



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email : irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์ : +66 2 296-2977

โทรสาร : +66 2 683-1341

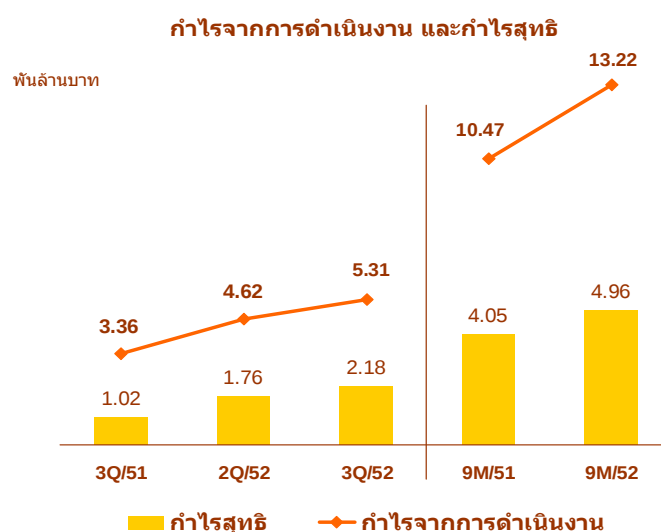
คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

1. สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

งบกำไรขาดทุนรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
				จากไตรมาส 2/2552		จากไตรมาส 3/2551	
	3/2552	2/2552	3/2551	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	9,515	9,455	10,916	60	0.6	(1,401)	(12.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,250	2,686	3,820	(436)	(16.2)	(1,570)	(41.1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	7,265	6,769	7,096	496	7.3	169	2.4
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	3,736	3,557	1,591	179	5.0	2,145	134.8
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	5,692	5,704	5,326	(12)	(0.2)	366	6.9
กำไรจากการดำเนินงาน	5,309	4,622	3,361	687	14.9	1,948	58.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,074	1,495	2,037	1,579	105.6	1,037	50.9
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	(537)	1,041	32	(1,578)	(151.6)	(569)	(1,778.1)
ภาษีเงินได้	596	330	275	266	80.6	321	116.7
กำไรสุทธิ	2,176	1,756	1,017	420	23.9	1,159	114.0
การแบ่งปันกำไร							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,172	1,752	1,019	420	24.0	1,153	113.2
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4	4	(2)	0	0.0	6	300.0
กำไรสุทธิ	2,176	1,756	1,017	420	23.9	1,159	114.0
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.36	0.29	0.17	0.07	24.1	0.19	111.76



งบกำไรขาดทุนรวม	งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	ปี 2552	ปี 2551	จากงวด 9 เดือน ปี 2551	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	28,639	30,393	(1,754)	(5.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,554	10,674	(2,120)	(19.9)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	20,085	19,719	366	1.9
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,748	6,299	3,449	54.8
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	16,618	15,545	1,073	6.9
กำไรจากการดำเนินงาน	13,215	10,473	2,742	26.2
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,504	5,316	1,188	22.3
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	547	551	(4)	(0.7)
ภาษีเงินได้	1,208	558	650	116.5
กำไรสุทธิ	4,956	4,048	908	22.4
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	4,951	4,052	899	22.2
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	5	(4)	9	225.0
กำไรสุทธิ	4,956	4,048	908	22.4
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.82	0.70	0.12	17.14



ในไตรมาส 3/2552 ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการของ บริษัทซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด ('CFGS') ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อให้เช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถในกลุ่มเอไอจี เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2552 และได้รวมผลการดำเนินงานบริษัทเข้ากับงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว ณ วันที่ซื้อกิจการ CFGS มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,841 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อให้เช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ รวมจำนวน 1,252 ล้านบาท

ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2552 ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวจากครึ่งปีแรกของปี 2552 แต่ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมยังคงชะลอตัว อย่างไรก็ตามธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 5,309 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,948 ล้านบาท หรือร้อยละ 58 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2551 ปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 134.8 ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิเพิ่มขึ้น ร้อยละ 2.4 สาเหตุหลักมาจากการปรับตัวดีขึ้นของต้นทุนทางการเงิน และในไตรมาสนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,537 ล้านบาท ใกล้เคียงกับในไตรมาส 2/2552 ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 65 ณ สิ้นไตรมาส 2/2552 เป็นร้อยละ 68 เนื่องจากคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังสามารถคงอยู่ในระดับเดิมภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 596 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,176 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2552 ในไตรมาส 3/2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 687 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 และมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 420 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.9 สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับสุทธิ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 และ 5.0 ตามลำดับ ซึ่งรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 436 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 เนื่องจากเงินฝากประจำทยอยครบกำหนดและเปลี่ยนเป็นอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ต่ำลง

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 13,215 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,742 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 3,449 หรือร้อยละ 54.8 เนื่องจากในปีนี้มีกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 781 ล้านบาท ขณะที่ในปีก่อนมีการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่าสุทธิสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 1,714 ล้านบาท ด้านค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,073 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 เมื่อหักสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 7,051 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 1,208 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 4,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 908 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ม.ย.52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.51	
	30 ก.ย. 52	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค. 51	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์รวม	750,601	719,390	744,755	31,211	4.3	5,846	0.8
เงินให้สินเชื่อ	557,553	556,160	557,077	1,393	0.3	476	0.1
เงินรับฝาก	513,344	500,418	537,354	12,926	2.6	(24,010)	(4.5)
หนี้สิน	660,097	632,215	659,387	27,882	4.4	710	0.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	90,504	87,175	85,368	3,329	3.8	5,136	6.0



ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 750,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สาเหตุหลักเกิดจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 6,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มขึ้น 7,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.5 และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 476 ล้านบาท

หนี้สินรวมมีจำนวน 660,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจำนวน 11,200 ล้านบาท และ 2,913 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 10,607 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน 8,180 ล้านบาท ในขณะที่เงินรับฝากลดลงสุทธิ 24,010 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด ส่งผลให้ผู้ฝากเงินนำเงินบางส่วนไปลงทุนด้านอื่น

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวนเพิ่มขึ้นเป็น 90,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,136 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2551 สาเหตุหลักเกิดจากกำไรสุทธิของงวดเก้าเดือนของปี 2552 จำนวน 4,951 ล้านบาท สุทธิจากการจ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดเก้าเดือนของปี 2552 จำนวน 1,814 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย จำนวน 1,757 ล้านบาท และ 68 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 174 ล้านบาท

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2552	2/2552	3/2551	จากไตรมาส 2/2552		จากไตรมาส 3/2551	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล							
เงินให้สินเชื่อ	5,638	5,728	6,353	(90)	(1.6)	(715)	(11.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	140	218	577	(78)	(35.8)	(437)	(75.7)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,205	3,126	3,346	79	2.5	(141)	(4.2)
เงินลงทุน	532	383	640	149	38.9	(108)	(16.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	9,515	9,455	10,916	60	0.6	(1,401)	(12.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	1,208	1,652	2,724	(444)	(26.9)	(1,516)	(55.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	196	201	253	(5)	(2.5)	(57)	(22.5)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	333	213	122	120	56.3	211	173.0
เงินกู้ยืมระยะยาว	513	620	721	(107)	(17.3)	(208)	(28.8)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,250	2,686	3,820	(436)	(16.2)	(1,570)	(41.1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	7,265	6,769	7,096	496	7.3	169	2.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.24%	3.98%	4.17%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.55%	5.56%	6.42%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.45%	1.73%	2.46%				



งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน		เปลี่ยนแปลง	
	ปี 2552	ปี 2551	จากงวด 9 เดือน ปี 2551	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	17,327	19,050	(1,723)	(9.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	759	1,877	(1,118)	(59.6)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	9,178	7,541	1,637	21.7
เงินลงทุน	1,375	1,925	(550)	(28.6)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	28,639	30,393	(1,754)	(5.8)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	5,465	7,811	(2,346)	(30.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	570	772	(202)	(26.2)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	609	459	150	32.7
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,910	1,632	278	17.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,554	10,674	(2,120)	(19.9)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	20,085	19,719	366	1.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.87%	4.15%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	5.52%	6.39%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.80%	2.47%		

สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 7,265 ล้านบาท ลดลง 169 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน และเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้น 496 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงร้อยละ 26.9 ซึ่งเป็นผลมาการลดลงของอัตราดอกเบี้ย และการทยอยครบกำหนดของเงินฝากประจำระยะยาวเปลี่ยนมาใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ลดลง

รายละเอียดเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายจ่ายดอกเบี้ยปรากฏดังนี้

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2551 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับไตรมาส 3/2552 มีจำนวน 9,515 ล้านบาท ลดลง 1,401 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 5,638 ล้านบาท ลดลง 715 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยลดลง

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 140 ล้านบาท ลดลง 437 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.7 ซึ่งเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด

- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 3,205 ล้านบาท ลดลง 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง

- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 532 ล้านบาท ลดลง 108 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 เนื่องจากเงินปันผลรับจากการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ลดลง และอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของเงินลงทุนลดลง



ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2552 มีจำนวน 2,250 ล้านบาท ลดลง 1,570 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.1 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2551 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 1,208 ล้านบาท ลดลง 1,516 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.7 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 196 ล้านบาท ลดลง 57 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.5 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 333 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 211 ล้านบาท หรือร้อยละ 173 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่จะครบกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 26,188 ล้านบาทในเดือนมีนาคม และ มิถุนายน 2552
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 513 ล้านบาท ลดลง 208 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.8 สาเหตุหลักเกิดจากการย้ายหุ้นกู้ระยะยาวไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 26,188 ล้านบาทในเดือนมีนาคม และมิถุนายน 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับไตรมาส 3/2552 มีจำนวนลดลง 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวนลดลง 90 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 เนื่องจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อลดลง
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนลดลง 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.8 สาเหตุหลักเนื่องจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด และยอดคงเหลือลดลง
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวนเพิ่มขึ้น 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเข้าซื้อกิจการของ CFGS เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2552
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวนเพิ่มขึ้น 149 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.9 สาเหตุหลักเกิดจากยอดคงเหลือเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2552 มีจำนวนลดลง 436 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวนลดลง 444 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.9 ซึ่งเป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยลดลงจากการที่เงินฝากประจำที่ทยอยครบกำหนดแล้วเปลี่ยนเป็นอัตราดอกเบี้ยใหม่
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนลดลง 5 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวนเพิ่มขึ้น 120 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีในเดือนมิถุนายน 2552
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวนลดลง 107 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 สาเหตุหลักเกิดจากการย้ายไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีในเดือนมิถุนายน 2552

สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัท ย่อยมี จำนวน 20,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 366 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายจ่ายดอกเบี้ยปรากฏดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2552 มีจำนวน 28,639 ล้านบาท ลดลง 1,754 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 สาเหตุหลักได้แก่

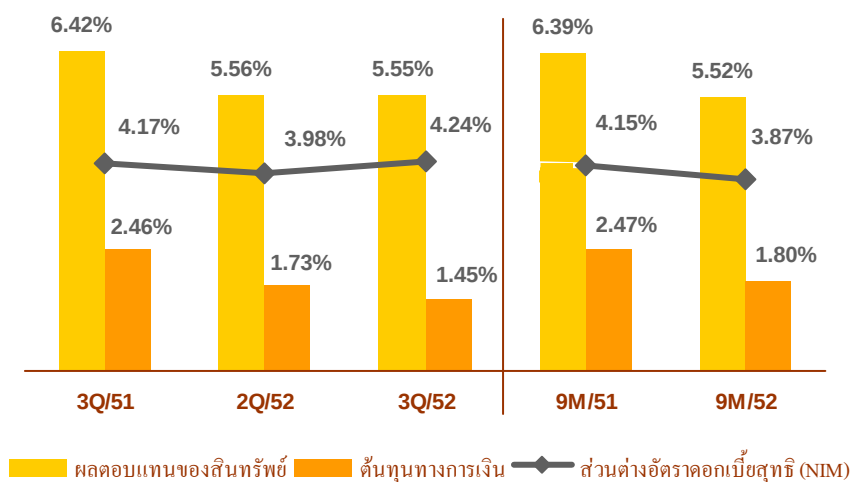
- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 17,327 ล้านบาท ลดลง 1,723 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 เนื่องจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 759 ล้านบาท ลดลง 1,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.6 ซึ่งเกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยตลาด
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 9,178 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ AIGRB และ AIGCC เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552 และ CFGS เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2552
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 1,375 ล้านบาท ลดลง 550 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยของเงินลงทุนลดลงและเงินปันผลรับจากการลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดเก้าเดือนปี 2552 มีจำนวน 8,554 ล้านบาท ลดลง 2,120 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 5,465 ล้านบาท ลดลง 2,346 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.0 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 570 ล้านบาท ลดลง 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.2 สาเหตุหลักเกิดจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ลดลง
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 609 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิที่ถึงกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปีจำนวน 26,188 ล้านบาทในเดือน มีนาคม และมิถุนายน 2552
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 1,910 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 278 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (Debenture) ที่ออกในเดือนมีนาคม มิถุนายน และธันวาคม 2551 รวมจำนวน 19,667 ล้านบาท ซึ่งถูกบันทึกเต็มงวดเก้าเดือนของปี 2552 นอกจากนี้มีการออกตั๋วแลกเงินจำนวน 1,622 ล้านบาท ในงวดไตรมาส 3/2552

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับไตรมาส 3/2552 อยู่ที่ร้อยละ 4.24 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นมาจากไตรมาส 2/2552 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงอย่างรวดเร็วของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 4/2551 และ ไตรมาส 1/2552 ส่งผลกระทบทันทีต่อรายได้เงินให้สินเชื่อ เนื่องจากส่วนใหญ่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในขณะที่ผลกระทบที่ทำให้ต้นทุนทางการเงินลดลงทยอยเกิดขึ้นภายหลัง เนื่องจากส่วนใหญ่เป็นเงินฝากประจำ โดยเงินฝากเหล่านี้ได้ทยอยครบกำหนดและเปลี่ยนเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงในไตรมาส 3/2552

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



	ก.ย. 51	ธ.ค. 51	ม.ค.52	มี.ค. 52	มิ.ย. 52	ก.ย. 52
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	3.75%	2.75%	2.00%	1.50%	1.25%	1.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคาร	7.50%	7.00%	6.75%	6.50%	6.25%	6.25%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ						
3 เดือน	2.375-2.625%	1.625-2.625%	1.25-1.50%	1.00%	0.75%	0.75%
6 เดือน	2.50-2.75%	1.75-2.75%	1.50%	1.00%	0.75%	0.75%
12 เดือน	2.75-3.00%	2.00-3.00%	1.75%	1.25%	1.00-1.50%	1.00-1.50%



2.2 รายได้ที่มีโชดกเบี้ย

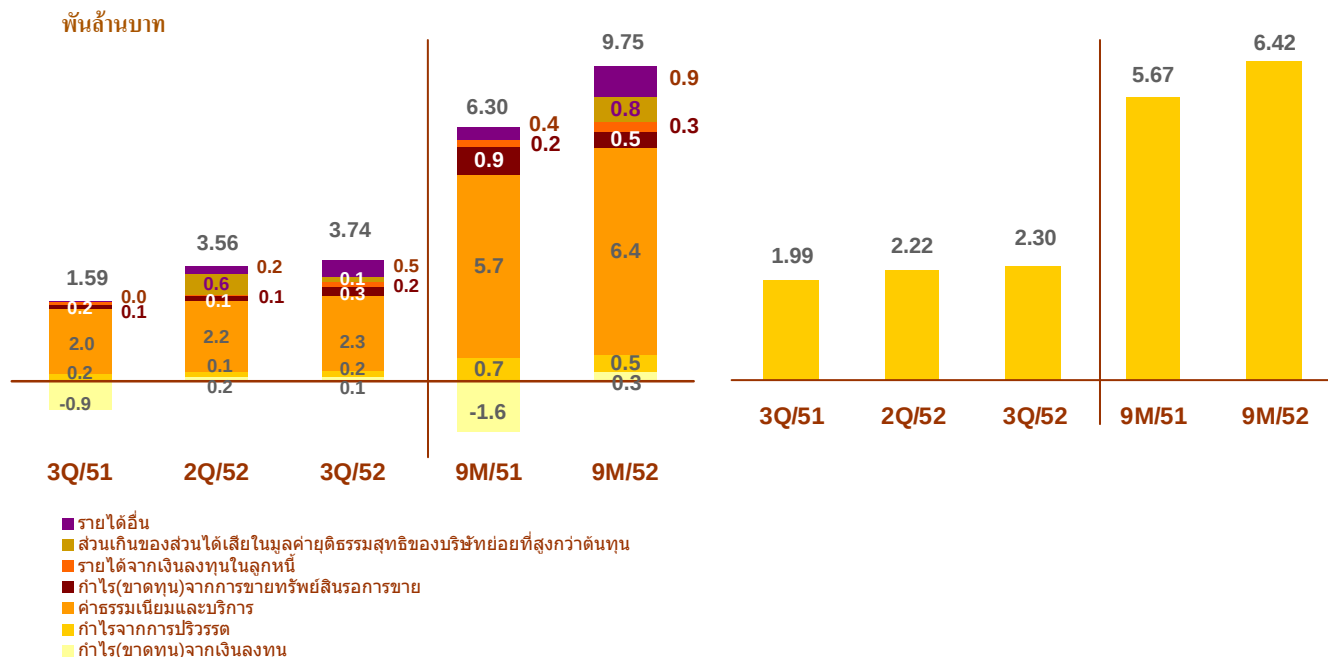
งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2552	2/2552	3/2551	จากไตรมาส 2/2552		จากไตรมาส 3/2551	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	131	158	(898)	(27)	(17.1)	1,029	114.6
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วม	(21)	28	(67)	(49)	(175.0)	46	(68.7)
ค่าธรรมเนียมและบริการ							
- การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	12	13	13	(1)	(7.7)	(1)	(7.7)
- อื่นๆ	2,288	2,207	1,980	81	3.7	308	15.6
กำไรจากการปริวรรต	196	121	234	75	62.0	(38)	(16.2)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	308	126	156	182	144.4	152	97.4
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	156	63	76	93	147.6	80	105.3
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่าชุดกรรมสิทธิ							
ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	142	638	0	(496)	(77.7)	142	100.0
รายได้อื่น	524	203	97	321	158.1	427	440.2
รวมรายได้ที่มีโชดกเบี้ย	3,736	3,557	1,591	179	5.0	2,145	134.8

งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน	งวด 9 เดือน	เปลี่ยนแปลง	
	ปี 2552	ปี 2551	จากงวด 9 เดือน ปี 2551	
			ล้านบาท	%
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	291	(1,585)	1,876	118.4
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วม	92	33	59	178.8
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	36	38	(2)	(5.3)
- อื่นๆ	6,382	5,627	755	13.4
กำไรจากการปริวรรต	521	720	(199)	(27.6)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	509	883	(374)	(42.4)
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	301	229	72	31.4
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่าชุดกรรมสิทธิ				
ของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	781	0	781	100.0
รายได้อื่น	835	354	481	135.9
รวมรายได้ที่มีโชดกเบี้ย	9,748	6,299	3,449	54.8



โครงสร้างรายได้ที่มีไขดอกเบีย

ค่าธรรมเนียมและบริการ



สำหรับไตรมาส 3 ของปี 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2551 รายได้ที่มีไขดอกเบียสำหรับไตรมาส 3/2552 มีจำนวน 3,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,145 ล้านบาท หรือร้อยละ 134.8 สาเหตุหลักได้แก่

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,029 ล้านบาท หรือร้อยละ 114.6 เนื่องจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้นจำนวน 116 ล้านบาท และ 62 ล้านบาท ตามลำดับ และในไตรมาส 3/2551 มีการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs จำนวน 852 ล้านบาท

- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยจากการซื้อกิจการที่สูงกว่าต้นทุน เพิ่มขึ้น 142 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 3/2552 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนใน CFGS จำนวน 89 ล้านบาท และมีการปรับปรุงกำไรจากเงินลงทุนใน AIGRB และ AIGCC จำนวน 53 ล้านบาท

- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น 307 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมของธนาคารที่เกี่ยวกับค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียม ATM ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ค่าธรรมเนียมรับในการให้บริการเรียกเก็บเงิน และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อจำนวน 106, 48, 24, 39 และ 42 ล้านบาท ตามลำดับ

- กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 152 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.4 เนื่องจากมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น

- กำไรจากการปริวรรตเงินตราลดลง 38 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการส่งออกและธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 427 ล้านบาท หรือร้อยละ 440.2 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญที่ได้รับคืนจำนวน 397 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ จำนวน 29 ล้านบาท



เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2552 รายได้ที่มีโชคกเบี่ยเพิ่มขึ้นจำนวน 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 สาเหตุหลักเกิดจาก

- กำไรจากเงินลงทุนลดลง 27 ล้านบาท เนื่องจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อคัดลงจำนวน 24 ล้านบาท
- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนลดลง 496 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.7 เนื่องจากในไตรมาส 2/2552 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนใน AIGRB และ AIGCC
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 80 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 สาเหตุหลักเกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากบัตรเครดิตจำนวน 102 ล้านบาท ในขณะที่ค่าธรรมเนียมรับอื่นลดลง 37 ล้านบาท
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท หรือร้อยละ 144.4 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 321 ล้านบาท หรือร้อยละ 158.1 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 329 ล้านบาท

สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเก้าเดือนของปี 2551 รายได้ที่มีโชคกเบี่ยสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2552 มีจำนวน 9,748 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.8 สาเหตุหลักได้แก่

- กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,876 ล้านบาท หรือร้อยละ 118.4 เนื่องจากในงวดเก้าเดือนของปี 2551 มีการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs 1,714 ล้านบาท ขณะที่งวด 9 เดือนปีนี้มีกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นเพิ่มจำนวน 175 ล้านบาท
- ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนเพิ่มขึ้น 781 ล้านบาท เนื่องจากในงวดเก้าเดือนของปี 2552 มีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนใน AIGRB และ AIGCC จำนวน 692 ล้านบาท และ CFGS จำนวน 89 ล้านบาท
- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น 753 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 129 ล้านบาท 120 ล้านบาท 79 ล้านบาท และ 372 ล้านบาท ตามลำดับ
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 481 ล้านบาท หรือร้อยละ 135.9 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นในหนี้สูญได้รับคืนจำนวน 461 ล้านบาท

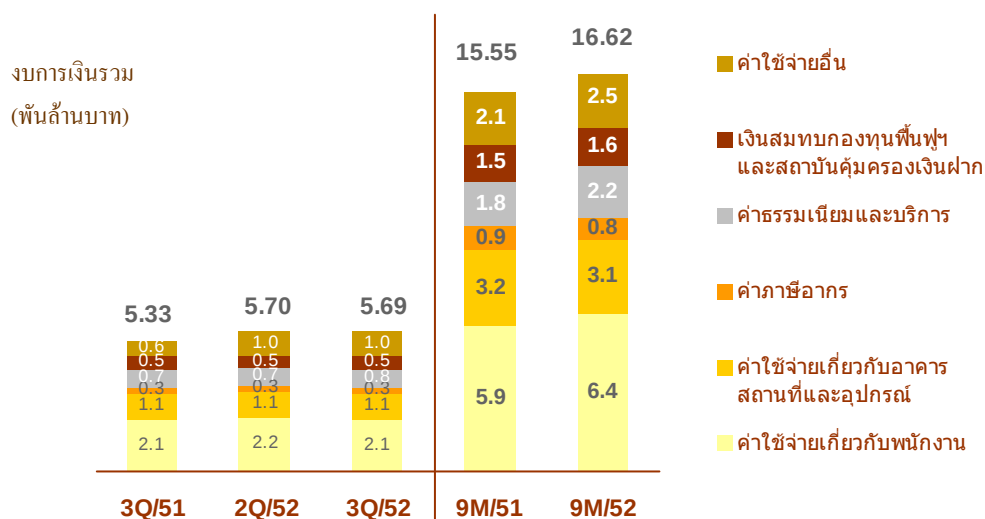


2.3 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2552	2/2552	3/2551	จากไตรมาส 2/2552		จากไตรมาส 3/2551	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,094	2,197	2,088	(103)	(4.7)	6	0.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,064	1,056	1,087	8	0.8	(23)	(2.1)
ค่าภาษีอากร	274	267	290	7	2.6	(16)	(5.5)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	768	694	717	74	10.7	51	7.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	9	0	0.0	(2)	(22.2)
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ							
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	526	533	528	(7)	(1.3)	(2)	(0.4)
ค่าใช้จ่ายอื่น	959	950	607	9	0.9	352	58.0
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	5,692	5,704	5,326	(12)	(0.2)	366	6.9

งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน	งวด 9 เดือน	เปลี่ยนแปลง	
	ปี 2552	ปี 2551	จากงวด 9 เดือน ปี 2551	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,414	5,941	473	8.0
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,089	3,161	(72)	(2.3)
ค่าภาษีอากร	824	916	(92)	(10.0)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,174	1,844	330	17.9
ค่าตอบแทนกรรมการ	22	26	(4)	(15.4)
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,578	1,542	36	2.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,517	2,115	402	19.0
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	16,618	15,545	1,073	6.9

โครงสร้างค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย



สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2551 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2552 มีจำนวน 5,692 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 366 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเข้าซื้อกิจการของ AIGRB, AIGCC และ CFGS
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 51 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของ ค่าธรรมเนียม ATM จำนวน 55 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ ลดลง 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1
- ค่าภาษีอากร ลดลง 16 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 ซึ่งเกิดจากการลดลงของภาษีธุรกิจเฉพาะจำนวน 12 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 352 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการขาดทุนจากการด้อยค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย และขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำนวน 146 ล้านบาท และ 100 ล้านบาท ตามลำดับ และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการ Outsource จำนวน 111 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2552 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2552 ลดลงจำนวน 12 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ลดลงจำนวน 103 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายสำหรับ โครงการเกษียณก่อนอายุของพนักงาน ซึ่งดำเนินการในไตรมาส 2/2552 และจำนวนพนักงานลดลง
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจำนวน 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ส่วนใหญ่เกิดจาก ค่าเช่าสถานที่ ค่าเสื่อมราคา และค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษา
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 74 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของ ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา จำนวน 15 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ จำนวน 10 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อการด้อยค่าของ ทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 180 ล้านบาท ขณะที่สำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุลลดลง จำนวน 137 ล้านบาท และ ค่าใช้จ่ายอื่นลดลง จำนวน 34 ล้านบาท

สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

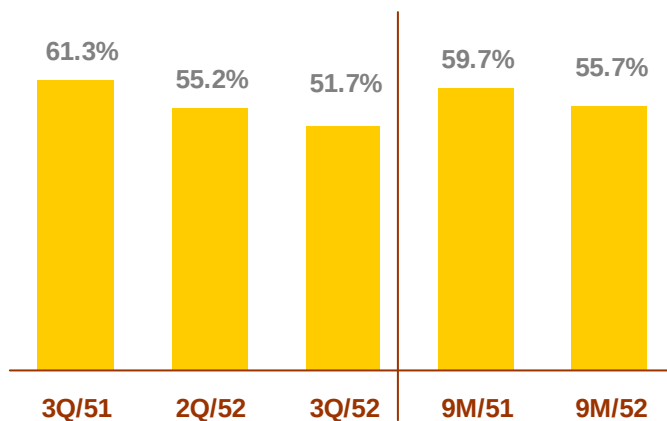
เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเก้าเดือนของปี 2551 ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2552 มีจำนวน 16,618 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,073 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 473 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 8.0 โดยเกิดจาก การปรับเงินเดือนพนักงาน ประจำปี จำนวน 298 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายโครงการเกษียณก่อนอายุของพนักงาน จำนวน 186 ล้านบาท
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 330 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของ ค่าธรรมเนียม ATM ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต และค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้ จำนวน 188 ล้านบาท 103 ล้านบาท และ 107 ล้านบาท ตามลำดับ
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ ลดลง 72 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3

- ค่าภาษีอากรลดลง 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของภาษีธุรกิจเฉพาะ จำนวน 69 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 402 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 41 ล้านบาท สำหรับสำหรับลูกหนี้ทั่วไปของบริษัทย่อย จำนวน 49 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายตามกฎหมาย จำนวน 66 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการ Outsource จำนวน 261 ล้านบาท

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้
(Cost to Income Ratio)



ธนาคารมีเป้าหมายที่จะปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นซึ่งรวมถึงการปรับปรุงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ โดยในไตรมาส 3/2552 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 51.7 ปรับปรุงดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 55.2 และร้อยละ 61.3 ในไตรมาส 2/2552 และในไตรมาส 3/2551

2.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2552	ไตรมาส 2/2552	ไตรมาส 3/2551	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2552		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2551	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,074	1,495	2,037	1,579	105.6	1,037	50.9
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(537)	1,041	32	(1,578)	(151.6)	(569)	(1,778.1)
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,537	2,536	2,069	1	0.0	468	22.6

งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน ปี 2552	งวด 9 เดือน ปี 2551	เปลี่ยนแปลงจากงวด 9 เดือน ปี 2551	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,504	5,316	1,188	22.3
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	547	551	(4)	(0.7)
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7,051	5,867	1,184	20.2

ถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังสามารถคงอยู่ในระดับเดิมภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ในไตรมาส 3/2552 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 2,537 ล้านบาท ใกล้เคียงกับไตรมาส 2/2552 และเพิ่มขึ้น 468 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.6 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2551 สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2552 ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 7,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,184 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนเป็นการดำเนินการเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของงบดุล และเป็นการสำรองเผื่อสำหรับสภาวะเศรษฐกิจที่ยังอาจชะลอตัวต่อเนื่องในไตรมาสที่ 4 ของปี 2552 ดังนั้น สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารจึงแข็งแกร่งขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 68 จากร้อยละ 65 และ ร้อยละ 57 ในไตรมาส 2/2552 และไตรมาส 3/2551 ตามลำดับ



3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบดุล

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 52	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค. 51	30 มิ.ย. 52		31 ธ.ค. 51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	16,878	18,316	20,419	(1,438)	(7.9)	(3,541)	(17.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	83,810	67,719	84,854	16,091	23.8	(1,044)	(1.2)
รวมเงินลงทุนสุทธิ	63,190	56,568	56,875	6,622	11.7	6,315	11.1
เงินให้สินเชื่อ	557,553	556,160	557,077	1,393	0.3	476	0.1
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,542	1,620	1,683	(78)	(4.8)	(141)	(8.4)
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(37,327)	(35,564)	(31,410)	(1,763)	(5.0)	(5,917)	(18.8)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(352)	(915)	(897)	563	61.5	545	60.8
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	19,410	20,710	21,371	(1,300)	(6.3)	(1,961)	(9.2)
สินทรัพย์อื่น	45,897	34,776	34,783	11,121	32.0	11,114	32.0
รวมสินทรัพย์	750,601	719,390	744,755	31,211	4.3	5,846	0.8
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	513,344	500,418	537,354	12,926	2.6	(24,010)	(4.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,203	22,260	20,003	8,943	40.2	11,200	56.0
เงินกู้ยืม	84,770	89,397	81,857	(4,627)	(5.2)	2,913	3.6
หนี้สินอื่น	30,780	20,140	20,173	10,640	52.8	10,607	52.6
รวมหนี้สิน	660,097	632,215	659,387	27,882	4.4	710	0.1
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	-	-	-	-
กำไรสะสม	8,566	7,302	5,433	1,264	17.3	3,133	57.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	21,197	19,132	19,194	2,065	10.8	2,003	10.4
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	90,504	87,175	85,368	3,329	3.8	5,136	6.0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	750,601	719,390	744,755	31,211	4.3	5,846	0.8

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวน 750,601 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 จากสิ้นปี 2551 โดยมีเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 6,315 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 7,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 64.5 และสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 11,114 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันของลูกค้านี้จะต้องส่งคืนหลักประกัน จำนวน 8,180 ล้านบาท และที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จำนวน 1,493 ล้านบาท นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 476 ล้านบาท โดยมีสำรองค่าเผ่อนหนี้สูญเพิ่มขึ้น 5,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 ในขณะที่ เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 3,541 ล้านบาท และ 1,082 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2552 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 31,211 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 16,091 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.8 และการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนและสินทรัพย์อื่นจำนวน 6,622 ล้านบาท และ 11,121 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินจำนวน 660,097 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จากสิ้นปี 2551 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นเท่ากับ 11,200 ล้านบาท และ 2,913 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 10,607 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันของลูกค้านี้ที่จะต้องส่งคืนหลักประกัน จำนวน 8,180 ล้านบาท ในขณะที่เงินรับฝากมีจำนวนลดลง 24,010 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในตลาดซึ่งเป็นสาเหตุให้ผู้ฝากเงินพิจารณาทางเลือกอื่นในการลงทุน

เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นไตรมาส 2/2552 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 27,882 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น จำนวน 12,926 ล้านบาท 8,943 ล้านบาท และ 10,640 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่เงินกู้ยืมลดลงจำนวน 4,627 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 มีจำนวน 90,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,136 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากสิ้นปี 2551 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับงวด 9 เดือนของปี 2552 จำนวน 4,951 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินปันผลในระหว่างงวดเก้าเดือนของปี 2552 จำนวน 1,814 ล้านบาท และส่วนเกินทุนจากการประเมินราคาที่ดินและอาคาร และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพิ่มขึ้น 1,757 ล้านบาท และ 68 ล้านบาท ตามลำดับ และส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนลดลง 174 ล้านบาท

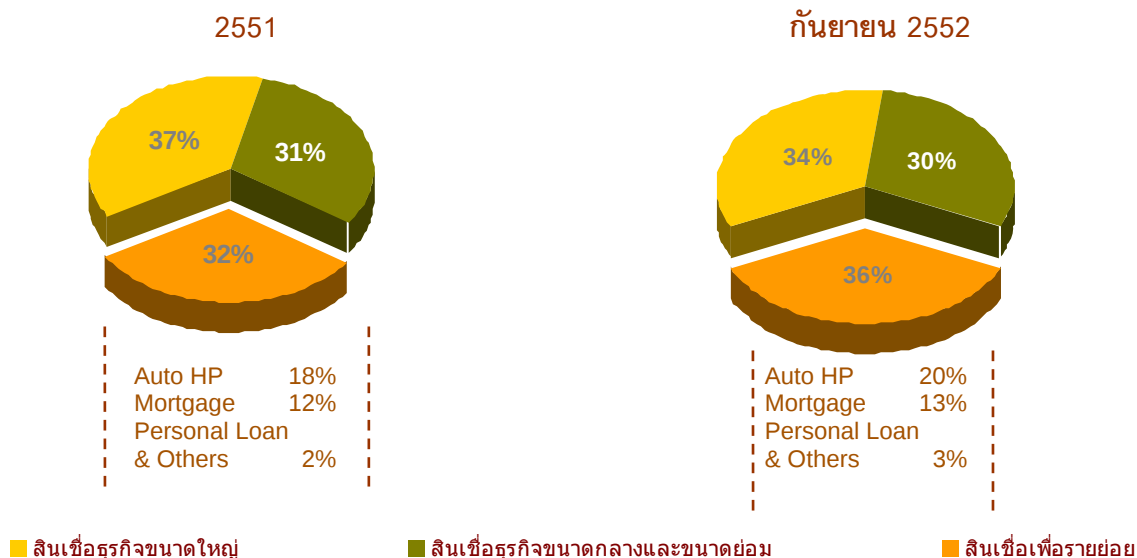
3.2 รายละเอียดของสินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ม.ย.52		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.51	
	30 ก.ย. 52	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค. 51	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	192,475	192,464	203,395	11	0.0	(10,920)	(5.4)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME M+S)	165,483	166,071	172,764	(588)	(0.4)	(7,281)	(4.2)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	199,595	197,625	180,918	1,970	1.0	18,677	10.3
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	111,332	112,059	102,616	(727)	(0.6)	8,716	8.5
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	71,124	69,112	68,087	2,012	2.9	3,037	4.5
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	17,139	16,454	10,215	685	4.2	6,924	67.8
รวม	557,553	556,160	557,077	1,393	0.3	476	0.1

สินเชื่รวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจำนวน 476 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จาก 557,077 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 มาอยู่ที่ 557,553 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 มีสาเหตุหลักมาจากสินเชื่อที่เกิดจากการเช่าซื้อกิจการ AIGRB, AIGCC และ CFGS ซึ่งส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 32 เป็นร้อยละ 36 สำหรับในไตรมาสที่ 3 ของปี 2552 เงินให้สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวจากธุรกิจปกติเพิ่มขึ้นสุทธิเล็กน้อยโดยส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเพื่อรายย่อย

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 52		30 มิ.ย. 52		31 ธ.ค.51		เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย. 52		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค. 51	
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กั้น ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กั้น ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กั้น ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กั้น ตามเกณฑ์ รพท.	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สำรอง ที่กั้น ตามเกณฑ์ รพท.
จัดชั้นปกติ	479,889	4,042	476,275	2,862	478,590	2,732	3,614	1,180	1,299	1,310
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	22,127	1,118	24,071	1,171	23,479	517	(1,944)	(53)	(1,352)	601
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,035	2,837	6,932	2,372	9,256	3,594	103	465	(2,221)	(757)
จัดชั้นสงสัย	8,500	3,518	9,382	3,722	10,207	5,238	(882)	(204)	(1,707)	(1,720)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	40,560	16,212	40,155	14,996	36,227	13,352	405	1,216	4,333	2,860
รวมสำรองตามเกณฑ์ รพท.	558,111	27,727	556,815	25,123	557,759	25,433	1,296	2,604	352	2,294
บวก(หัก) ค่านายหน้าจ่าย รอดัดบัญชี	985		965		1,001		20		(16)	
สำรองส่วนเกิน		9,599		10,441		5,977		(842)		3,622
รวม	559,096	37,326	557,780	35,564	558,760	31,410	1,316	1,762	336	5,916



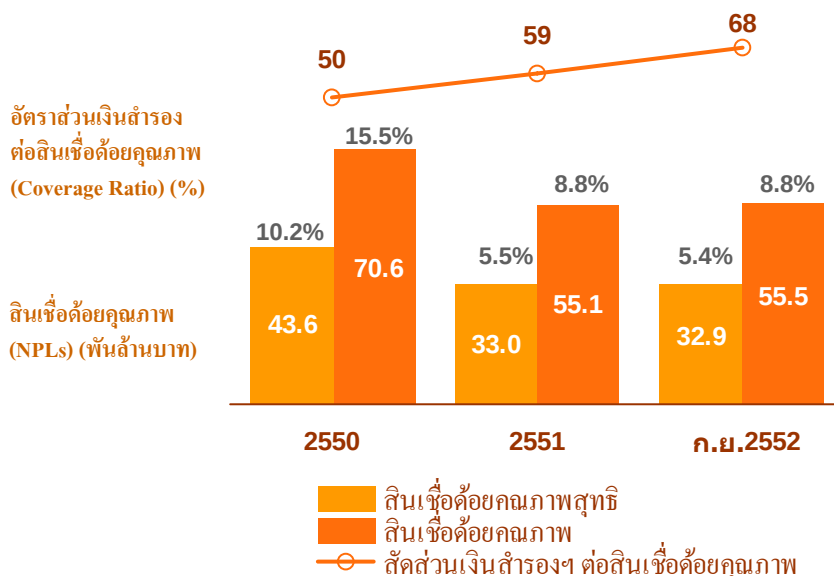
สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ม.ย. เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.			
	30 ก.ย. 52	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค. 51	52 ล้านบาท	%	51 ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	32,871	34,835	32,954	(1,964)	(5.6)	(83)	(0.3)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	55,504	55,927	55,137	(423)	(0.8)	367	0.7
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	37,756	36,517	32,359	1,239	3.4	5,397	16.7
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	68.0%	65.3%	58.7%	2.7%	4.1	9.3%	15.9
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	28,155	26,076	26,380	2,079	7.97	1,775	6.73
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรอง ตามเกณฑ์ ธปท.	134.1%	140.0%	122.7%	-5.9%	(4.2)	11.5%	9.4

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยลงในปี 2552 ธนาคารสามารถควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์ได้ผลเป็นที่น่าพอใจ ส่งผลให้ NPL เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยโดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 367 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 0.7 ในขณะที่สำรองส่วนเกินได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 9,599 ล้านบาท จาก 5,977 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 58.7 มาเป็นร้อยละ 68.0 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 134.1 จากระดับร้อยละ 122.7 ณ สิ้นปี 2551

สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม

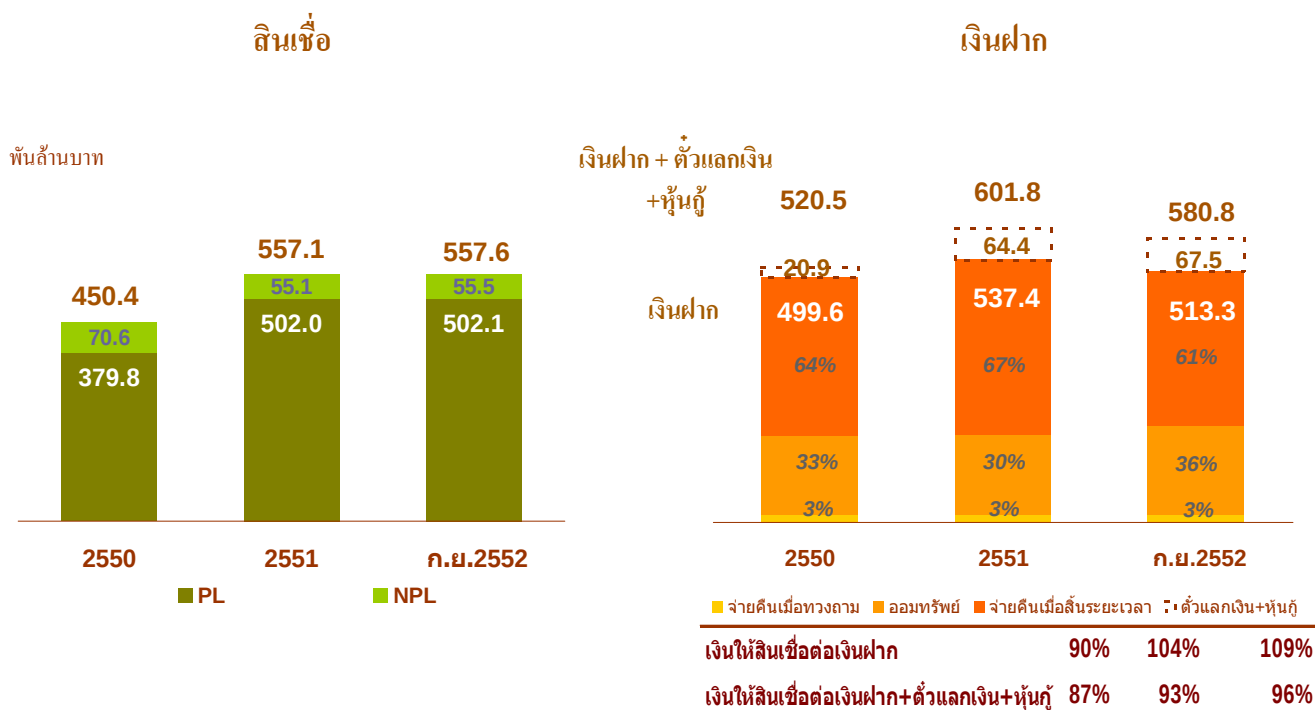


3.3 รายละเอียดเงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 52	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค. 51	เปลี่ยนแปลงจาก 30 มิ.ย.52		เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค.51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	15,557	14,136	17,772	1,421	10.1	(2,215)	(12.5)
ออมทรัพย์	182,581	186,257	161,401	(3,676)	(2.0)	21,180	13.1
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	315,206	300,170	358,181	15,036	5.0	(42,975)	(12.0)
ไม่ถึง 6 เดือน	104,682	151,895	101,748	(47,213)	(31.1)	2,934	2.9
6 เดือน ถึง 1 ปี	91,824	42,479	163,080	49,345	116.2	(71,256)	(43.7)
1 ปีขึ้นไป	118,700	105,796	93,353	12,904	12.2	25,347	27.2
รวม	513,344	500,563	537,354	12,781	2.6	(24,010)	(4.5)

งบการเงินรวม	โครงสร้างเงินฝาก (%)		
	30 ก.ย. 52	30 มิ.ย. 52	31 ธ.ค.51
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3.03	2.82	3.30
ออมทรัพย์	35.57	37.22	30.04
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	61.40	59.96	66.66
ไม่ถึง 6 เดือน	20.39	30.35	18.94
6 เดือน ถึง 1 ปี	17.89	8.49	30.35
1 ปีขึ้นไป	23.12	21.12	17.37
รวม	100.00	100.00	100.00

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 มีจำนวน 513,344 ล้านบาท ลดลง 24,010 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา 42,975 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.0 ซึ่งประกอบด้วยเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 6 เดือนถึง 1 ปี ลดลง 71,256 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.7 สุทธิด้วยเงินรับฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภทไม่ถึง 6 เดือนที่เพิ่มขึ้น 2,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 1 ปี ขึ้นไปที่เพิ่มขึ้น 25,347 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.2 เนื่องจากธนาคารจัดโครงการอัตราดอกเบี้ยพิเศษแก่เงินฝากประจำระยะสั้นในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2552 ทั้งนี้ เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ลดลง 2,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 ในขณะที่เงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้น 21,180 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากเปลี่ยนแปลง โดยสัดส่วนเงินฝากประจำประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาลดลงจากร้อยละ 66.7 เป็นร้อยละ 61.4 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2552 เงินฝากเพิ่มขึ้น 28,106 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำระยะสั้นซึ่งธนาคารออกโครงการอัตราดอกเบี้ยพิเศษ



3.4 รายการนอกงบดุล

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 52	30 มี.ย. 52	31 ธ.ค.51	เปลี่ยนแปลงจาก มี.ย.		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.	
				52		51	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับอาวัลตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,187	3,387	3,037	(200)	(5.9)	150	4.9
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,426	1,320	2,056	106	8.0	(630)	(30.6)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	5,580	4,503	3,691	1,077	23.9	1,889	51.2
ภาระผูกพันอื่น	261,960	248,830	243,920	13,130	5.3	18,040	7.4
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	272,153	258,040	252,704	14,113	5.5	19,449	7.7

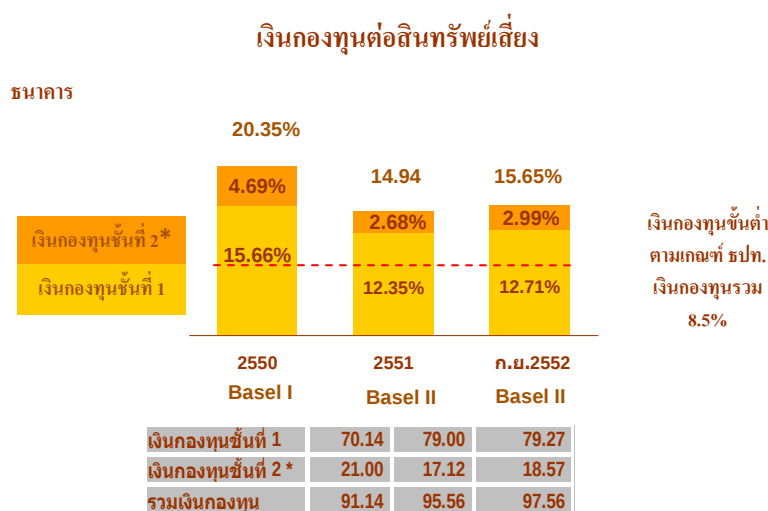
รายการนอกงบดุล ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 มีจำนวน 272,153 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 19,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นๆ จำนวน 18,040 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 12,907 ล้านบาท



3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณเงินกองทุนจาก Basel I เป็น Basel II โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคาร มีเงินกองทุน 97,559 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.65 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.71 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II ธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูงซึ่งเอื้อต่อแผนกลยุทธ์ที่จะเติบโตจากภายนอกหรือการเข้าซื้อกิจการต่อไป



หมายเหตุ: * เงินกองทุนก่อนหักส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิ จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 กันยายน 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 พัวร์**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

