



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)
สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email : irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์ : +66 2 296-2977

โทรสาร : +66 2 683-1341

คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

1. สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกาศผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 3/2553 โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้รายงานผลประกอบการโดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

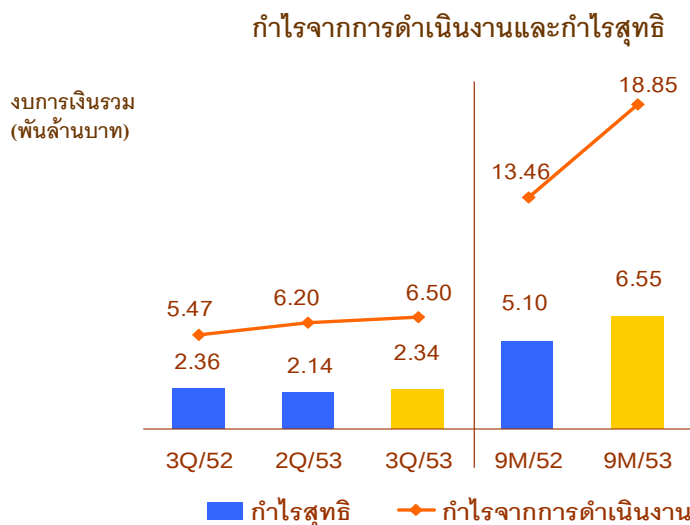
- **กำไรจากการดำเนินงาน:** จำนวน 6,497 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.9% และ 4.7% เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2552 และไตรมาส 2/2553 ตามลำดับ
- **กำไรสุทธิ:** จำนวน 2,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.8% และ 9.5% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 และไตรมาส 2/2553 ตามลำดับ
- **กำไรสุทธิ (งวด 9 เดือน):** จำนวน 6,551 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28% เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM):** แข็งแกร่งอยู่ที่ระดับสูงกว่า 5%
- **รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย:** เพิ่มขึ้น 27% เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน
- **สินเชื่อที่มีคุณภาพ:** เพิ่มขึ้น 15,286 ล้านบาท จากยอด ณ สิ้นปี 2552
- **เงินฝาก:** ขยายตัวเพิ่มขึ้น 10,468 ล้านบาท จากยอด ณ สิ้นปี 2552
- **คุณภาพสินทรัพย์:** สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ปรับตัวดีขึ้นจาก 74% ณ สิ้นปี 2552 มาอยู่ที่ระดับ 85%
- **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ :** ส่วนเกินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น โดยส่วนเกินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 13,188 ล้านบาท หรือสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย 153%
- **ยอดหนี้ผิดนัดชำระ:** สัดส่วนหนี้ค้างชำระเกิน 30 วัน ต่อสินเชื่อรวมลดลง 15% จากยอด ณ สิ้นปี 2552
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs):** ลดลงจาก 52,080 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มาอยู่ที่ระดับ 44,727 ล้านบาท จากความสำเร็จในการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 5,275 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2553
- **อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง:** เพิ่มขึ้น จาก 14.2% เป็น 17.9%

งบกำไรขาดทุนรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	*ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2553	2/2553	3/2552	จากไตรมาส 2/2553		จากไตรมาส 3/2552	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	12,436	11,756	9,515	679	5.8	2,920	30.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,867	2,482	2,250	385	15.5	617	27.4
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	9,568	9,275	7,265	294	3.2	2,303	31.7
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	4,949	4,315	3,892	634	14.7	1,057	27.1
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	8,020	7,386	5,692	635	8.6	2,329	40.9
กำไรจากการดำเนินงาน	6,497	6,204	5,466	293	4.7	1,031	18.9
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,161	2,407	3,074	754	31.3	87	2.8
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	(13)	498	(537)	(511)	(102.5)	524	97.6
ภาษีเงินได้	1,009	1,162	570	(153)	(13.1)	440	77.2
กำไรสุทธิ	2,339	2,137	2,358	203	9.5	(19)	(0.8)
การแบ่งปันกำไร							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,331	2,131	2,354	200	9.4	(23)	(1.0)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	8	6	4	2	41.0	4	91.4
กำไรสุทธิ	2,339	2,137	2,358	203	9.5	(19)	(0.8)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.38	0.35	0.39	0.03	8.3	(0.01)	(2.6)

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมาตราฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้

งบกำไรขาดทุนรวม	งวด 9 เดือน	*งวด 9 เดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2553	ปี 2552	งวด 9 เดือนปี 2552	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	36,011	28,639	7,372	25.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,800	8,554	(754)	(8.8)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	28,211	20,085	8,126	40.5
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	13,866	9,993	3,872	38.7
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	23,230	16,618	6,612	39.8
กำไรจากการดำเนินงาน	18,846	13,460	5,386	40.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,918	6,504	2,415	37.1
ขาดทุน(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	316	547	(231)	(42.2)
ภาษีเงินได้	3,060	1,307	1,754	134.2
กำไรสุทธิ	6,551	5,102	1,449	28.4
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,532	5,097	1,435	28.2
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	19	5	14	303.5
กำไรสุทธิ	6,551	5,102	1,449	28.4
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.08	0.84	0.24	28.2

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมาตราฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้



ในไตรมาส 3 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 6,497 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,031 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 ปัจจัยหลักมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.7 และรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.1 ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.9 ธนาคารได้พิจารณาเพิ่มความแข็งแกร่งของจำนวนเงินสำรอง โดยในไตรมาสนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 3,148 ล้านบาท หลังหักจำนวนสำรองดังกล่าวและภาษีเงินได้จำนวน 1,009 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2553 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 0.8

ในไตรมาส 3 ของปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 293 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 และมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 203 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้ จำนวน 18,846 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,386 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.0 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ และรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.5 และ 39.8 ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.8 เมื่อหักสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 9,234 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 3,060 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 6,551 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.4 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก มิ.ย.53		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.52	
	30 ก.ย. 53	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์รวม	803,472	851,608	780,132	(48,136)	(5.7)	23,340	3.0
เงินให้สินเชื่อ	611,441	618,891	603,508	(7,450)	(1.2)	7,933	1.3
เงินรับฝาก	530,983	523,258	520,515	7,725	1.5	10,469	2.0
หนี้สิน	706,224	755,571	687,547	(49,347)	(6.5)	18,677	2.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น	97,248	96,036	92,585	1,211	1.3	4,662	5.0

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 803,472 ล้านบาท ลดลง 48,136 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 สาเหตุหลักเกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 31,069 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.6 และภาระผูกพันของลูกค้าที่ต้องส่งคืนหลักประกันลดลง 27,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.4 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 23,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 10,561 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 และเงินลงทุนจำนวน 11,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0

หนี้สินรวมมีจำนวน 706,224 ล้านบาท ลดลง 49,347 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 50,858 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.1 สุทธิด้วยการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจำนวน 18,857 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 18,677 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 10,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 และเงินกู้ยืมจำนวน 34,239 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.4 สุทธิด้วยการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 26,726 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.4

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 97,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 3/ 2553 จำนวน 2,339 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 1,336 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 4,662 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2553 จำนวน 6,551 ล้านบาท สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,430 ล้านบาท

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2553	2/2553	3/2552	จากไตรมาส ล้านบาท	2/2553 %	จากไตรมาส ล้านบาท	3/2552 %
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล							
เงินให้สินเชื่อ	8,042	7,678	5,638	365	4.7	2,404	42.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	305	243	140	62	25.7	165	117.4
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,436	3,437	3,205	(1)	(0.0)	231	7.2
เงินลงทุน	652	399	532	253	63.4	121	22.7
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	12,436	11,756	9,515	679	5.8	2,920	30.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	1,446	1,301	1,208	145	11.1	238	19.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	285	304	196	(18)	(6.0)	89	45.5
เงินกู้ยืมระยะสั้น	457	345	333	111	32.3	124	37.3
เงินกู้ยืมระยะยาว	679	531	513	147	27.7	166	32.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,867	2,482	2,250	385	15.5	617	27.4
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	9,568	9,275	7,265	294	3.2	2,303	31.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	5.05%	4.87%	4.24%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.57%	6.18%	5.55%				
ต้นทุนทางการเงิน	1.68%	1.44%	1.45%				

งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน	งวด 9 เดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2553	ปี 2552	งวด 9 เดือนปี 2552	
			ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	23,496	17,327	6,170	35.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	731	759	(28)	(3.6)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	10,233	9,178	1,056	11.5
เงินลงทุน	1,550	1,376	174	12.6
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	36,011	28,639	7,372	25.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	4,082	5,465	(1,383)	(25.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	855	570	285	49.9
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,163	608	554	91.1
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,700	1,911	(210)	(11.0)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,800	8,554	(755)	(8.8)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	28,211	20,085	8,126	40.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	5.16%	3.87%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.59%	5.52%		
ต้นทุนทางการเงิน	1.57%	1.80%		

สำหรับไตรมาส 3/2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 9,568 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,303 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 2,404 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งมาจากการเข้าซื้อกิจการ GE Money Thailand (“GEMT”) เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2552 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 238 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากยอดคงเหลือและอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับไตรมาส 3/2553 มีจำนวน 12,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,920 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.7 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 8,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,404 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยที่รับเพิ่มขึ้นและรายได้ดอกเบี้ยรับจากสินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต ซึ่งเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 305 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 165 ล้านบาท หรือร้อยละ 117.4 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 3,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 231 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 ซึ่งเกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 652 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.7 ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือโดยเฉลี่ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในไตรมาส 3/2553 มีจำนวน 2,867 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 617 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.4 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2552 สาเหตุหลักได้แก่

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 1,446 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 238 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 เกิดจากการอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาด และการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือของเงินรับฝาก
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 285 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 89 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือโดยเฉลี่ยและอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 457 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 124 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.3 สาเหตุหลักเกิดจากการโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 ที่มีการประกาศไถ่ถอนก่อนครบกำหนดไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 12,000 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2553 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของอัตราดอกเบี้ย
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 679 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 166 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.3 สาเหตุหลักเกิดจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20,000 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2553 สุทธิด้วยการโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 ที่จะทำการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 12,000 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2553

ในไตรมาสที่ 3/2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 9,568 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 294 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายได้จากเงินลงทุนจำนวน 365 ล้านบาท และ 253 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 145 ล้านบาท เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาด

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในไตรมาส 3/2553 เพิ่มขึ้น 679 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.8 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวนเพิ่มขึ้น 365 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนเพิ่มขึ้น 62 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.4 ส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในหุ้นทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 156 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือของเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับไตรมาส 3/2553 มีจำนวน 2,867 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 385 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากมีจำนวนเพิ่มขึ้น 145 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือของเงินรับฝาก ที่เกิดจากการออกโครงการเงินฝากประจำพิเศษตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวนลดลง 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 ส่วนใหญ่สืบเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวนเพิ่มขึ้น 111 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือจากการโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 ที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 12,000 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวนเพิ่มขึ้น 147 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.7 สาเหตุหลักเกิดจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20,000 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2553 สหราชอาณาจักรโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 ที่จะทำการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 12,000 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2553

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมี จำนวน 28,211 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,126 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.5 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 6,170 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2552 และดอกเบี้ยเงินฝากลดลง 1,383 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2553 มีจำนวน 36,011 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,372 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.7 ซึ่งมีสาเหตุหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 23,496 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,170 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.6 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต ซึ่งเป็นผลมาจากการเข้าซื้อกิจการ GEMT เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2552

- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 731 ล้านบาท ลดลง 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของยอดคงเหลือโดยเฉลี่ย

- รายได้ดอกเบี้ยจากการเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 10,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,056 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อเช่าซื้อ และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น

- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 1,550 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 174 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในหุ้นทุนจำนวน 66 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของยอดคงเหลือโดยเฉลี่ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2553 มีจำนวน 7,800 ล้านบาท ลดลง 754 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีสาเหตุหลักดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 4,082 ล้านบาท ลดลง 1,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 ซึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย

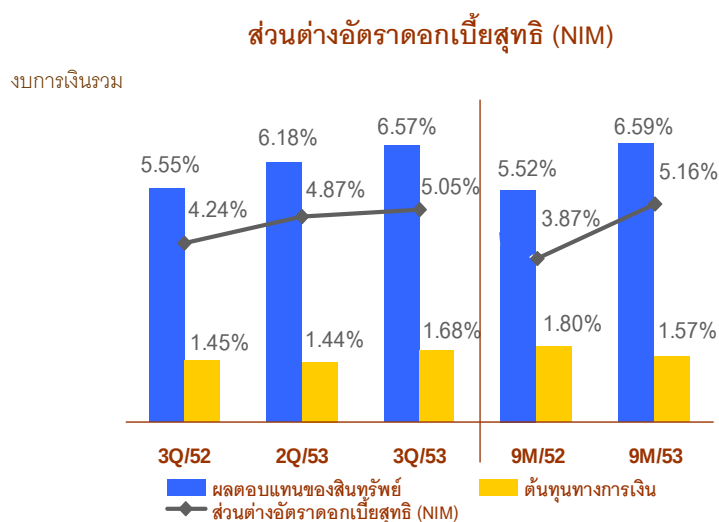
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 855 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 285 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.9 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 1,163 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.1 สาเหตุหลักเกิดจากการโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 ที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 12,000 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ซึ่งโอนย้ายมาจากหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 15,989 ล้านบาท สหราชอาณาจักรลดลงของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจำนวน 150 ล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งครบกำหนดชำระในเดือนพฤศจิกายน 2552



- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 1,700 ล้านบาท ลดลง 210 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 สาเหตุหลักเกิดจากการโอนย้ายหุ้นกู้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีจำนวน 15,989 ล้านบาท ไปเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และการโอนย้ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว ครั้งที่ 5 ที่จะไถ่ถอนก่อนครบกำหนดเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 12,000 ล้านบาทในเดือนกรกฎาคม 2553 สหัตถ์ด้วยการเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในเดือนมิถุนายน 2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) สำหรับไตรมาส 3/2553 อยู่ที่ระดับร้อยละ 5.05 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากไตรมาส 2/2553 และไตรมาส 3/2552 การเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจากไตรมาสก่อน เป็นผลมาจากการการลดระดับปริมาณธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตร (Primary dealer) ในสิ้นไตรมาส 3/2553 สำหรับการปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนสาเหตุหลักเกิดจากการสภาวะอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและจากการเข้าซื้อกิจการของ GEMT



	ก.ย. 52	ธ.ค. 52	ม.ค.53	มี.ค. 53	มิ.ย. 53	ก.ค. 53	ก.ย. 53
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	1.50%	1.75%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	6.25%	6.25%	6.25%	6.25%	6.25%	6.375%	6.375%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ							
3 เดือน	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.875%	1.05%
6 เดือน	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	1.10%	1.20-1.30%
12 เดือน	1.00-1.50%	1.00%	1.00-1.50%	0.75%	0.75%	1.00-1.20%	1.35-1.50%

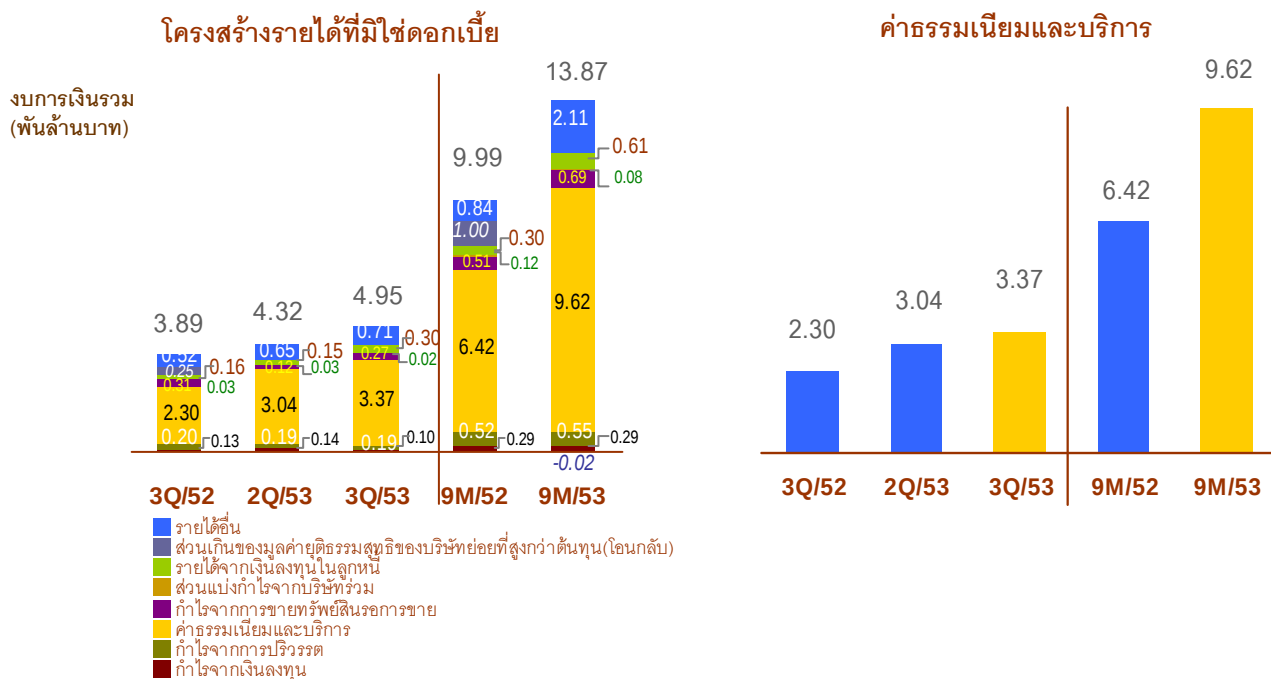
2.2 รายได้ที่มีโชคเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	*ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2553	2/2553	3/2552	จากไตรมาส ล้านบาท	2/2553 %	จากไตรมาส ล้านบาท	3/2552 %
กำไรจากเงินลงทุน	101	137	131	(36)	(26.4)	(30)	(22.8)
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	18	27	26	(9)	(32.5)	(7)	(27.8)
ค่าธรรมเนียมและบริการ							
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	14	14	12	(0)	(1.4)	2	18.3
- อื่นๆ	3,352	3,024	2,288	328	10.8	1,064	46.5
กำไรจากการปริวรรต	187	188	196	(1)	(0.5)	(9)	(4.5)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	268	124	308	144	116.6	(40)	(12.9)
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	301	149	156	153	102.8	146	93.5
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ							
บริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน (โอนกลับ)	0	0	253	(0)	(100.0)	(253)	(100.0)
รายได้อื่น	707	652	523	55	8.5	183	35.0
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	4,949	4,315	3,892	634	14.7	1,057	27.1

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้

งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน	*งวด 9 เดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2553	ปี 2552	งวด 9 เดือน ปี 2552	ล้านบาท %
กำไรจากเงินลงทุน	292	291	0	0.2
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	84	122	(38)	(31.2)
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	42	36	6	17.7
- อื่นๆ	9,580	6,382	3,198	50.1
กำไรจากการปริวรรต	553	521	32	6.1
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	691	509	182	35.8
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	605	301	305	101.4
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ				
บริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน (โอนกลับ)	(24)	996	(1,020)	(102.4)
รายได้อื่น	2,042	835	1,207	144.5
รวมรายได้ที่มีโชคเบี้ย	13,866	9,993	3,872	38.7

* ตัวเลขปรับปรุงใหม่เนื่องจากนำมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้



สำหรับไตรมาส 3/2553 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 4,949 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,103 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7 สาเหตุหลักเกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น 1,066 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการควบรวมกิจการของกลุ่มบริษัท GEMT จำนวน 880 ล้านบาท
- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 183 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญที่ได้รับคืนจากสินเชื่อบุคคล บัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จำนวน 201 ล้านบาท
- อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย สุทธิด้วยการลดลงของส่วนเกินของมูลค่าสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนจำนวน 253 ล้านบาท เนื่องจากในไตรมาส 3/2552 มีการรับรู้รายการดังกล่าวจากการลงทุนใน ธนาคาร เอ ไอ จี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (AIGRB) และ บริษัท เอ ไอ จี คาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด (AIGCC)

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 634 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7 สาเหตุหลักเกิดจาก

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 328 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมรับจากบัตรเครดิต และค่านายหน้า จำนวน 95 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ
- รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ เพิ่มขึ้น จำนวน 153 ล้านบาท หรือร้อยละ 102.8
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 144 ล้านบาท หรือร้อยละ 116.6 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญที่ได้รับคืนจากสินเชื่อบุคคล บัตรเครดิต และ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเก้าเดือนของปีก่อน รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย มีจำนวน 13,866 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,902 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.2 สาเหตุหลักได้แก่

- รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้น 3,204 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมในการให้บริการเรียกเก็บเงิน ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน และค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1,333 ล้านบาท 954 ล้านบาท 262 ล้านบาท 79 ล้านบาท และ 71 ล้านบาท ตามลำดับ

- รายได้อื่นเพิ่มขึ้น 1,207 ล้านบาท หรือร้อยละ 144.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญที่ได้รับคืนจากสินเชื่อบุคคล บัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ จำนวน 1,240 ล้านบาท

- รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ เพิ่มขึ้น จำนวน 305 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.4

- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.8 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายในไตรมาส 2 และ 3 ของปี 2553

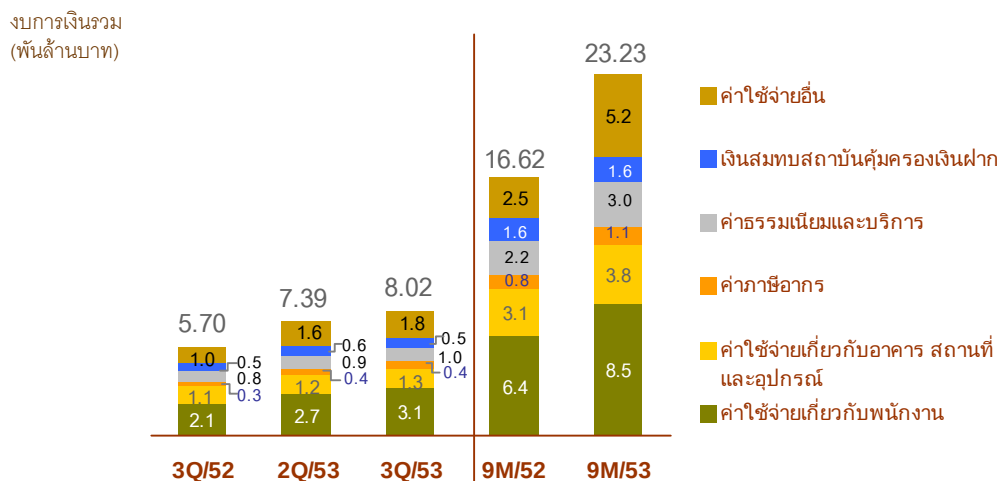
- การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยนี้ สหราชอาณาจักรลดลงของส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนจำนวน 1,020 ล้านบาท หรือร้อยละ 102.4 เนื่องจากในไตรมาส 2/2552 และ 3/2552 มีการบันทึกรายการดังกล่าวจากการลงทุนใน AIGRB และ AIGCC

2.3 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2553	ไตรมาส 2/2553	ไตรมาส 3/2552	เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 2/2553		เปลี่ยนแปลง จากไตรมาส 3/2552	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,074	2,682	2,094	392	14.6	980	46.8
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,278	1,214	1,064	64	5.2	214	20.1
ค่าภาษีอากร	390	373	274	17	4.5	116	42.5
ค่าธรรมเนียมและบริการ	956	928	768	28	3.0	188	24.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	7	7	7	0	1.6	0	2.5
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	531	546	526	(15)	(2.8)	5	0.9
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,785	1,636	959	149	9.1	826	86.2
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	8,020	7,386	5,692	635	8.6	2,329	40.9

งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน	งวด 9 เดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2553	ปี 2552	งวด 9 เดือน	ปี 2552
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,543	6,414	2,129	33.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,768	3,089	679	22.0
ค่าภาษีอากร	1,132	824	308	37.4
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,965	2,174	791	36.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	21	22	(2)	(6.9)
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,596	1,578	18	1.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,206	2,517	2,689	106.8
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	23,230	16,618	6,612	39.8

โครงสร้างค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย



สำหรับไตรมาส 3/2553 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย มีจำนวน 8,020 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,329 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.9 ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 ซึ่งประกอบด้วย

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 980 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงการลาออกก่อนครบเกษียณอายุของพนักงานจำนวน 203 ล้านบาท และการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 354 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 214 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 214 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับภาษีอากรเพิ่มขึ้น 116 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.5 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 96 ล้านบาท

- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 185 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 826 ล้านบาท หรือร้อยละ 86.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุลจำนวน 238 ล้านบาท และการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 555 ล้านบาท

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 635 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 สาเหตุหลักได้แก่

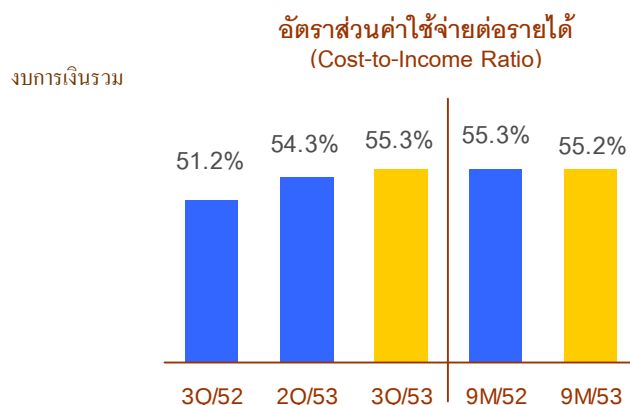
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 392 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงการลาออกก่อนครบเกษียณอายุของพนักงานจำนวน 203 ล้านบาท และสำรองบำเหน็จพนักงานจำนวน 103 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นจำนวน 64 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการสื่อสารจำนวน 23 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์จำนวน 51 ล้านบาท
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตจำนวน 20 ล้านบาท และค่านายหน้าจำนวน 20 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 149 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 138 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายจำนวน 118 ล้านบาท และการตั้งประมาณการหนี้สินของภาระผูกพันนอกงบดุลจำนวน 113 ล้านบาท สหวิทยการตั้งสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเดิมจำนวน เป็นจำนวน 300 ล้านบาทในไตรมาส 2 ของปี

สำหรับงวด 9 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเก้าเดือนของปีก่อน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย มีจำนวน 23,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,612 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.8 ส่วนใหญ่เกิดจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นและการเข้าซื้อกิจการในปี 2552 ซึ่งประกอบด้วย

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 2,129 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 33.2 โดยเกิดจากการเพิ่มขึ้นจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 998 ล้านบาท และการปรับเงินเดือนประจำปี เงินสวัสดิการอื่นๆ แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 878 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 679 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.0 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 628 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายภาษีอากรเพิ่มขึ้น 308 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 276 ล้านบาท
- ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 791 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 587 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตจำนวน 141 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาจำนวน 89 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้น 2,689 ล้านบาท หรือร้อยละ 106.8 ส่วนใหญ่เกิดจากการรวมค่าใช้จ่ายของกิจการ GEMT จำนวน 1,480 ล้านบาท และการตั้งสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเดิมจำนวน เป็นจำนวน 600 ล้านบาท ตามลำดับ

-



ในไตรมาส 3/2553 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 55.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 54.3 ในไตรมาส 2/2553 เนื่องจากธนาคารได้มีการลงทุนจากประสิทธิภาพซึ่งได้จากการควบคุมกิจการในค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายในไตรมาส 3/2553 (ธนาคารชะลอการใช้จ่ายในช่วงสถานการณ์ทางการเมืองในไตรมาสก่อน) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงสร้างด้านเทคโนโลยี และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงการลาออกก่อนครบเกษียณอายุของพนักงาน

2.4 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2553	ไตรมาส 2/2553	ไตรมาส 3/2552	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2553		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2552	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,161	2,407	3,074	754	31.3	87	2.8
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13)	498	(537)	(511)	(102.5)	524	97.6
รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	3,148	2,905	2,538	243	8.4	611	24.1

งบการเงินรวม	งวด 9 เดือน ปี 2553	งวด 9 เดือน ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากงวด 9 เดือน ปี 2552	
			ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,918	6,504	2,415	37.1
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	316	547	(231)	(42.2)
รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	9,235	7,051	2,183	31.0

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 3/2553 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 3,148 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 243 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2553 เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยกำลังดำเนินการเข้าสู่ขั้นตอนสุดท้ายของกระบวนการ ในการบริหารและจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เมื่อเปรียบเทียบกับ

ไตรมาส 3/2552 สํารองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 611 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.1 สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2553 นั้น ธนาคารตั้งสํารองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 9,235 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,183 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.0 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน การตั้งสํารองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนนั้น สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อรายย่อยจากการเข้าซื้อกิจการ 3 กิจการที่ดำเนินการในปี 2552 นอกเหนือจากนี้ระดับสํารองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวยังเพิ่มความแข็งแกร่งของงบดุลของธนาคาร โดยอัตราส่วน สํารองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 74 ในเดือน ธันวาคม 2552 เป็นร้อยละ 85 ภายในไตรมาสที่สาม ของปี

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบดุล

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 53	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52	30 มิ.ย. 53		31 ธ.ค. 52	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	17,895	17,761	20,090	134	0.8	(2,195)	(10.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,229	95,298	53,668	(31,069)	(32.6)	10,561	19.7
รวมเงินลงทุนสุทธิ	79,639	69,783	68,063	9,856	14.1	11,576	17.0
เงินให้สินเชื่อ	611,441	618,891	603,508	(7,450)	(1.2)	7,933	1.3
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,810	1,845	2,210	(35)	(1.9)	(400)	(18.1)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(37,257)	(40,607)	(38,271)	3,350	8.3	1,014	2.6
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(605)	(36)	(329)	(568)	(1,561.3)	(276)	(84.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,349	16,418	18,017	(1,070)	(6.5)	(2,668)	(14.8)
สินทรัพย์อื่น	50,972	72,255	53,176	(21,283)	(29.5)	(2,204)	(4.1)
รวมสินทรัพย์	803,472	851,608	780,132	(48,136)	(5.7)	23,340	3.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	530,983	523,258	520,515	7,725	1.5	10,469	2.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,689	71,548	47,415	(50,858)	(71.1)	(26,726)	(56.4)
เงินกู้ยืม	118,926	100,069	84,687	18,857	18.8	34,239	40.4
หนี้สินอื่น	35,626	60,696	34,931	(25,071)	(41.3)	695	2.0
รวมหนี้สิน	706,224	755,571	687,547	(49,347)	(6.5)	18,677	2.7
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	-	0	-
กำไรสะสม	16,897	15,900	12,793	997	6.3	4,104	32.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,609	19,395	19,051	214	1.1	558	2.9
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	97,248	96,036	92,585	1,211	1.3	4,662	5.0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	803,472	851,608	780,132	(48,136)	(5.7)	23,339	3.0

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 803,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,340 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักเกิดจากเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 11,576 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 10,561 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.7 และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น

7,933 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อการเคหะ ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมลดลง 48,136 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 ซึ่งเกิดจากการลดลงของธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตร (Primary dealer) จำนวน 58,129 ล้านบาท ในไตรมาสที่สามของปี และการลดลงของเงินให้สินเชื่อเพียงเล็กน้อยในระหว่างไตรมาส 3/2553 ที่เกิดจากการขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 5,275 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 706,224 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,677 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ปัจจัยหลักที่ส่งผลให้หนี้สินเพิ่มขึ้นคือการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม จำนวน 34,239 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.4 ซึ่งเกิดจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และตั๋วแลกเงิน แม้จะมีหุ้นกู้บางส่วนถึงกำหนดชำระในช่วงเวลาดังกล่าว นอกจากนี้เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 10,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำซึ่งเกิดจากการออกโครงการเงินฝากใหม่ๆ สหกิจด้วยการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 26,726 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.4 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 หนี้สินรวมลดลงจำนวน 49,347 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.5 แม้ว่าเงินรับฝากจะเพิ่มขึ้น เป็นจำนวน 7,725 ล้านบาท และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 18,857 ล้านบาท ปัจจัยหลักของการลดลงของหนี้สินรวมเกิดจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 50,858 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.1 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของธุรกรรมการซื้อขายพันธบัตร (Primary dealer) ในไตรมาสที่สามของปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 97,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,662 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ จำนวน 6,551 ล้านบาท สำหรับงวด 9 เดือนของปี 2553 และส่วนเกินทุนจากการประเมินราคาที่ดินและอาคาร ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน และ ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพิ่มขึ้น 539 ล้านบาท สหกิจด้วยเงินปันผลจ่ายระหว่างงวด 9 เดือนของปี 2553 จำนวน 2,430 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 1,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ จำนวน 2,339 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 3/2553 และการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการประเมินราคาที่ดินและอาคาร ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเป็นจำนวน 215 ล้านบาท สหกิจด้วยเงินปันผลจ่ายระหว่างไตรมาสที่ 3 ของปี 2553 จำนวน 1,336 ล้านบาท

3.2 รายละเอียดของสินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

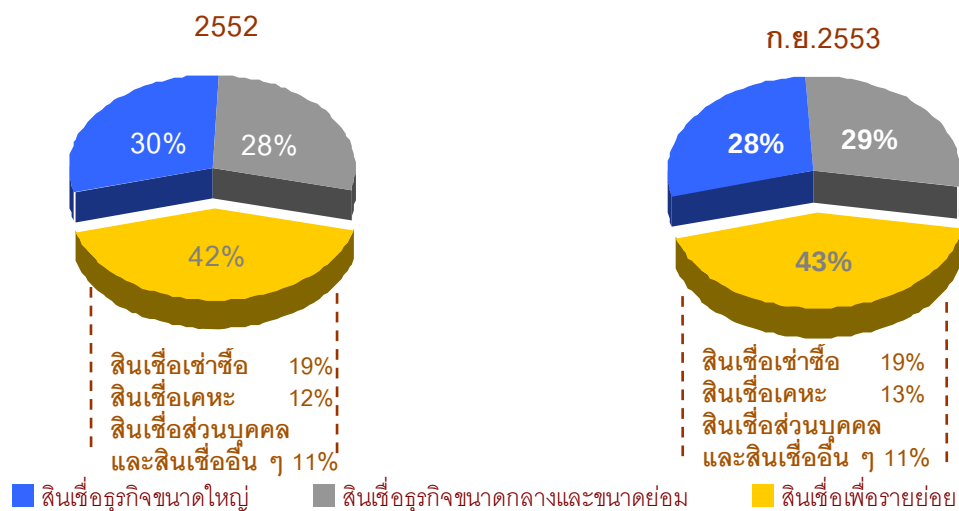
งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก ม.ย.53		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.52	
	30 ก.ย. 53	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	173,393	183,357	181,526	(9,964)	(5.4)	(8,133)	(4.5)
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	174,261	176,460	169,701	(2,199)	(1.2)	4,560	2.7
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	263,787	259,074	252,281	4,713	1.8	11,506	4.6
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	119,234	115,223	111,794	4,011	3.5	7,440	6.7
- สินเชื่อเคหะ (Mortgage)	79,711	79,258	73,619	453	0.6	6,092	8.3
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	64,842	64,593	66,868	249	0.4	(2,026)	(3.0)
รวม	611,441	618,891	603,508	(7,450)	(1.2)	7,933	1.3

เงินให้สินเชื่อรวมที่เพิ่มขึ้นจำนวน 7,933 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.3 จาก 603,508 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มาอยู่ที่ 611,441 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 สาเหตุหลักเกิดจากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยประเภทสินเชื่อการเคหะ และสินเชื่อเช่าซื้อ โดยเงินให้สินเชื่อการเคหะมีการขยายตัวอย่างดีเยี่ยมในงวดครึ่งปีแรกของปี 2553 สาเหตุหลักจากมาตรการภาครัฐที่กระตุ้นกำลังซื้อของผู้บริโภค ซึ่งหมดอายุในเดือนมิถุนายนของปี 2553 ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ซึ่งสอดคล้องกับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและจำนวนยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับไตรมาส 3/2553 เงินให้สินเชื่อลดลง จำนวน 7,450 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากลดลงของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เนื่องจากภาวะการแข่งขันที่มีความรุนแรงในตลาด ซึ่งผลักดันให้อัตราราคาเบี่ยงลดลงอย่างต่อเนื่อง การลดลงของเงินให้สินเชื่อ รวมถึงการขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในเดือนกันยายน 2553 จำนวน 5,275 ล้านบาทด้วย



สินเชื่อแยกตามธุรกิจ

งบการเงินรวม



3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

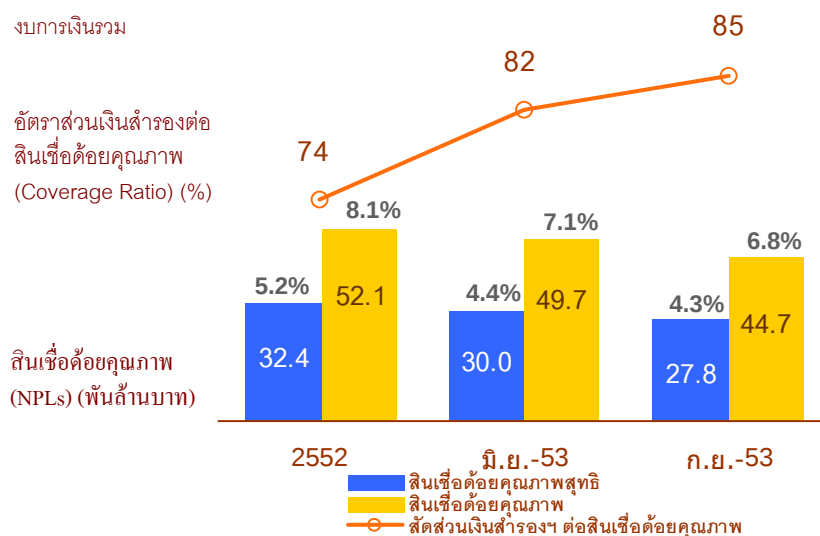
งบการเงินรวม	30 ก.ย. 53		31 ธ.ค. 52		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี่ยค้าง รับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี่ย ค้างรับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี่ยค้าง รับ	สำรองตาม เกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	543,546	5,805	525,101	5,376	18,445	429
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,598	1,314	27,066	1,663	(3,468)	(349)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,205	4,641	7,298	3,369	1,907	1,272
จัดชั้นสงสัย	5,428	1,712	7,886	3,442	(2,458)	(1,730)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,339	10,597	37,319	12,897	(6,980)	(2,300)
รวมสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	612,116	24,069	604,670	26,747	7,446	(2,678)
บวก(หัก) คำนายหน้าจ่ายรอดัดบัญชี	1,135		1,048		87	
สำรองส่วนเกิน		13,188		11,524		1,664
รวม	613,251	37,257	605,718	38,271	7,533	(1,014)

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 53	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค. 52	ม.ย.53		ธ.ค. 52	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	27,756	30,027	32,370	(2,271)	(7.6)	(4,614)	(14.3)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	44,727	49,702	52,080	(4,975)	(10.0)	(7,353)	(14.1)
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและ							
การปรับโครงสร้างหนี้	37,876	40,668	38,603	(2,792)	(6.9)	(727)	(1.9)
สัดส่วนเงินสำรอง							
ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	84.7%	81.8%	74.1%	2.9%	3.5	10.6%	14.2
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	24,687	28,927	27,079	(4,240)	(14.7)	(2,392)	(8.8)
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรอง							
ตามเกณฑ์ ธปท.	153.4%	140.6%	142.6%	12.8%	9.1	10.9%	7.6

ในงวดเก้าเดือนปี 2553 ธนาคารยังใช้มาตรการเข้มงวดในการควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์ ส่งผลให้ NPL ลดลง แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์ทางการเมือง ในระหว่างเดือนพฤษภาคม 2553 โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัท ย่อย มีสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจำนวน 7,353 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยส่วนใหญ่ เกิดจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ในเดือนกันยายน 2553 ขณะที่สำรองส่วนเกินได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 13,188 ล้านบาท จาก 11,524 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สัดส่วนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึง เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 74.1 มาเป็นร้อยละ 84.7 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของ ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 153.4 จากระดับร้อยละ 142.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

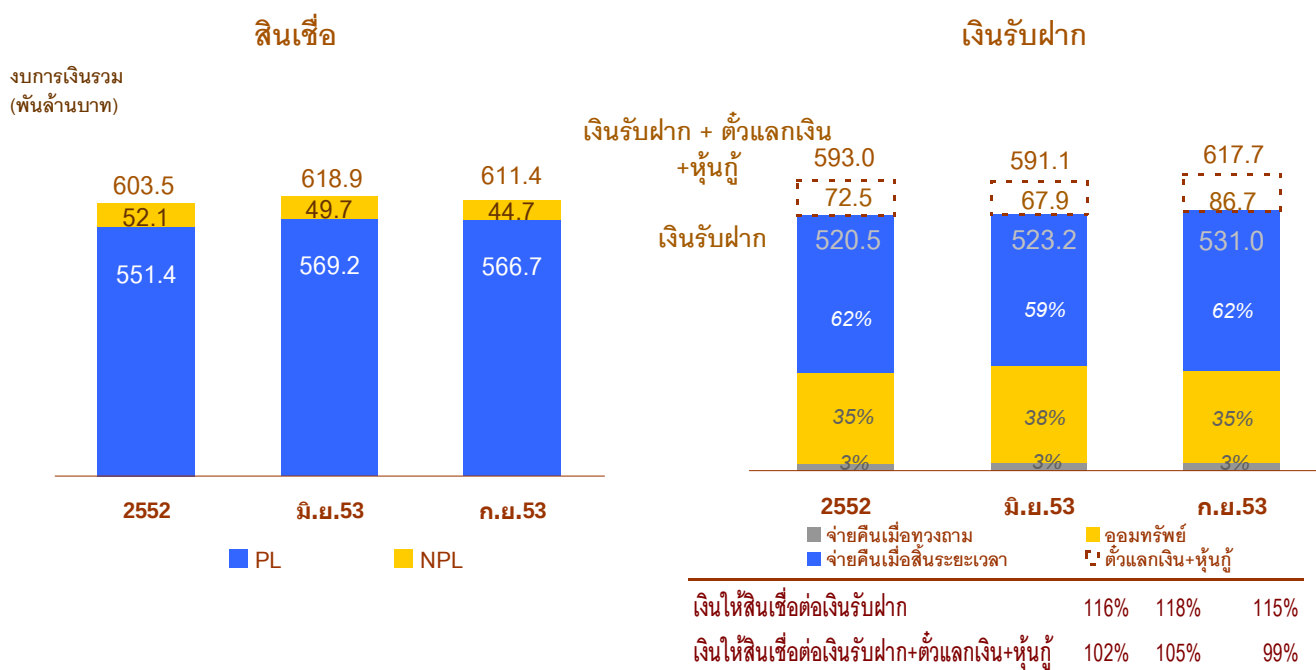


3.3 รายละเอียดเงินรับฝาก

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค. 52	เปลี่ยนแปลงจาก 31 ธ.ค.52		โครงสร้างเงินฝาก	
			ล้านบาท	%	30 ก.ย. 53	31 ธ.ค. 52
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	17,237	14,907	2,330	15.6	3.25	2.86
ออมทรัพย์	185,974	184,405	1,569	0.9	35.02	35.43
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	327,773	321,203	6,569	2.0	61.73	61.71
ไม่ถึง 6 เดือน	92,577	90,405	2,173	2.4	17.44	17.37
6 เดือน ถึง 1 ปี	110,310	114,425	(4,115)	(3.6)	20.77	21.98
1 ปีขึ้นไป	124,885	116,374	8,512	7.3	23.52	22.36
รวม	530,983	520,515	10,469	2.0	100.00	100.00

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 มีจำนวน 530,983 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,469 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 จากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากทุกประเภท โดยเงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้น จำนวน 6,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้นจำนวน 2,330 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.6 และเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์เพิ่มขึ้น จำนวน 1,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาที่เพิ่มขึ้นเกิดจากเงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภท 1 ปีขึ้นไปเพิ่มขึ้น จำนวน 8,512 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 เงินรับฝากจ่ายประเภทเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาประเภทไม่ถึง 6 เดือนเพิ่มขึ้น จำนวน 2,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 ในขณะที่เงินรับฝากประเภท 6 เดือนถึง 1 ปีลดลงจำนวน 4,115 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6

ในภาพรวมอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ ลดลงเป็นร้อยละ 99 และธนาคารยังรักษาสภาพคล่องที่แข็งแกร่งจากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 20,000 ล้านบาท



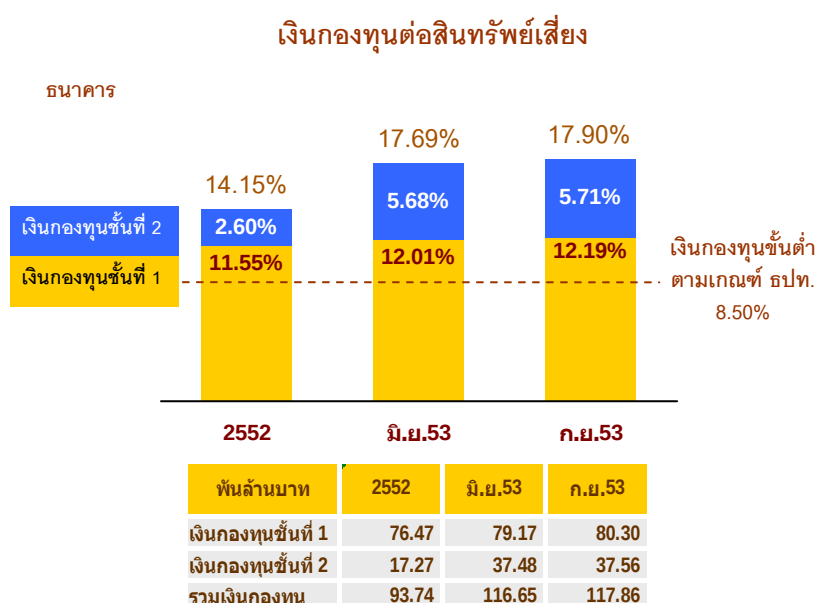
3.4 รายการนอกงบดุล

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 53	30 มิ.ย. 53	31 ธ.ค.52	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				มิ.ย. 53		ธ.ค. 52	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับฮาล์วตั๋วเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,655	3,950	3,983	(295)	(7.5)	(328)	(8.2)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	945	1,333	1,380	(388)	(29.1)	(435)	(31.5)
เล็ดเตอรียอวไฟเครดิต	6,646	4,534	5,383	2,112	46.6	1,263	23.5
ภาระผูกพันอื่น	391,365	382,317	255,085	9,048	2.4	136,280	53.4
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	402,611	392,134	265,830	10,477	2.7	136,781	51.5

รายการนอกงบดุล ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 มีจำนวน 402,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 136,781 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.5 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่น จำนวน 136,280 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 124,049 ล้านบาท และ เงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้ จำนวน 12,164 ล้านบาท

3.5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคาร มีเงินกองทุน 117,858 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.2 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II



4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พาวส์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 มีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว	Baa2
ระยะสั้น	Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว-หุ้นกู้	Baa2
ระยะยาว-ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	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
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB-
- ระยะสั้น	F3
- ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C
- สันนิบาต	3
- ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

- ระยะยาว-หุ้นกู้	AA- (tha)
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	A+ (tha)
- ระยะสั้น	F1+ (tha)
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ