกลงในหลักการเบื้องต้นเกี่ยวกับการขายธุรกิจในประเทศไทยของ จีอี มั่นนี้ให้กับธนาคาร การซื้อขายกิจการดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัท และหน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนมีการลงนามในสัญญาที่เกี่ยวข้องต่อไป หากได้รับอนุมัติและการดำเนินการดังกล่าวแล้ว การลงทุนครั้งนี้คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุนประมาณ 13.75 พันล้านบาท ซึ่งราคาดังกล่าวอาจมีการปรับปรุง ณ วันโอนกิจการ (รายละเอียดตามหนังสือแจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และปรากฏบนเว็บไซต์ของ ตลท.)

ธุรกิจที่สอง ธนาคาร และบริษัทอเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล กรุป อิงค์ จำกัด (เอไอจี) ประกาศการทำสัญญาซื้อกิจการ โดยธนาคารจะเข้าซื้อหุ้นของบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด (ซีเอฟจีเอส) และคาดว่าจะการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวจะเสร็จสมบูรณ์ภายในเดือนกันยายน 2552 โดยขึ้นอยู่กับ การได้รับอนุมัติจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย และ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดตามหนังสือแจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และปรากฏบนเว็บไซต์ของ ตลท.)

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	2/2552	1/2552	2/2551	จากไตรมาส 1/2552	จากไตรมาส 1/2552	จากไตรมาส 2/2551	จากไตรมาส 2/2551
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล							
เงินให้สินเชื่อ	5,728	5,960	6,709	(232)	(3.9)	(981)	(14.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	218	401	644	(183)	(45.6)	(426)	(66.1)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,126	2,846	2,560	280	9.8	566	22.1
เงินลงทุน	383	461	679	(78)	(16.9)	(296)	(43.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	9,455	9,668	10,592	(213)	(2.2)	(1,137)	(10.7)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	1,652	2,604	2,586	(952)	(36.6)	(934)	(36.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	201	173	316	28	16.2	(115)	(36.4)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	213	63	220	150	238.1	(7)	(3.2)
เงินกู้ยืมระยะยาว	620	777	562	(157)	(20.2)	58	10.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,686	3,617	3,684	(931)	(25.7)	(998)	(27.1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,769	6,051	6,908	718	11.9	(139)	(2.0)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.98%	3.53%	4.02%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.56%	5.63%	6.17%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.73%	2.28%	2.32%				



งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลง	
	1/2552	1/2551	จากงวดครึ่งปี 1/2551	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	11,688	12,697	(1,009)	(7.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	618	1,300	(682)	(52.5)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	5,973	4,195	1,778	42.4
เงินลงทุน	844	1,284	(440)	(34.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,123	19,476	(353)	(1.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	4,257	5,087	(830)	(16.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	374	519	(145)	(27.9)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	275	337	(62)	(18.4)
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,397	910	487	53.5
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,303	6,853	(550)	(8.0)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	12,820	12,623	197	1.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.77%	3.92%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.63%	5.96%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.01%	2.28%		

สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 6,769 ล้านบาท ลดลง 139 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้น 718 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.9 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงร้อยละ 36.6 ซึ่งเป็นผลมาการลดลงของเงินรับฝากและการปรับลดลงอย่างต่อเนื่องของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำเมื่อครบกำหนดซึ่งเป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ลดต่ำลง

รายละเอียดเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายจ่ายดอกเบี้ยปรากฏดังนี้

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2551 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับไตรมาส 2/2552 มีจำนวน 9,455 ล้านบาท ลดลง 1,137 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 5,728 ล้านบาท ลดลง 981 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยลดลง
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 218 ล้านบาท ลดลง 426 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.1 ซึ่งเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 3,126 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 566 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.1 ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นจากการเข้าซื้อกิจการ AIGRB
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 383 ล้านบาท ลดลง 296 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.6 เนื่องจากเงินปันผลรับจากการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ลดลง และอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของเงินลงทุนลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 2/2552 มีจำนวน 2,686 ล้านบาท ลดลง 998 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2551 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 1,652 ล้านบาท ลดลง 934 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.1 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 201 ล้านบาท ลดลง 115 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.4 สาเหตุหลักเกิดจากยอดคงเหลือลดลง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 213 ล้านบาท ลดลง 7 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 สาเหตุหลักเกิดจากการการจ่ายเงินกู้ของ AYCAL ในไตรมาส 3/2551
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 620 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (Debenture) ที่ออกในเดือน มิถุนายน และ ธันวาคม 2551 รวมจำนวน 27,110 ล้านบาท เพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างด้านระยะเวลาของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อสอดคล้องกันได้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับไตรมาส 2/2552 มีจำนวนลดลง 213 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวนลดลง 232 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เนื่องจากการลดลงของปริมาณเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย และการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนลดลง 183 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.6 สาเหตุหลักเนื่องจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดและการลดลงของปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน อันสืบเนื่องมาจากการเข้าซื้อกิจการของ AIGRB และ AIGCC
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวนเพิ่มขึ้น 280 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 สาเหตุหลักเกิดจากการเข้าซื้อกิจการของ AIGRB และ AIGCC
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวนลดลง 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 สาเหตุหลักเกิดจากอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของเงินลงทุนลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2552 มีจำนวนลดลง 931 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวนลดลง 952 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.6 ซึ่งเป็นผลจากยอดเงินฝากลดลงและอัตราดอกเบี้ยลดลง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนเพิ่มขึ้น 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 สาเหตุหลักเกิดจากยอดคงเหลือโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้น สืบจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวนเพิ่มขึ้น 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 238.1 สาเหตุหลักเกิดจากตัวแลกเงินที่ออกเพิ่มขึ้นในไตรมาส 2/2552 จำนวน 10,575 ล้านบาท เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับผู้ฝากเงิน และการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 26,189 ล้านบาทในงวดไตรมาส 2/2552
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวนลดลง 157 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 สาเหตุหลักเกิดการย้ายไปเป็นเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 26,189 ล้านบาทในงวดไตรมาส 2/2552

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัท ย่อยมี จำนวน 12,820 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 197 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายจ่ายดอกเบี้ยปรากฏดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2552 มีจำนวน 19,123 ล้านบาท ลดลง 353 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 11,688 ล้านบาท ลดลง 1,009 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 เนื่องจากปริมาณเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยลดลงและการลดลงอย่างรวดเร็วของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลทันทีต่อดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 618 ล้านบาท ลดลง 682 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.5 ซึ่งเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 5,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,778 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.4 สาเหตุหลักเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GECAL เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 และ AIGRB และ AIGCC เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 844 ล้านบาท ลดลง 440 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.3 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของเงินลงทุนลดลงและเงินปันผลรับจากการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ลดลง

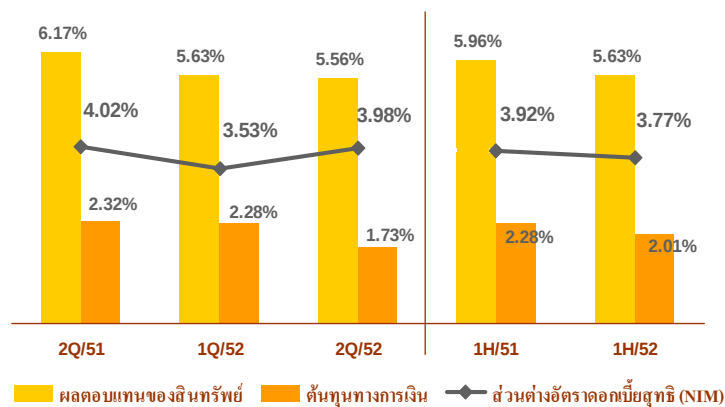
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2552 มีจำนวน 6,303 ล้านบาท ลดลง 550 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 4,257 ล้านบาท ลดลง 830 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 374 ล้านบาท ลดลง 145 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.9 สาเหตุหลักเกิดจากยอดคงเหลือลดลง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 275 ล้านบาท ลดลงจำนวน 62 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 1,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 487 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (Debenture) ที่ออกในเดือนมีนาคม มิถุนายน และ ธันวาคม 2551 รวมจำนวน 45,855 ล้านบาท เพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างด้านระยะเวลาของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อสอดคล้องกันได้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับไตรมาส 2/2552 อยู่ที่ร้อยละ 3.98 ลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย แต่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากไตรมาส 1/2552 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงอย่างรวดเร็วของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2551 และ ไตรมาส 1/2552 ส่งผลกระทบทันทีต่อยอดรายได้เงินให้สินเชื่อ เนื่องจากส่วนใหญ่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในขณะที่ผลกระทบที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลงจะทยอยเกิดขึ้นภายหลัง เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นเงินฝากประจำ โดยเงินฝากเหล่านี้ได้ทยอยครบกำหนดและเปลี่ยนเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงในไตรมาส 2/2552 ส่วนต่าง

ของอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 3.77 ลดลงจากร้อยละ 3.92 ของงวดหกเดือนแรกของปี 2551 เนื่องจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าวข้างต้น

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	มิ.ย. 51	ก.ย. 51	ธ.ค. 51	ม.ค.52	มี.ค. 52	มิ.ย. 52
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	3.25%	3.75%	2.75%	2.00%	1.50%	1.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.500%	7.500%	7.000%	6.750%	6.500%	6.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ						
3 เดือน	2.00-2.625%	2.375-2.625%	1.625-2.625%	1.25-1.50%	1.00%	0.75%
6 เดือน	2.00-2.75%	2.50-2.75%	1.75-2.75%	1.50%	1.00%	0.75%
12 เดือน	2.25-3.00%	2.75-3.00%	2.00-3.00%	1.75%	1.25%	1.00-1.50%



2.2 รายได้ที่มีไขดอกเบีย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	2/2552	1/2552	2/2551	จากไตรมาส 1/2552	%	จากไตรมาส 2/2551	%
				ล้านบาท		ล้านบาท	
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	158	2	(130)	156	n.a.	288	221.5
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วม	28	85	17	(57)	(67.1)	11	64.7
ค่าธรรมเนียมและบริการ							
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	13	12	13	1	8.3	0	0.0
- อื่นๆ	2,207	1,888	1,950	319	16.9	257	13.2
กำไรจากการปริวรรต	121	204	234	(83)	(40.7)	(113)	(48.3)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	126	75	267	51	68.0	(141)	(52.8)
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	63	82	75	(19)	(23.2)	(12)	(16.0)
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ							
ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	638	0	0	638	100.0	638	100.0
รายได้อื่น	203	108	140	95	88.0	63	45.0
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย	3,557	2,456	2,566	1,101	44.8	991	38.6

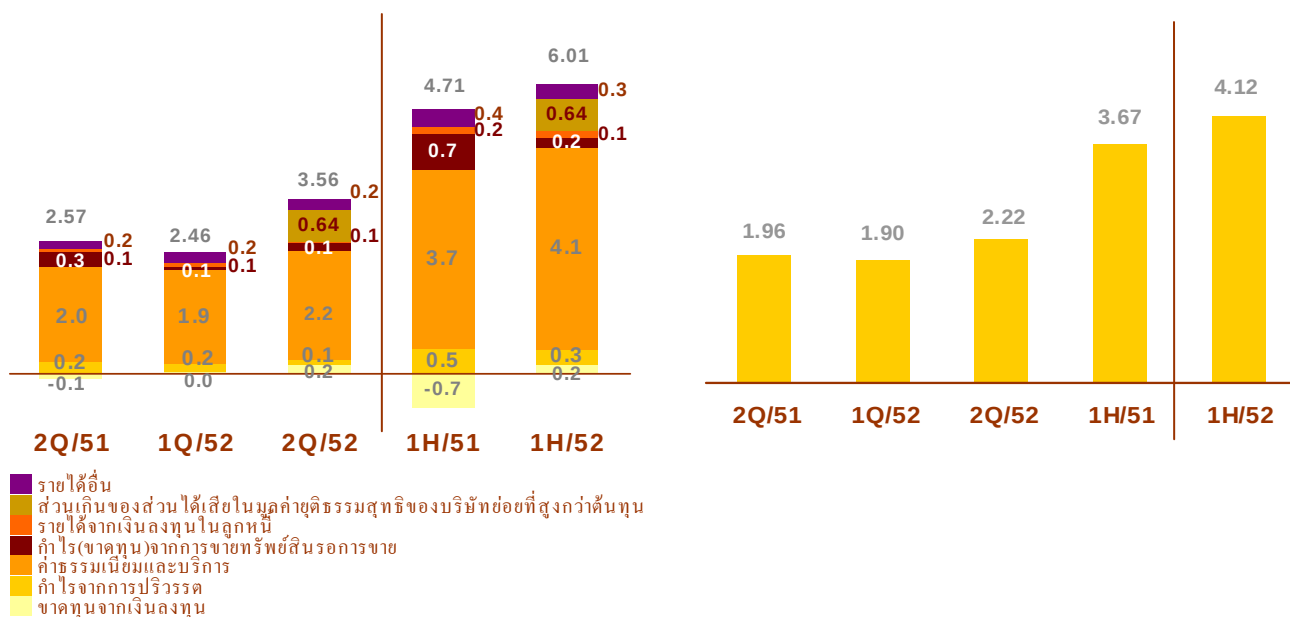
งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลง	
	1/2552	1/2551	จากงวดครึ่งปี 1/2551	%
			ล้านบาท	
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	160	(687)	847	123.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วม	113	101	12	11.9
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	24	25	(1)	(4.0)
- อื่นๆ	4,094	3,647	447	12.3
กำไรจากการปริวรรต	325	486	(161)	(33.1)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	201	726	(525)	(72.3)
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	145	154	(9)	(5.8)
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ				
ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	638	0	638	100.0
รายได้อื่น	313	257	56	21.8
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย	6,013	4,709	1,304	27.7



โครงสร้างรายได้ที่มีไขดอกเบีย

ค่าธรรมเนียมและบริการ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2551 รายได้ที่มีไขดอกเบียสำหรับไตรมาส 2/2552 มีจำนวน 3,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 991 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.6 สาเหตุหลักได้แก่

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 288 ล้านบาท หรือร้อยละ 221.5 เนื่องจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าและหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้นจำนวน 61 ล้านบาท และ 63 ล้านบาท ตามลำดับ และในไตรมาส 1/2551 มีการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่าตราสารหนี้สำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 172 ล้านบาท
- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่าตราสารหนี้ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนเพิ่มขึ้น 638 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 2/2552 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนใน AIGRB และ AIGCC
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 257 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมของธนาคารที่เกี่ยวข้องค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) และค่าธรรมเนียมรับในการให้บริการเรียกเก็บเงิน
- กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายลดลง 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.8 เนื่องจากมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายลดลง
- กำไรจากการปริวรรตเงินตราลดลง 113 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.3 ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการส่งออกและธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 63 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 68 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2552 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,101 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.8 สาเหตุหลักเกิดจาก

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 156 ล้านบาท เนื่องจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าเพิ่มขึ้นจำนวน 124 ล้านบาท
- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนเพิ่มขึ้น 638 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 2/2552 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนใน AIGRB และ AIGCC
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 320 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 สาเหตุหลักเกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจให้เข้าซื้อและค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance)
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 51 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.0 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 95 ล้านบาท หรือร้อยละ 88.0 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 68 ล้านบาท และรายได้เบ็ดเตล็ดอื่นจำนวน 32 ล้านบาท

สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดหกเดือนแรกของปี 2551 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2552 มีจำนวน 6,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,304 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 สาเหตุหลักได้แก่

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 847 ล้านบาท หรือร้อยละ 123.3 เนื่องจากในงวดหกเดือนแรกของปี 2551 มีการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 862 ล้านบาท
- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนเพิ่มขึ้น 638 ล้านบาท เนื่องจากในงวดหกเดือนแรกของปี 2552 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนใน AIGRB และ AIGCC
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 446 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อ
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 56 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นในหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 64 ล้านบาท

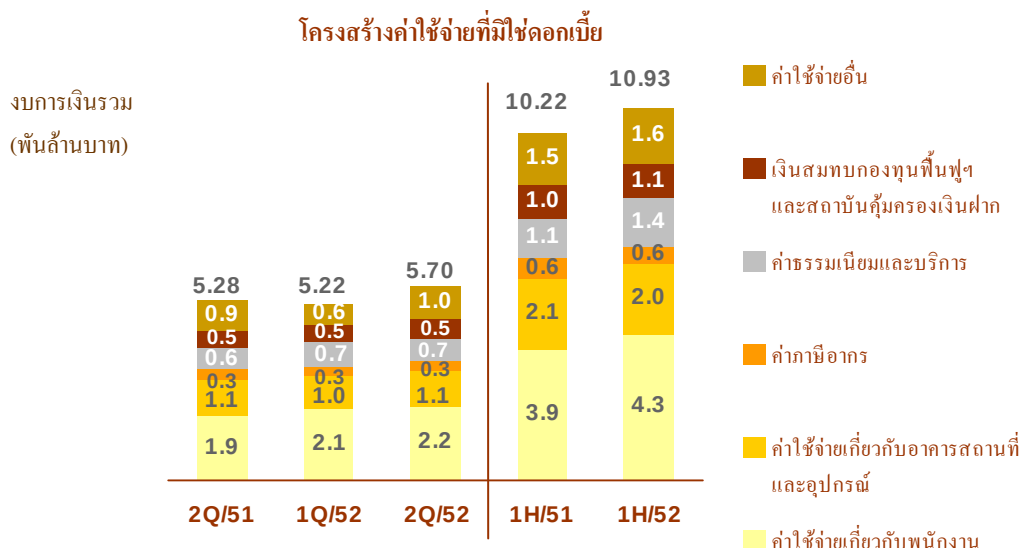


2.3 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	2/2552	1/2552	2/2551	จากไตรมาส 1/2552	%	จากไตรมาส 2/2551	%
				ล้านบาท		ล้านบาท	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,197	2,122	1,891	75	3.5	306	16.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,056	968	1,080	88	9.1	(24)	(2.2)
ค่าภาษีอากร	267	284	333	(17)	(6.0)	(66)	(19.8)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	694	712	603	(18)	(2.5)	91	15.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	8	10	(1)	(12.5)	(3)	(30.0)
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	533	519	507	14	2.7	26	5.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	950	609	857	341	56.0	93	10.9
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย	5,704	5,222	5,281	482	9.2	423	8.0

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลง	
	1/2552	1/2551	จากงวดครึ่งปี 1/2551	%
			ล้านบาท	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,319	3,853	466	12.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,025	2,074	(49)	(2.4)
ค่าภาษีอากร	550	626	(76)	(12.1)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,406	1,127	279	24.8
ค่าตอบแทนกรรมการ	15	17	(2)	(11.8)
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,052	1,014	38	3.7
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,559	1,508	51	3.4
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบี่ย	10,926	10,219	707	6.9





สำหรับไตรมาส 2 ของปี 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2551 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 2/2552 มีจำนวน 5,704 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 423 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.0 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าจ้างเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 306 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน และการขึ้นเงินเดือนประจำปี จำนวน 112 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับโครงการเกษียณก่อนครบอายุของพนักงาน จำนวน 186 ล้านบาท
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 91 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของ ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมในธุรกิจเช่าซื้อ
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ ลดลง 24 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 ขณะที่ค่าภาษีอากร ลดลง 66 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.8 ซึ่งเกิดจากการลดลงของภาษีธุรกิจเฉพาะจำนวน 61 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 93 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการค่าใช้จ่ายบริการเรียกเก็บหนี้จำนวน 87 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 1/2552 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 1/2552 เพิ่มขึ้นจำนวน 482 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าจ้างเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 75 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.5 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการเกษียณก่อนครบอายุของพนักงาน ซึ่งดำเนินการในไตรมาส 2/2552
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจำนวน 88 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าเช่าสถานที่ ค่าเสื่อมราคา และค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษา
- ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงจำนวน 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา
- ค่าภาษีอากรลดลง 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 341 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล จำนวน 59 ล้านบาท การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 37 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการ Outsource จำนวน 25 ล้านบาท



สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

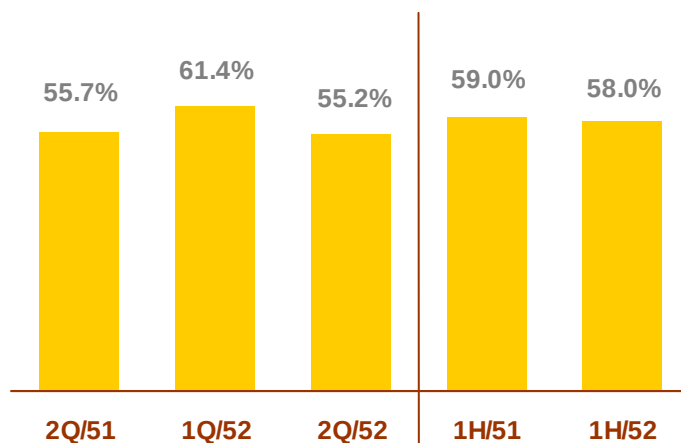
เมื่อเปรียบเทียบกับงวดหกเดือนแรกของปี 2551 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2552 มีจำนวน 10,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 707 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 466 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.1 โดยเกิดจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน การปรับเงินเดือนพนักงานประจำปี จำนวน 221 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายโครงการเกษียณก่อนครบอายุของพนักงาน จำนวน 186 ล้านบาท

- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 279 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของ ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมของธุรกิจเช่าซื้อ

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ ลดลง 49 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 ค่าใช้จ่ายภาษีอากรลดลง 76 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาษีธุรกิจเฉพาะ จำนวน 57 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)



ธนาคารมีเป้าหมายที่จะปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นซึ่งรวมถึงการปรับปรุงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ โดยในไตรมาส 2/2552 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 55.2 ปรับปรุงลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 61.4 ในไตรมาส 1/2551



2.4 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	2/2552	1/2552	2/2551	จากไตรมาส 1/2552	%	จากไตรมาส 2/2551	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,495	1,935	1,316	(440)	(22.7)	179	13.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,041	43	581	998	2,320.9	460	79.2
รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	2,536	1,978	1,897	558	28.2	639	33.7

งบการเงินรวม	งวดครึ่งปี	งวดครึ่งปี	เปลี่ยนแปลง	
	1/2552	1/2551	จากงวดครึ่งปี 1/2551	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,430	3,280	150	4.6
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,084	518	566	109.3
รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	4,514	3,798	716	18.9

ถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังสามารถคงอยู่ในระดับเดิมภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ในไตรมาส 2/2552 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 2,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 558 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2552 และเพิ่มขึ้น 639 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2551 สำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2552 ธนาคารตั้งสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,514 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 716 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน การตั้งสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน และ งวดเดียวกันของปีก่อนเป็นการดำเนินการเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของงบดุล และเป็นการสำรองเผื่อสำหรับสภาวะเศรษฐกิจที่ยังอาจชะลอตัวต่อเนื่องในงวดครึ่งปีหลังของปี 2552



3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบดุล

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 52	ณ วันที่ 31 มี.ค. 52	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 51	เปลี่ยนแปลงจาก 31 มี.ค.52		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค.51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	18,316	19,351	20,419	(1,035)	(5.3)	(2,103)	(10.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,719	100,687	84,854	(32,968)	(32.7)	(17,135)	(20.2)
รวมเงินลงทุนสุทธิ	56,808	56,609	57,229	199	0.4	(421)	(0.7)
เงินให้สินเชื่อ	556,160	535,126	557,077	21,034	3.9	(917)	(0.2)
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,620	1,555	1,683	65	4.2	(63)	(3.7)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(35,564)	(32,565)	(31,410)	(2,999)	(9.2)	(4,154)	(13.2)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(915)	(862)	(897)	(53)	(6.1)	(18)	(2.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	20,710	20,765	21,371	(55)	(0.3)	(661)	(3.1)
สินทรัพย์อื่น	34,776	33,579	34,783	1,197	3.6	(7)	(0.0)
รวมสินทรัพย์	719,630	734,245	745,109	(14,615)	(2.0)	(25,479)	(3.4)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	500,563	524,388	537,354	(23,825)	(4.5)	(36,791)	(6.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,260	23,787	20,003	(1,527)	(6.4)	2,257	11.3
เงินกู้ยืม	89,397	80,563	81,857	8,834	11.0	7,540	9.2
หนี้สินอื่น	20,235	19,212	20,528	1,023	5.3	(293)	(1.4)
รวมหนี้สิน	632,455	647,950	659,742	(15,495)	(2.4)	(27,287)	(4.1)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	-	-	-	-
กำไรสะสม	7,302	6,456	5,433	846	13.1	1,869	34.4
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,132	19,099	19,193	33	0.2	(61)	(0.3)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	87,175	86,296	85,367	879	1.0	1,808	2.1
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	719,630	734,246	745,109	(14,616)	(2.0)	(25,479)	(3.4)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวน 719,630 ล้านบาท ลดลง 25,479 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2551 โดยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 17,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 ส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมซื้อตราสารหนี้จากธนาคารแห่งประเทศไทย (Deposit Facilities) ลดลง 19,400 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.5 และเงินลงทุนลดลง 421 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อลดลงจำนวน 917 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 0.2 เกิดจากความต้องการเงินให้สินเชื่อที่ลดลงตามสภาวะเศรษฐกิจ ในขณะที่เงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สูญเพิ่มขึ้น 4,172 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสแรกของปี 2552 สินทรัพย์รวมลดลงเล็กน้อยเป็นจำนวน 14,616 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 2.0 สาเหตุหลักเกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 32,968 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.7 ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 21,034 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 สาเหตุหลักเกิดจากการการเข้าซื้อกิจการ AIGRB และ AIGCC

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินจำนวน 632,455 ล้านบาท ลดลง 27,287 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 จากสิ้นปี 2551 ปัจจัยหลักที่ส่งผลให้หนี้สินลดลงคือเงินรับฝากมีจำนวนลดลง 36,791 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 6.8 ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดซึ่งเป็นสาเหตุให้ผู้ฝากเงินพิจารณาทางเลือกอื่นในการลงทุน ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้น 2,257 ล้านบาท และ 7,540 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสแรกของปี 2552 นั้นสินรวมลดลงเล็กน้อยจำนวน 15,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 ปัจจัยหลักเกิดจากการลดลงของเงินรับฝากจำนวน 23,825 ล้านบาท ในขณะที่เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 8,834 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 มีจำนวน 87,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,808 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2551 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในไตรมาสที่ 1 จำนวน 2,781 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดหกเดือนแรกของปี 2552 จำนวน 906 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการประเมินราคาที่ดินและอาคาร ลดลง 83 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลง 10 ล้านบาท

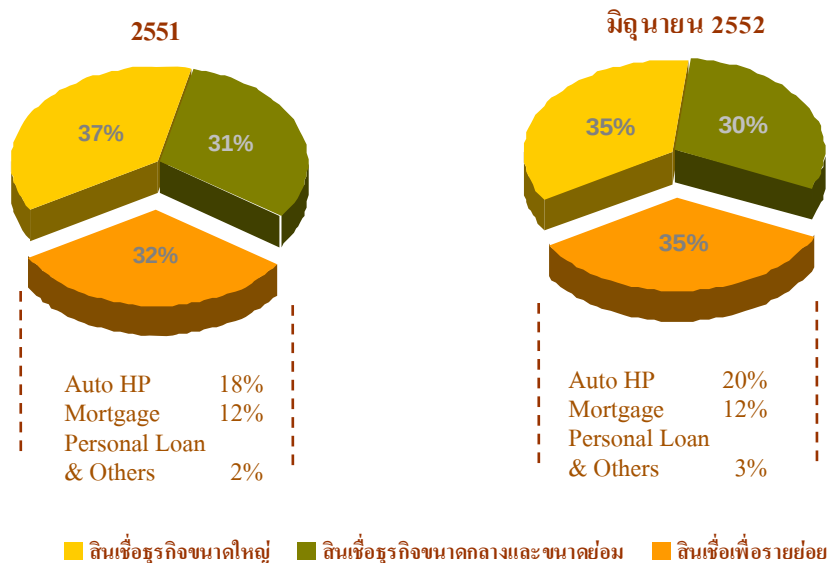
3.2 รายละเอียดของสินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก มี.ค.52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.51	
	30 มิ.ย. 52	31 มี.ค. 52	31 ธ.ค. 51	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	192,464	190,280	203,395	2,184	1.1	(10,931)	(5.4)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME M+S)	166,071	166,289	172,764	(218)	(0.1)	(6,693)	(3.9)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	197,625	178,557	180,918	19,068	10.7	16,707	9.2
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	112,059	99,851	102,616	12,208	12.2	9,443	9.2
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	69,112	68,438	68,087	674	1.0	1,025	1.5
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	16,454	10,268	10,215	6,186	60.2	6,239	61.1
รวม	556,160	535,126	557,077	21,034	3.9	(917)	(0.2)

สินเชื่อบริษัทที่ลดลงเล็กน้อยจำนวน 917 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จาก 557,077 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 มาอยู่ที่ 556,160 ล้านบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 มีสาเหตุหลักมาจากความต้องการสินเชื่อที่ลดลง ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงในงวดหกเดือนแรกของปี โดยธนาคารสามารถขจัดความเสี่ยงของสินเชื่อจากธุรกิจปกติด้วยสินเชื่อที่เกิดจากการเข้าซื้อกิจการจำนวนประมาณ 21,000 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อบริษัทของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 32 เป็นร้อยละ 35

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 52		31 ธ.ค. 51		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองที่กัน ตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองที่กัน ตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองที่กัน ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	476,275	2,862	478,590	2,732	(2,315)	130
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,071	1,171	23,479	517	592	654
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,932	2,372	9,256	3,594	(2,324)	(1,222)
จัดชั้นสงสัย	9,382	3,722	10,207	5,238	(825)	(1,516)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	40,155	14,996	36,227	13,352	3,928	1,644
รวมสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	556,815	25,123	557,759	25,433	(944)	(310)
บวก(หัก) ค่าเผ่อน้ำจ่ายรอดักบัญชี	965		1,001		(36)	
สำรองส่วนเกิน		10,441		5,977		4,464
รวม	557,780	35,564	558,760	31,410	(980)	4,154

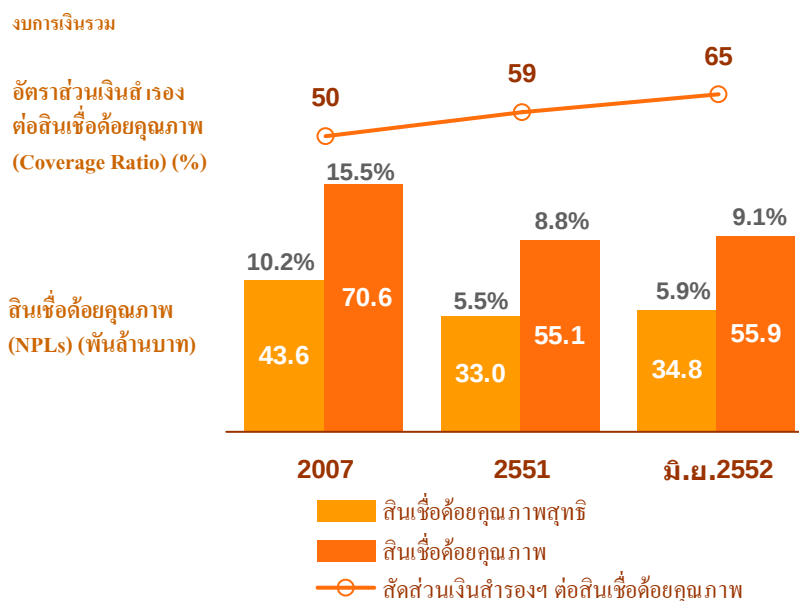


สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่ 30 มิ.ย. 52	ณ วันที่ 31 มี.ค. 52	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 51	เปลี่ยนแปลงจาก มี.ค. 52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค. 51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	34,835	34,415	32,954	420	1.2	1,881	5.7
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	55,927	56,274	55,137	(347)	(0.6)	790	1.4
ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	36,517	33,451	32,359	3,066	9.2	4,158	12.8
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	65.3%	59.4%	58.7%	5.9%	9.8	6.6%	11.3
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	26,076	26,876	26,380	(800)	(3.0)	(304)	(1.2)
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรอง ตามเกณฑ์ ธปท.	140.0%	124.5%	122.7%	15.6%	12.5	17.4%	14.2

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยลงในงวดหกเดือนแรกของปี 2552 ธนาคารสามารถควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์ได้ผลเป็นที่น่าพอใจ ส่งผลให้ NPL เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยโดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 790 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 1.4 ในขณะที่สำรองส่วนเกินได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 10,441 ล้านบาท จาก 5,979 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สัดส่วนค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 58.7 มาเป็นร้อยละ 65.3 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 140.0 จากระดับร้อยละ 122.7 ณ สิ้นปี 2551

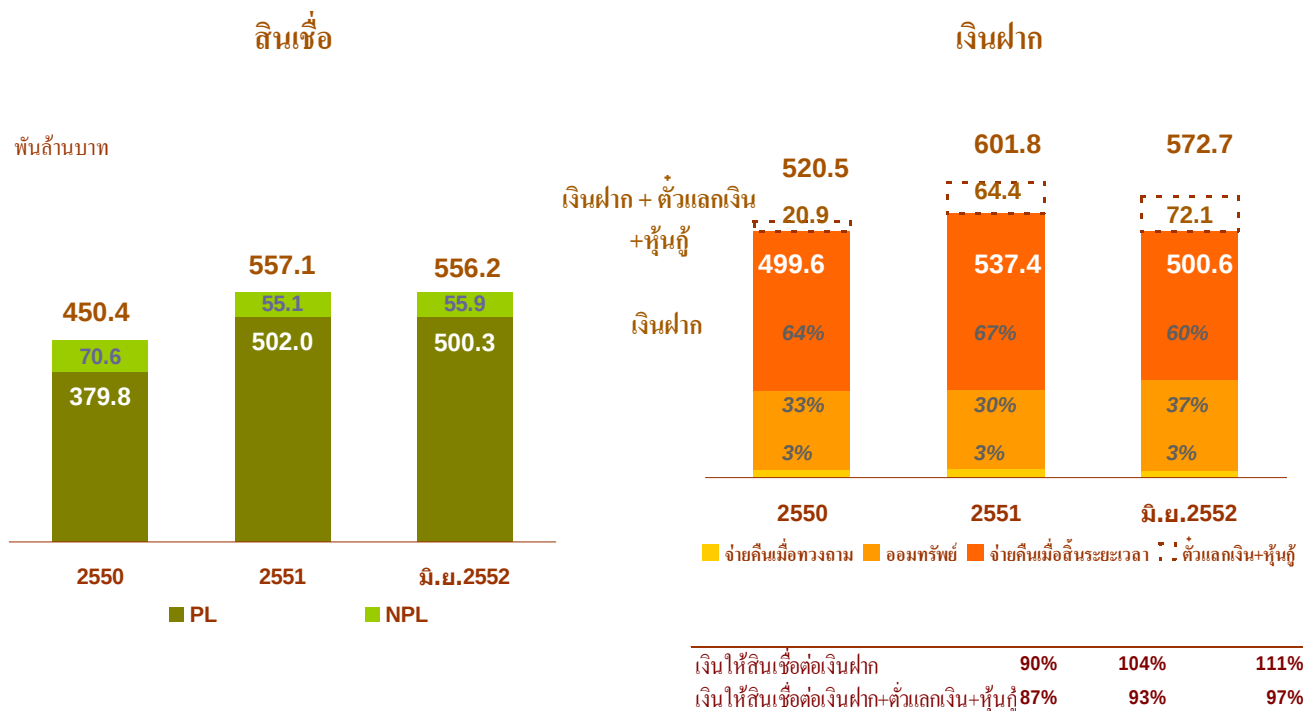
สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



3.3 รายละเอียดเงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค. 51	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค.51		โครงสร้างเงินฝาก	
			ล้านบาท	%	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค.51
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,136	17,772	(3,636)	(20.5)	2.82	3.30
ออมทรัพย์	186,257	161,401	24,856	15.4	37.21	30.04
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	300,170	358,181	(58,011)	(16.2)	59.97	66.66
ไม่ถึง 6 เดือน	151,895	101,748	50,147	49.3	30.34	18.94
6 เดือน ถึง 1 ปี	42,479	163,080	(120,601)	(74.0)	8.49	30.35
1 ปีขึ้นไป	105,796	93,353	12,443	13.3	21.14	17.37
รวม	500,563	537,354	(36,791)	(6.8)	100.00	100.00

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 มีจำนวน 500,563 ล้านบาท ลดลง 36,791 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.8 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา 58,011 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 ซึ่งประกอบด้วยเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 6 เดือนถึง 1 ปีลดลง 120,601 ล้านบาท หรือร้อยละ 74.0 สุทธิด้วยเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภทไม่ถึง 6 เดือนที่เพิ่มขึ้น 50,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.3 และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 1 ปี ขึ้นไปที่เพิ่มขึ้น 12,443 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 เนื่องจากธนาคารจัดโครงการระดมเงินฝากด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะสั้นตั้งแต่ไตรมาส 4/2551 ทั้งนี้ เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ลดลง 3,636 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 ในขณะที่เงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้น 24,865 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากเปลี่ยนแปลง โดยสัดส่วนเงินฝากประจำเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลงจากร้อยละ 66.7 เป็นร้อยละ 60.0



3.4 รายการนอกงบดุล

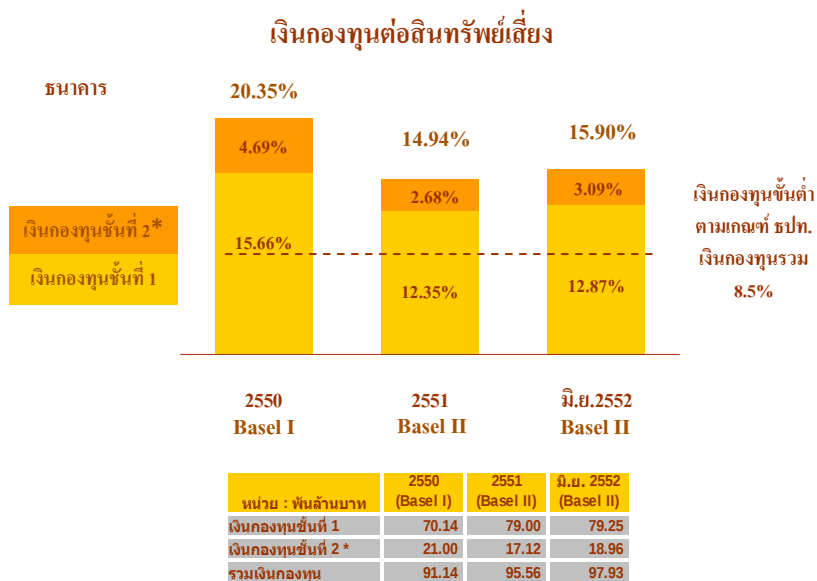
งบการเงินรวม	30 มิ.ย. 52	31 มี.ค. 52	31 ธ.ค.51	เปลี่ยนแปลงจาก มี.ค. 52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค. 51	
				52	51	52	51
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,387	2,957	3,037	430	14.5	350	11.5
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,320	1,217	2,056	103	8.5	(736)	(35.8)
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	4,503	6,145	3,691	(1,642)	(26.7)	812	22.0
ภาระผูกพันอื่น	248,930	241,526	243,920	7,404	3.1	5,010	2.1
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	258,140	251,845	252,704	6,295	2.5	5,436	2.2

รายการนอกงบดุล ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 มีจำนวน 258,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 5,436 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นๆ จำนวน 5,010 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 3,967 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณเงินกองทุนจาก Basel I เป็น Basel II โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ธนาคาร มีเงินกองทุน 97,930 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.90 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.87 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II ธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูงซึ่งเอื้อต่อแผนกลยุทธ์ที่จะเติบโตจากภายนอกหรือการเข้าซื้อกิจการต่อไป



หมายเหตุ: * เงินกองทุนก่อนหักส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิ จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 มีรายละเอียดดังนี้



สถาบันจัดอันดับ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส**อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก**

ระยะยาว

Baa2

ระยะสั้น

Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว-หุ้นกู้

Baa2

ระยะยาว-ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

Ba1

ระยะสั้น

Prime-3

แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้

มีเสถียรภาพ

ความแข็งแกร่งทางการเงิน

D

แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์**สกุลเงินบาท**

ระยะยาว

BBB-

ระยะสั้น

A-3

สกุลเงินตราต่างประเทศ

ระยะยาว-หุ้นกู้

BBB-

ระยะสั้น

A-3

ความแข็งแกร่งทางการเงิน

C

แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์**อันดับความน่าเชื่อถือสากล**

- ระยะยาว

BBB

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

BBB-

- ระยะสั้น

F3

- ความแข็งแกร่งทางการเงิน

C

- สันับสนุน

3

- ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน

BB+

- แนวโน้ม

เชิงลบ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

- ระยะยาว-หุ้นกู้

AA- (tha)

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

A+ (tha)

- ระยะสั้น

F1+ (tha)

- แนวโน้ม

มีเสถียรภาพ

