



คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

Email: irgroup@krungsri.com

โทรศัพท์: +66 2 296-3935

โทรสาร: +66 2 683-1341

บทสรุปผู้บริหาร

ท่ามกลางสถานการณ์ของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงผันผวน ประกอบกับเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีการแข่งขันมากขึ้น เช่น ภาวะที่อัตราดอกเบี้ยยังคงเพิ่มสูงอย่างต่อเนื่องและวิกฤตอุทกภัยที่เกิดขึ้นตั้งแต่ต้นเดือนกันยายน ซึ่งมีความเสียหายสูงสุดในรอบ 50 ปี กรุงศรีจึงยังคงขยายธุรกิจภายใต้พันธกิจ “OneKrungsri” ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อ “เป็นธนาคารอันดับหนึ่งในใจลูกค้า” ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการที่ง่ายต่อความเข้าใจและหลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า

สำหรับสิ้นไตรมาสนี้ พัฒนาการที่สำคัญได้แก่การขยายสินเชื่อที่ครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจรายย่อย สำหรับเก้าเดือนแรกของปีนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพขยายตัวสูงถึงร้อยละ 8.8 หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับไตรมาส 2/2554 นอกจากนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาได้รุดตลาดธุรกิจประกันชีวิต ผ่านช่องทางแบงก์เอสซีวีผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร คือ บริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด ซึ่งได้เริ่มดำเนินการในเดือนกันยายน 2554

สำหรับผลประกอบการทางการเงินของไตรมาสสามของปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 3,010 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 671 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ปัจจัยที่ส่งผลให้กำไรเพิ่มขึ้นอย่างมาก ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 กำไรสุทธิจำนวน 8,812 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน จากจำนวน 6,551 ล้านบาท สะท้อนจากรายดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และการตั้งสำรองที่ลดลงที่สะท้อนคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมาก

กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 1.45 บาทต่อหุ้น สำหรับงวดเก้าเดือนของปี 2554 จาก 1.08 ต่อหุ้นในงวดเก้าเดือนของปี 2553 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.3

ณ 30 กันยายน 2554 เงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 697,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48,131 ล้านบาทจากสิ้นปี 2553 ในไตรมาส 3/2554 สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างมากโดยเป็นจำนวนสูงถึง 5,478 ล้านบาท จากเดือนธันวาคม 2553 ที่อยู่ในระดับ 32,671 ล้านบาท สะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานการวิเคราะห์ความเสี่ยงและแนวทางการจัดการที่เข้มงวดรัดกุม รวมทั้งความพยายามในการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง



ณ 30 กันยายน 2554 เงินทุนทั้งหมดของธนาคาร รวมถึงเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 73,726 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2553 ตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 114,243 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปีที่แล้ว ซึ่งสะท้อนการออกจำหน่ายตัวแลกเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเป็นผลิตภัณฑ์ทางเลือกที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า และรองรับการลดยอดความคุ้มครองเงินฝากเหลือเพียง 50 ล้านบาท ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2554

สำหรับแนวโน้มของไตรมาส 4/2554 และการเติบโตของเงินให้สินเชื่อตลอดปี 2554 ท่ามกลางวิกฤตอุทกภัยที่แผ่ขยายวงกว้างและผลกระทบทางเศรษฐกิจ ธนาคารคาดการณ์ว่าการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (จีดีพี) และสินเชื่อยังคงเติบโตไปในทิศทางที่ดี ตามความแข็งแกร่งของปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทย อีกทั้ง มาตรการสนับสนุนการฟื้นฟูของภาครัฐ ธนาคารยังคาดการณ์การขยายตัวต่อเนื่องในไตรมาส 4/2554 และคงเป้าหมายการขยายตัวสินเชื่อที่มีคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปตลอดทั้งปีที่ร้อยละ 11



1. คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

สรุปผลประกอบการและฐานะการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกาศผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งในไตรมาสสามของปี 2554 โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้รายงานผลประกอบการโดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

- **กำไรสุทธิ:**

จำนวน 3.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.7 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2553 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากไตรมาส 2/2554

- **กำไรจากการดำเนินงาน:**

จำนวน 6.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3/2553 และลดลงร้อยละ 5.4 จากไตรมาส 2/2554

- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM):** แข็งแกร่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.6 ในไตรมาส 3/2554

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ:** ลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553

- **การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ:** เพิ่มขึ้น 97.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 จากสิ้นเดือนกันยายน 2553 และเพิ่มขึ้น 53.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2553

- **การเจริญเติบโตของเงินทุน:** ขยายตัวเพิ่มขึ้น 85.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 เมื่อเทียบกับเดือนกันยายน 2553 และเพิ่มขึ้น 73.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2553

- **สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ:** เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 99 จากร้อยละ 89 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553

- **ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ :** สูงที่ระดับร้อยละ 164 ของเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยและคิดเป็นส่วนเกินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12.6 พันล้านบาท

- **สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs):** ลดลงมาอยู่ที่ระดับ 32.7 พันล้านบาท จาก 38.1 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 และสำหรับยอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 5.5 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.3

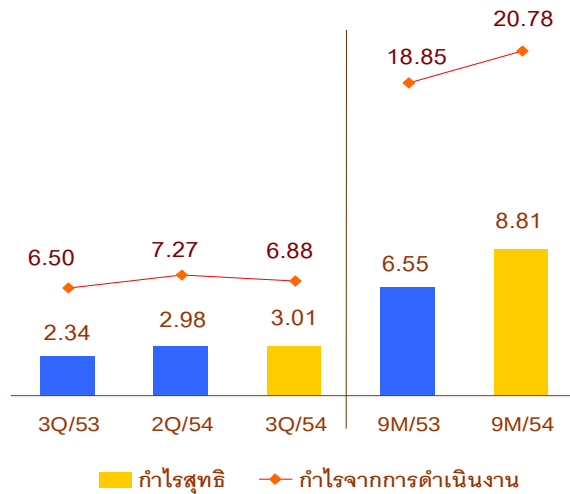
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง: อยู่ในระดับร้อยละ 16.28 ซึ่งเป็นผลมาจากอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในไตรมาสนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 2/2554	ไตรมาส 3/2553	เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 2/2554		เปลี่ยนแปลงจาก ไตรมาส 3/2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,879	13,713	11,978	1,166	8.5	2,901	24.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,146	4,319	3,398	827	19.1	1,748	51.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,733	9,394	8,580	339	3.6	1,153	13.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,438	3,581	3,296	(143)	(4.0)	142	4.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	688	762	520	(74)	(9.7)	168	32.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,750	2,819	2,776	(69)	(2.4)	(26)	(0.9)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	1,936	1,731	1,855	205	11.8	81	4.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,544	6,678	6,715	866	13.0	829	12.3
กำไรจากการดำเนินงาน	6,875	7,266	6,496	(391)	(5.4)	379	5.8
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,624	3,098	3,148	(474)	(15.3)	(524)	(16.6)
ภาษีเงินได้	1,241	1,186	1,009	55	4.6	232	23.0
กำไรสุทธิ	3,010	2,982	2,339	28	0.9	671	28.7
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(344)	(22)	269	(322)	(1,463.6)	(613)	(227.9)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,666	2,960	2,608	(294)	(9.9)	58	2.2
การแบ่งปันกำไรสุทธิ							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,007	2,972	2,331	35	1.2	676	29.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	10	8	(7)	(70.0)	(5)	(62.5)
กำไรสุทธิ	3,010	2,982	2,339	28	0.9	671	28.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม							
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,663	2,950	2,600	(287)	(9.7)	63	2.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3	10	8	(7)	(70.0)	(5)	(62.5)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,666	2,960	2,608	(294)	(9.9)	58	2.2
กำไรต่อหุ้น [บาท]	0.49	0.49	0.38	0.00	0.0	0.11	28.9

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	งวดเก้า	งวดเก้า	เปลี่ยนแปลงจาก	
	เดือน	เดือน	งวดเก้าเดือนปี 2553	
	ปี 2554	ปี 2553	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	41,469	34,893	6,576	18.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,151	9,396	3,755	40.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,318	25,497	2,821	11.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,359	9,550	809	8.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,271	2,004	267	13.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,088	7,546	542	7.2
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,480	4,611	869	18.8
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	21,110	18,808	2,302	12.2
กำไรจากการดำเนินงาน	20,776	18,846	1,930	10.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,473	9,235	(762)	(8.3)
ภาษีเงินได้	3,491	3,060	431	14.1
กำไรสุทธิ	8,812	6,551	2,261	34.5
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(563)	727	(1,290)	(177.4)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,249	7,278	971	13.3
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,787	6,532	2,255	34.5
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	25	19	6	31.6
กำไรสุทธิ	8,812	6,551	2,261	34.5
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	8,224	7,259	965	13.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	25	19	6	31.6
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,249	7,278	971	13.3
กำไรต่อหุ้น [บาท]	1.45	1.08	0.37	34.3

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

พันล้านบาท



สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

ในไตรมาส 3/2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ เพื่อหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้ จำนวน 6,875 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 379 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.8 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 13.4 สาเหตุหลักเกิดจาก (1) การขยายตัวของยอดสินเชื่อ และธุรกิจเข้าซื้อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น (2) การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนและอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นของตลาดการเงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 สาเหตุหลักเกิดจาก (1) ค่าใช้จ่ายอาคารและอุปกรณ์ เกิดจากการลงทุนของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ในการขยายเครือข่ายตู้เอทีเอ็มและกิจกรรมปรับปรุงสาขาของธนาคารที่ต่อเนื่อง (2) การเพิ่มขึ้นของเงินสำรองภาวะผูกพัน และ (3) ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากการซื้อกิจการก่อนหน้านี้

ในไตรมาส 3/2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและภาษีเงินได้ลดลงจำนวน 391 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อน ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและการส่งเสริมการขายเพื่อเร่งการขยายฐานธุรกิจรายย่อยก่อนช่วงเทศกาลสิ้นปี การเพิ่มขึ้นของเงินสำรองภาวะผูกพัน และการกลบรายการเงินสำรองภาษีรถยนต์ค้างชำระที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงการประมาณการ

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าและภาษีเงินได้สูงถึง 20,776 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,930 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.2 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและไม่ใช่ค่าธรรมเนียม เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 ร้อยละ 7.2 และร้อยละ 18.8 ตามลำดับ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจากม.ย. 55		เปลี่ยนแปลงจาก ธ.ค.53	
	30 ก.ย. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์รวม	914,368	912,915	869,834	1,453	0.2	44,534	5.1
เงินให้สินเชื่อ*	697,091	670,953	648,960	26,138	3.9	48,131	7.4
เงินรับฝาก	536,120	551,775	576,479	(15,655)	(2.8)	(40,359)	(7.0)
หนี้สิน	813,070	812,145	770,730	925	0.1	42,340	5.5
ส่วนของเจ้าของ	101,298	100,770	99,104	528	0.5	2,194	2.2

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอดัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 914,368 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,453 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 สินเชื่อเติบโตจำนวน 26,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 และการเติบโตของเงินลงทุนในอัตราร้อยละ 19.7 หรือเป็นจำนวนเงิน 14,429 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 38,406 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.9

หนี้สินรวมมีจำนวน 813,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 925 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 จากความต้องการของผู้ลงทุน โดยเฉพาะผู้ลงทุนรายย่อยในผลิตภัณฑ์ทางเลือกที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า และรองรับการลดยอดความคุ้มครองเงินฝากเหลือเพียง 50 ล้านบาท ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2554 ส่งผลให้ตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 36,930 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.1 มาสู่ระดับ 142,150 ล้านบาท ซึ่งช่วยชดเชยเงินรับฝากที่ลดลง 15,655 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ขณะที่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 24,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.9

ส่วนของเจ้าข้อมีจำนวน 101,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 528 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 3,007 ล้านบาท สำหรับไตรมาส 3/2554 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 2,126 ล้านบาท

2. ผลประกอบการ

2.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2554	2/2554	3/2553	ไตรมาส 2/2554		ไตรมาส 3/2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย							
เงินให้สินเชื่อ	9,517	8,858	7,978	659	7.4	1,539	19.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	938	692	305	246	35.5	633	207.5
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	3,869	3,711	3,228	158	4.3	641	19.9
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	12	25	21	(13)	(52.0)	(9)	(42.9)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	543	427	446	116	27.2	97	21.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,879	13,713	11,978	1,166	8.5	2,901	24.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย							
เงินรับฝาก	2,327	2,085	1,446	242	11.6	881	60.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	339	430	285	(91)	(21.2)	54	18.9
เงินกู้ยืม	1,936	1,236	1,135	700	56.6	801	70.6
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	542	566	531	(24)	(4.2)	11	2.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	2	2	1	0	0.0	1	100.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,146	4,319	3,398	827	19.1	1,748	51.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,733	9,394	8,580	339	3.6	1,153	13.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.58%	4.56%	4.54%				
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	7.01%	6.65%	6.33%				
ต้นทุนทางการเงิน	2.69%	2.32%	2.00%				

งบการเงินรวม	งวดเก่า	งวดเก่า	เปลี่ยนแปลงจาก	
	เดือน	เดือน	งวดเก่าเดือนปี 53	
	2554	2553	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	26,748	23,298	3,450	14.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,173	731	1,442	197.3
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	11,145	9,650	1,495	15.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	63	52	11	21.2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,340	1,162	178	15.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	41,469	34,893	6,576	18.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	6,189	4,082	2,107	51.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,127	565	562	99.5
เงินกู้ยืม	4,146	3,150	996	31.6
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,684	1,596	88	5.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	5	3	2	66.7
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,151	9,396	3,755	40.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,318	25,497	2,821	11.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.60%	4.67%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	6.47%	6.39%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.36%	1.90%		

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

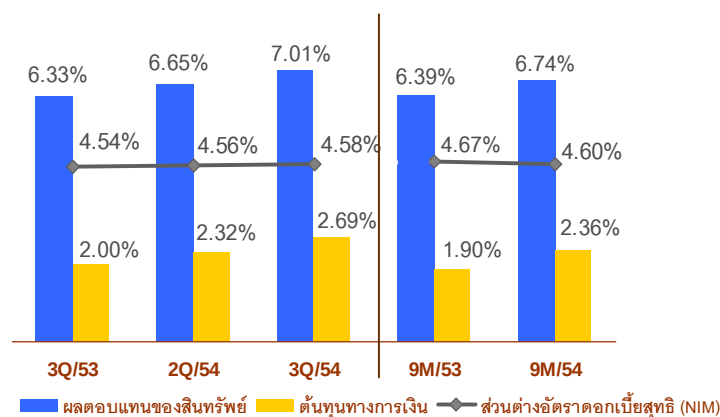
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 9,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,153 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 13.4 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักของการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ สะท้อนจาก (1) การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย สินเชื่อให้เช่าซื้อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และ (2) การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยตลาดการเงิน ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยก็เพิ่มสูงขึ้น เช่นเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดและอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับการขยายตัวของยอดเงินรับฝากเฉลี่ยและตัวแลกเงิน ถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้นและภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ที่รุนแรงขึ้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 4.58

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 339 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน ปัจจัยหลักเกิดจาก (1) การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และสินเชื่อให้เช่าซื้อเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น (2) การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตลาดการเงิน และ (3) การขยายตัวของเงินลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงขึ้นในไตรมาสนี้ เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ประกอบกับการขยายตัวของตัวแลกเงินโดยเฉลี่ย ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.58 จากร้อยละ 4.56 ใน ไตรมาส 2/2554

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 28,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 เทียบกับงวดเดียวกันของปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยรับที่เพิ่มขึ้นมากกว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย นอกจากนั้นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ เกิดจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และธุรกรรมสินเชื่อให้เช่าซื้อ และการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อคืนหลักทรัพย์ โดยขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดในงวดเก้าเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



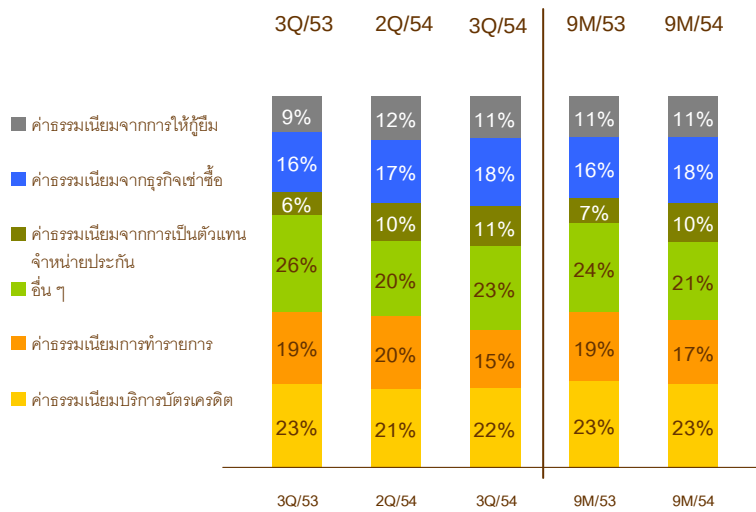
	มิ.ย. 53	ก.ย. 53	ธ.ค. 53	ม.ค. 54	มี.ค. 54	เม.ย. 54	มิ.ย. 54	ก.ค. 54	ก.ย. 54
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย	1.25%	1.75%	2.00%	2.25%	2.50%	2.75%	3.00%	3.25%	3.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ของธนาคาร	6.25%	6.375%	6.50%	6.75%	7.00%	7.125%	7.25%	7.50%	7.625%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเผื่อ เรียก	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75-0.87%	0.87%
3 เดือน	0.75%	1.05%	1.125-1.30%	1.25-1.40%	1.40-1.70%	1.50-1.75%	1.65-1.90%	1.65-1.90%	2.05-2.25%
6 เดือน	0.75%	1.20-1.30%	1.10-1.55%	1.55-1.675%	1.65-1.90%	1.90-2.10%	2.00-2.30%	2.00-2.30%	2.35-2.50%
12 เดือน	0.75%	1.35-1.50%	1.45-1.70%	1.65-1.85%	2.00%	2.15-2.30%	2.30-2.50%	2.30-2.75%	2.75-3.00%

2.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2554	2/2554	3/2553	ไตรมาส 2/2554		ไตรมาส 3/2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	151	156	160	(5)	(3.2)	(9)	(5.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	3,287	3,425	3,136	(138)	(4.0)	151	4.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,438	3,581	3,296	(143)	(4.0)	142	4.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	688	762	520	(74)	(9.7)	168	32.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,750	2,819	2,776	(69)	(2.4)	(26)	(0.9)

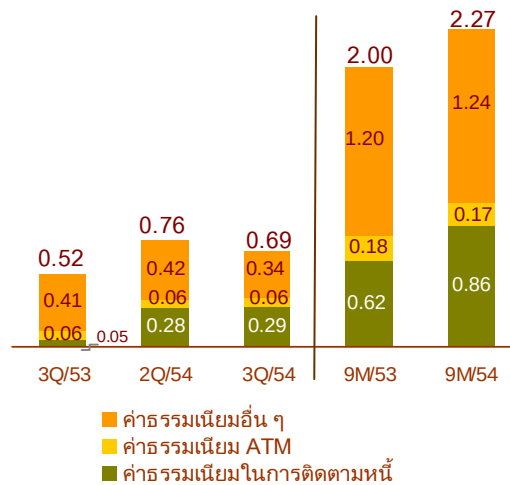
งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2554	ปี 2553	งวดเก้าเดือน 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	463	481	(18)	(3.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	9,896	9,069	827	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,359	9,550	809	8.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,271	2,004	267	13.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,088	7,546	542	7.2

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

(พันล้านบาท)



สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิลดลงเพียงเล็กน้อยจำนวน 26 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 ปัจจัยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิจำนวน 168 ล้านบาท เป็นผลมาจากธุรกรรมทางธนาคารที่เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่รายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) เพิ่มขึ้นจำนวน 154 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีที่แล้ว หรือคิดเป็นอัตราการขยายตัวร้อยละ 72

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิลดลงจำนวน 69 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่แล้ว สาเหตุเกิดจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ จากรายการพิเศษที่มาจากการลงทุนสัญญาพันธบัตรทางธุรกิจกับบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด ที่บันทึกในไตรมาส 2/2554

ทั้งนี้ จากการดำเนินการ ผ่านความร่วมมือกับ 2 พันธมิตร คือ บริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด ในธุรกิจแบงก์แอสซิวรันส์ ตั้งแต่ต้นเดือนกันยายน ที่ผ่านมา ทำให้จำนวนธุรกรรมและรายได้สูงกว่าจำนวนธุรกรรมและรายได้เฉลี่ยของ 8 เดือนแรกของปีอย่างมาก

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบงวดเก้าเดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 542 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 ปัจจัยหลักเกิดจากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) และธุรกรรมบัตรเครดิต ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 267 ล้านบาท เกิดจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมบัตรเครดิต

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	ไตรมาส			เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	3/2554	2/2554	3/2553	ไตรมาส 2/2554	ไตรมาส 2/2554	ไตรมาส 3/2553	ไตรมาส 3/2553
				ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ							
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	360	241	275	119	49.4	85	30.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	72	504	31	(432)	(85.7)	41	132.3
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน							
ตามวิธีส่วนได้เสีย	35	17	18	18	105.9	17	94.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,469	969	1,531	500	51.6	(62)	(4.0)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	1,936	1,731	1,855	205	11.8	81	4.4

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน		เปลี่ยนแปลงจาก	
	ปี 2554	ปี 2553	งวดเก้าเดือน 2553	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	867	580	287	49.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	756	232	524	225.9
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	58	84	(26)	(31.0)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,799	3,715	84	2.3
รวมรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	5,480	4,611	869	18.8

สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมมีจำนวน 1,936 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 โดยมีปัจจัยหลักเกิดจากกำไรจากธุรกรรมการบริหารทางการเงิน ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 85 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.9

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2554 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 205 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 โดยมีปัจจัยหลักดังนี้

- รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 500 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญรับคืนจำนวน 165 ล้านบาทและรายได้เงินปันผลจำนวน 189 ล้านบาท ที่ได้มาจากกองทุนรวม วายุภักษ์จำนวน 43 ล้านบาท และกองทุนรวมอื่นและเงินลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียน จำนวน 146 ล้านบาท
- กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 119 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.4
- กำไรที่กล่าวมาข้างต้นชดเชยด้วยการลดลงของกำไรจากการลงทุนจำนวน 432 ล้านบาท หรือร้อยละ 85.7 ปัจจัยหลักเกิดจากการกลับรายการสำรองการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ บริษัท ดูไบ เวิลด์ กรุ๊ป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 2/2554

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปีก่อน รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมมีจำนวน 5,480 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 โดยมีปัจจัยหลักดังนี้

- กำไรจากธุรกรรมการบริหารเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 287 ล้านบาท เป็นผลมาจากกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- การเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 524 ล้านบาท หรือร้อยละ 225.9 เป็นผลมาจากการกลับรายการสำรวจการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ บริษัท คูโบ เวิลด์ กรุป ไฟแนนซ์ จำกัด จำนวน 424 ล้านบาท ที่บันทึกในไตรมาส 2/2554

2.4 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	ไตรมาส	ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		เปลี่ยนแปลง	
	3/2554	2/2554	3/2553	จากไตรมาส 2/2554		จากไตรมาส 3/2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,020	3,223	3,075	(203)	(6.3)	535	17.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,209	1,173	1,059	36	3.1	150	14.2
ค่าภาษีอากร	457	442	390	15	3.4	67	17.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	9	8	7	1	12.5	2	28.6
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,849	1,832	2,184	1,017	55.5	665	30.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,544	6,678	6,715	866	13.0	829	12.3

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือน	งวดเก้าเดือน	เปลี่ยนแปลง	
	ปี 2554	ปี 2553	จากงวดเก้าเดือน 2553	
			ล้านบาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,114	8,545	569	6.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,557	3,200	357	11.2
ค่าภาษีอากร	1,307	1,132	175	15.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	25	21	4	19.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,107	5,910	1,197	20.3
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	21,110	18,808	2,302	12.2



สำหรับไตรมาส 3 สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3/2553 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 สาเหตุหลักเกิดจาก (1) ค่าใช้จ่ายอาคาร และอุปกรณ์ จากการที่ธนาคารยังคงขยายเครือข่ายการตั้งเครื่องเอทีเอ็ม การปรับปรุงสาขาที่ต่อเนื่อง (2) การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและการตลาดเพื่อเร่งการขายฐานธุรกิจรายย่อยก่อนช่วงเทศกาลสิ้นปี (3) การเพิ่มขึ้นของเงินสำรองจากภาระผูกพัน และ (4) ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจากการซื้อกิจการก่อนหน้านี้

เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 2/2554 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 สาเหตุหลักเกิดจาก

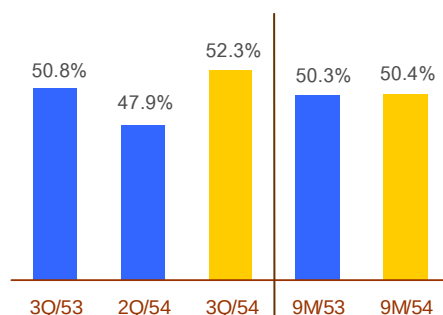
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,017 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและการตลาดเพื่อเร่งการขายฐานธุรกิจรายย่อยก่อนช่วงเทศกาลสิ้นปี และการกลับรายการเงินสำรองสำหรับภาษีรถยนต์ค้างชำระ เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงการประมาณการจำนวน 131 ล้านบาท ที่รับรู้ในไตรมาส 2/2554
- ค่าใช้จ่ายที่กล่าวมาข้างต้น สุทธิด้วยการลดลงของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 203 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของผลประโยชน์ในการกลางานระยะสั้นที่ยังไม่ได้รับค่าตอบแทนที่สามารถยกยอดสะสมได้ เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงการประมาณการ

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554

เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 2,302 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 สาเหตุหลักเกิดจาก

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 569 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการขึ้นเงินเดือนประจำปี และการนำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้ตั้งแต่ต้นปี 2554
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 357 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่ธนาคารยังคงขยายเครือข่ายการตั้งเครื่องเอทีเอ็ม การปรับปรุงสาขาอย่างต่อเนื่อง และกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์และยกระดับตำแหน่งทางการตลาดของธนาคาร
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,197 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าตัดจำหน่ายมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และการประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกของกำนันจากคะแนนสะสมบัตรเครดิต

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



แม้ว่าในไตรมาส 3/2554 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 52.3 ธนาคารคงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ตามเป้าหมายที่เคยให้ไว้ เนื่องจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 4/2554 ซึ่งสอดคล้องกับปัจจัยตามฤดูกาลของธุรกิจรายย่อยของธนาคารที่จะขยายตัวได้ดี ประกอบกับการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

2.5 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	ไตรมาส 3/2554	ไตรมาส 2/2554	ไตรมาส 3/2553	เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 2/2554		เปลี่ยนแปลงจากไตรมาส 3/2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,041	3,079	3,160	(1,038)	(33.7)	(1,119)	(35.4)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	583	19	(12)	564	2,968.4	595	4,958.3
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,624	3,098	3,148	(474.0)	(15.3)	(524.0)	(16.6)

งบการเงินรวม	งวดเก้าเดือนงวดเก้าเดือน		เปลี่ยนแปลงจากงวดเก้าเดือน 2553	
	ปี 2554	ปี 2553	ล้านบาท	%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,858	8,919	(1,061)	(11.9)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	615	316	299	94.6
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	8,473	9,235	(762)	(8.3)

จากภาวะทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาส 3/2554 และคุณภาพของสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาสนี้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,624 ล้านบาท ลดลงจำนวน 474 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสที่ผ่านมา

เช่นเดียวกัน เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 524 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 สะท้อนจากแนวโน้มสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 98.8 จากร้อยละ 89.1 ณ สิ้นปี 2553

3. ฐานะการเงินของธนาคาร

3.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย. 54		31 ธ.ค. 53	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์							
เงินสด	20,112	19,595	22,461	228	1.2	(2,349)	(10.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,886	113,292	74,527	(38,406)	(33.9)	359	0.5
เงินลงทุนสุทธิ	87,786	73,357	78,360	14,429	19.7	9,426.0	12.0
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	796	753	729	43	5.7	67.0	9.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	728,372	700,659	674,596	27,713	4.0	53,776	8.0
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,838	1,797	1,724	41	2.3	114	6.6
รายได้รอตัดบัญชี	(31,281)	(29,706)	(25,636)	(1,575)	(5.3)	(5,645)	(22.0)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(31,722)	(32,796)	(33,410)	1,074	3.3	1,688	5.1
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(474)	(513)	(543)	39	7.6	69	12.7
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,593	13,103	14,727	(510)	(3.9)	(2,134)	(14.5)
สินทรัพย์อื่น	51,462	53,374	62,299	(1,912)	(3.6)	(10,837)	(17.4)
รวมสินทรัพย์	914,368	912,915	869,834	1,453	0.2	44,534	5.1
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	536,120	551,775	576,479	(15,655)	(2.8)	(40,359)	(7.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,141	47,168	43,762	(24,027)	(50.9)	(20,621)	(47.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	209,872	169,137	99,365	40,735	24.1	110,507	111.2
หนี้สินอื่น	43,937	44,065	51,124	(128)	(0.3)	(7,187)	(14.1)
รวมหนี้สิน	813,070	812,145	770,730	925	0.1	42,340	5.5
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	60,741	0	-	0	-
กำไรสะสม	22,101	21,213	19,225	888	4.2	2,876	15.0
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	18,456	18,816	19,138	(360)	(1.9)	(682)	(3.6)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	101,298	100,770	99,104	528	0.5	2,194	2.2
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	914,368	912,915	869,834	1,453	0.2	44,534	5.1

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 มาอยู่ที่จำนวน 914,368 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 1,453 ล้านบาท จากวันที่ 30 มิถุนายน 2554 เงินให้สินเชื่อเติบโตจำนวน 26,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 และการเติบโตของเงินลงทุนในอัตราร้อยละ 19.7 หรือเป็นจำนวนเงิน 14,429 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 38,406 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.9

เมื่อเทียบกับวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 44,534 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 ส่วนหนึ่งเกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวสูงขึ้นจำนวน 48,131 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4

หนี้สินรวมมีจำนวน 813,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 925 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ตัวแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นจำนวน 36,930 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.1 มาสู่ระดับ 142,150 ล้านบาท ซึ่งช่วยชดเชยเงินรับฝากที่ลดลง 15,655 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.8 จากความต้องการของผู้ลงทุน โดยเฉพาะผู้ลงทุนรายย่อยในผลิตภัณฑ์ทางเลือกที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า และรองรับการลดยอดความคุ้มครองเงินฝากเหลือเพียง 50 ล้านบาท ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2554 ขณะที่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 24,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 50.9

เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น สาเหตุหลักเกิดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นที่สูงในอัตราร้อยละ 111.2 ขณะที่เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 7 และร้อยละ 47.1 ตามลำดับ

ส่วนของเจ้าของจำนวน 101,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 528 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 3,007 ล้านบาทสำหรับไตรมาส 3/2554 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่าย จำนวน 2,126 ล้านบาท

มูลค่าสุทธิต่อหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 อยู่ที่ 16.68 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 16.59 บาท ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2554 หรือร้อยละ 0.5

3.2 เงินให้สินเชื่อ

3.2.1 สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย. 54		31 ธ.ค. 53	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	197,154	186,534	190,046	10,620	5.7	7,108	3.7
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME M+S)	187,105	183,307	180,104	3,798	2.1	7,001	3.9
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	312,832	301,112	278,810	11,720	3.9	34,022	12.2
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	150,600	142,664	126,444	7,936	5.6	24,156	19.1
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	90,656	88,825	82,280	1,831	2.1	8,376	10.2
- สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ (Personal & Others)	71,576	69,623	70,086	1,953	2.8	1,490	2.1
รวม	697,091	670,953	648,960	26,138	3.9	48,131	7.4

*เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 697,091 เพิ่มขึ้นจำนวน 26,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 การเติบโตของเงินให้สินเชื่อกระจายตัวอย่างครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า

เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 697,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48,131 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 จากสิ้นเดือน ธันวาคม 2553 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพจำนวน 53,609 ล้านบาท กลุ่มลูกค้ารายย่อย ที่ยังคงเติบโตต่อเนื่องและแข็งแกร่งจำนวน 34,022 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 ตามด้วยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่มีการเติบโตร้อยละ 3.9 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ

สำหรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นั้นมีสาเหตุหลักมาจากเงินให้สินเชื่อภายในประเทศระยะยาว ที่ครอบคลุมหลายภาคธุรกิจ ได้แก่ ภาคอุตสาหกรรม และภาคการค้า สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จากกลยุทธ์การจัดกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งการออกผลิตภัณฑ์และการสร้างความพึงพอใจของลูกค้า ผ่านศูนย์ธุรกิจที่เข้าถึงง่ายจำนวน 35 แห่งทั่วประเทศ ส่งผลทำให้ในส่วน of ธุรกิจขนาดกลาง (SME-Medium) และขนาดย่อม (SME-S) มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เป็นผลมาจากสินเชื่อเช่าซื้อ แม้ว่าจะประสบปัญหาทางการผลิตจากเหตุการณ์สึนามิที่ประเทศญี่ปุ่นในไตรมาส 2/2554 สินเชื่อเช่าซื้อมีการเติบโตที่สูงจำนวน 24,156 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีที่ผ่านมา และร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน การขยายตัวที่แข็งแกร่งสะท้อนโครงสร้างธุรกิจที่หลากหลาย ประกอบด้วยการให้สินเชื่อเพื่อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเพื่อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อ refinance อีกทั้ง การนำเสนอผลิตภัณฑ์จากผู้ผลิตที่หลากหลาย ช่วยให้ธนาคารสามารถยังคงขยายธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อเนื่อง แม้สภาวะการทางตลาดและการแข่งขันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา สำหรับไตรมาสนี้ แม้ว่าจะมีความไม่ชัดเจนของโครงการรถคันแรก ยอดสินเชื่อรถใหม่ของธนาคารยังขยายตัวได้อย่างแข็งแกร่ง นอกจากนั้น การขยายตัวของยอดสินเชื่อรถยนต์ผ่านช่องทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา รวมทั้ง นวัตกรรมใหม่ของผลิตภัณฑ์และบริการ ได้แก่ การให้บริการที่รวดเร็ว และการจัดตั้ง “กรุงศรี ออโต้ เอ็กซ์เพรส” มีส่วนช่วยอย่างมากในการขยายยอดสินเชื่อรถยนต์

สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2553 และร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2554 เป็นผลมาจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งและการขยายตัวของตลาดที่อยู่อาศัย

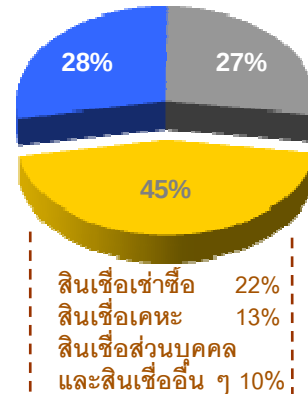
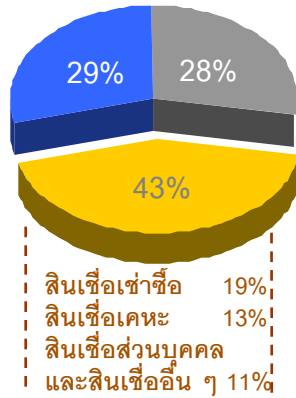
แม้ว่าโดยปกติสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตจะมีการใช้จ่ายและยอดคงค้างสูงสุดในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี และลดลงอย่างมากในไตรมาสต่อมา ในช่วงที่ผ่านมาภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งผลทำให้ผู้บริโภคสามารถชำระยอดหนี้คงเหลือเร็วขึ้น สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังสามารถขยายตัวได้อย่างน่าพอใจที่ร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2553 และร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

สำหรับแนวโน้มของไตรมาส 4/2554 และการเติบโตของเงินให้สินเชื่อตลอดปี 2554 ท่ามกลางวิกฤตอุทกภัยที่แผ่ขยายวงกว้างและผลกระทบทางเศรษฐกิจ ธนาคารคาดการณ์ว่าการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (จีดีพี) และสินเชื่อยังคงเติบโตไปในทิศทางที่ดี ตามความแข็งแกร่งของปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทย อีกทั้ง มาตรการสนับสนุนการฟื้นฟูของภาครัฐ ทั้งนี้ ธนาคารยังคาดการณ์การขยายตัวต่อเนื่องในไตรมาส 4/2554 และคงเป้าสินเชื่อที่มีคุณภาพของกรุงศรีกรุ๊ปตลอดทั้งปีที่ร้อยละ 11

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ

2553

ก.ย. 2554



■ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ■ สินเชื่อเพื่อรายย่อย

3.2.2 สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

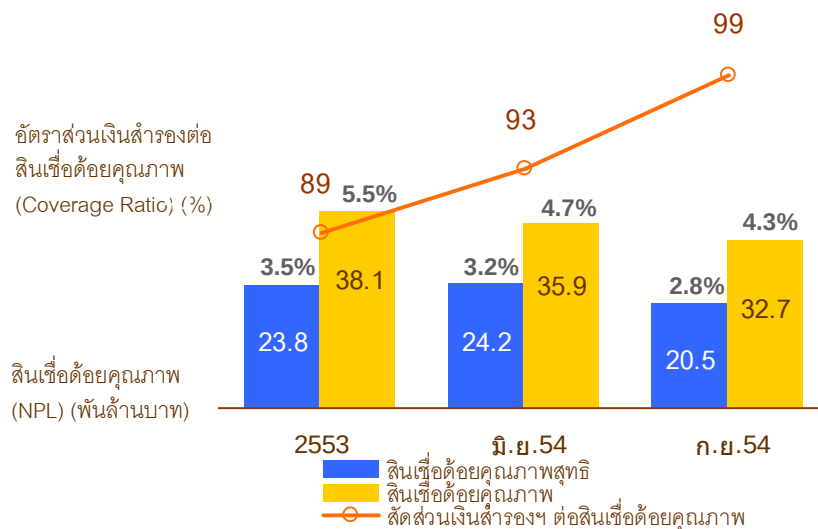
หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 54		31 ธ.ค. 53		เปลี่ยนแปลง	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สำรองตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	640,116	5,251	586,356	5,257	53,760	(6)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,752	1,812	24,864	1,170	(112)	642
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,102	5,082	10,104	5,564	(2)	(482)
จัดชั้นสงสัย	6,735	3,550	4,897	1,268	1,838	2,282
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,916	3,405	23,269	7,485	(7,353)	(4,080)
รวมสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	697,621	19,100	649,490	20,744	48,131	(1,644)
บวก(หัก) ค่านายหน้าจ่ายรอดัดบัญชี	1,309		1,194		115	
สำรองส่วนเกิน		12,622		12,666		(44)
รวม	698,930	31,722	650,684	33,410	48,246	(1,688)

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินรวม	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
	30 ก.ย. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค. 53	30 มิ.ย. 54		31 ธ.ค. 53	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	20,547	24,215	23,832	(3,668)	(15)	(3,285)	(14)
สินเชื่อด้วยคุณภาพ	32,671	35,864	38,149	(3,193)	(8.9)	(5,478)	(14.4)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและ การปรับโครงสร้างหนี้	32,285	33,367	33,988	(1,082)	(3.2)	(1,703)	(5.0)
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	98.8%	93.0%	89.1%	5.8%	6.2	9.7%	10.9
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	19,663	19,285	21,322	378	2.0	(1,659)	(7.8)
สัดส่วนเงินสำรองที่เกินต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	164.2%	173.0%	159.4%	(8.8%)	(5.1)	4.8%	3.0

สินเชื่อด้วยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีพัฒนาการในทางที่ดี สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมลดลงมาอยู่ที่ 32,671 ล้านบาท จากจำนวน 35,864 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนมิถุนายน 2554 หรือลดลงร้อยละ 8.9 สาเหตุหลักเกิดจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 4,959 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ณ สิ้นกันยายน 2554

สินเชื่อด้อยคุณภาพรวมลดลงมาอยู่ที่ 5,478 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนกันยายน 2553 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพรวมลดลงอย่างมากจากร้อยละ 5.5 ณ สิ้นปี 2553 คุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้นนั้นมีสาเหตุมาจากนโยบายและมาตรการในการป้องกันสินเชื่อด้อยคุณภาพรายใหม่ อีกทั้ง ธนาคารยังคงพยายามในการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง ภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้นในช่วงเก้าเดือนของปี 2554 ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนที่จะขายสินเชื่อด้อยคุณภาพมูลค่าประมาณ 4,000 ล้านบาทในไตรมาส 4/2554

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 31,722 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 12,622 ล้านบาท ผลการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในไตรมาส 3/2554 ทำให้สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 99 จากร้อยละ 89 ณ สิ้นปี 2553 ในขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 164.2 จากระดับร้อยละ 159.4

3.3 เงินรับฝาก

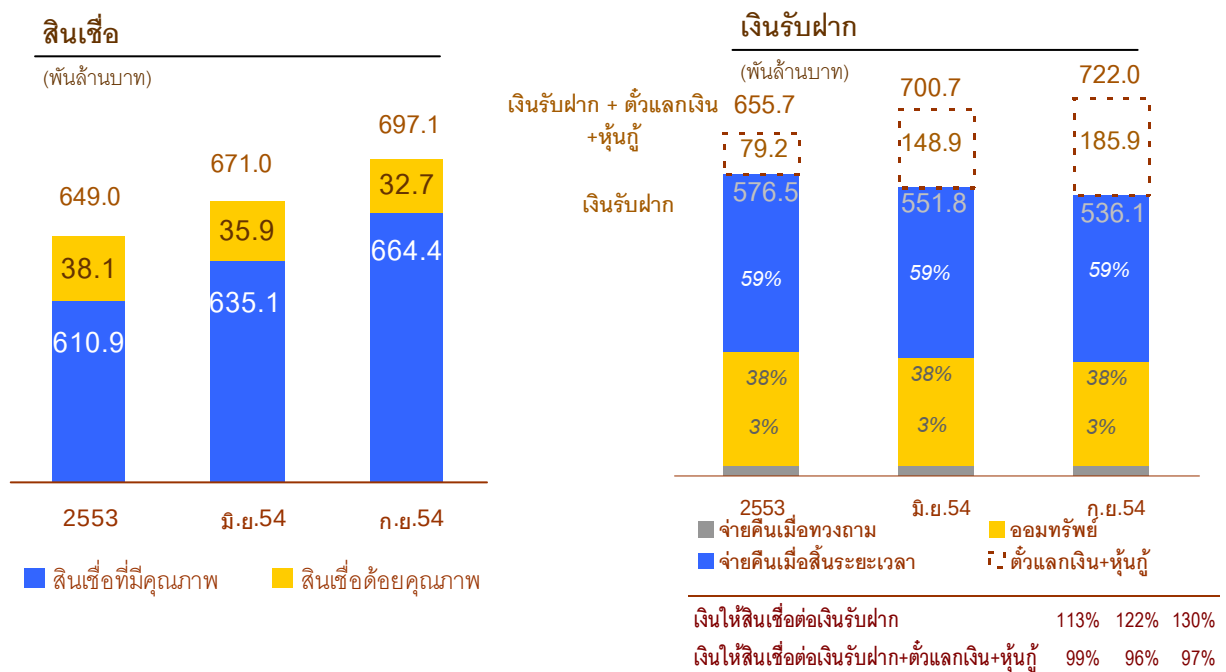
งบการเงินรวม	30 ก.ย. 54	31 ธ.ค. 53	เปลี่ยนแปลง		โครงสร้างเงินฝาก	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	ล้านบาท	ร้อยละ	30 ก.ย. 54	31 ธ.ค. 53
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	17,788	18,129	(341)	(1.9)	3.32	3.14
ออมทรัพย์	200,381	219,464	(19,083)	(8.7)	37.37	38.07
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	318,007	338,886	(20,879)	(6.2)	59.31	58.79
ไม่ถึงหกเดือน	65,105	95,395	(30,290)	(31.8)	12.14	16.55
6 เดือน ถึงหนึ่งปี	134,400	106,666	27,734	26.0	25.07	18.50
หนึ่งปีขึ้นไป	118,502	136,825	(18,323)	(13.4)	22.10	23.73
รวม	536,176	576,479	(40,303)	(7.0)	100.00	100.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 73,726 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.64 จากเดือนธันวาคม 2553

ตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นจำนวน 114,243 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีที่แล้ว การเพิ่มขึ้นของตัวแลกเงินในไตรมาสและไตรมาสที่ผ่านมา ซึ่งสะท้อนการออกจำหน่ายตัวแลกเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเป็นผลิตภัณฑ์ทางเลือกที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า และรองรับการลดยอดความคุ้มครองเงินฝากเหลือเพียง 50 ล้านบาท ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2554 ตัวแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เข้ามาทดแทนเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามากขึ้น จากการวิเคราะห์พฤติกรรมผู้ลงทุนในตัวแลกเงินของธนาคารพบว่า ผู้ลงทุนส่วนหนึ่งมีความต้องการลงทุนในตัวแลกเงินที่มีระยะเวลาการลงทุนที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารเงินทุนและเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ดังนั้น ในปีนี้ ธนาคารจึงได้มีการออกตัวแลกเงิน เพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด ซึ่งช่วยลดต้นทุนทางการเงินของธนาคารได้ส่วนหนึ่ง

เงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 536,176 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 จากเดือนธันวาคม 2553 อัตราส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อเงินรับฝากยังคงใกล้เคียงกับช่วงที่ผ่านมา

การเติบโตของเงินให้สินเชื่ออย่างแข็งแกร่งในไตรมาสนี้ ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 130 ขณะที่ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก บวกตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ อยู่ที่ร้อยละ 97



3.4 ภาระผูกพัน

งบการเงินรวม	30 ก.ย. 54	30 มิ.ย. 54	31 ธ.ค.53	เปลี่ยนแปลงจาก		เปลี่ยนแปลงจาก	
				30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
				ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพัน							
การรับอาวัลตัวเงินและ							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,109	2,729	3,929	(620)	(22.7)	(1,820)	(46.3)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า							
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,516	1,561	1,202	(45)	(2.9)	314	26.1
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,799	7,810	8,126	989	12.7	673	8.3
ภาระผูกพันอื่น	445,096	407,328	387,165	37,768	9.3	57,931	15.0
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	457,520	419,428	400,422	38,092	9.1	57,098	14.3

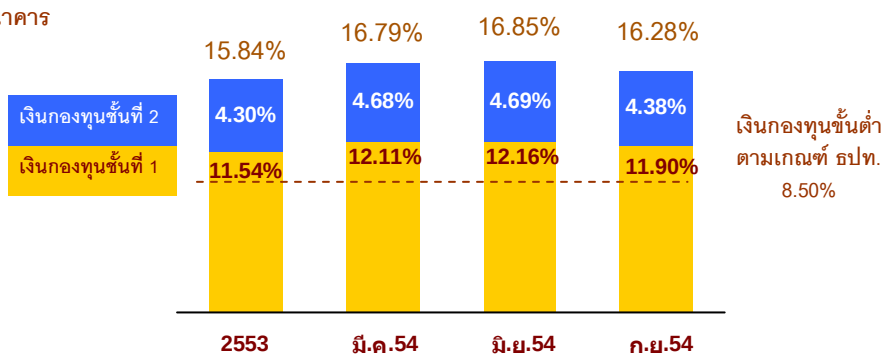
ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มีจำนวน 457,520 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 57,098 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันอื่นจำนวน 57,931 ล้านบาท ซึ่งส่งผลมาจากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมซื้อขายอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 52,328 ล้านบาท และเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้ จำนวน 2,936 ล้านบาท

3.2 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 เงินกองทุนของธนาคารลดลงร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนมิถุนายน 2554 เนื่องจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ แต่ธนาคารยังมีเงินกองทุนในระดับที่สูงจำนวน 108,964 ล้านบาท หรือเทียบเท่าร้อยละ 16.28 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 11.9 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคาร



พันล้านบาท	2553	ม.ค.54	มิ.ย.54	ก.ย.54
เงินกองทุนชั้นที่ 1	79.90	77.71	79.56	79.68
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29.78	30.05	30.72	29.28
รวมเงินกองทุน	109.68	107.76	110.28	108.96

4. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ตามตาราง ทั้งนี้ ในวันที่ 13 ตุลาคม 2554 มูดีส์อินเวสเตอร์ เซอร์วิสได้ปรับอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคาร จาก D มาอยู่ที่ D+ ซึ่งสะท้อนถึงความสำเร็จในการสร้างความเติบโตของเครือข่ายธุรกิจและความเป็นผู้นำ โดยเฉพาะสินเชื่อและผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย รวมทั้งความแข็งแกร่งด้านพื้นฐานการเงิน ตลอดจนความสามารถในการทำกำไร รวมทั้ง มีการบริหารจัดการความเสี่ยงและบรรษัทภิบาลที่ดี

สถาบันจัดอันดับ มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส

อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก

ระยะยาว

Baa2

ระยะสั้น

Prime-2

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้

ระยะยาว-หุ้นกู้	Baa2
ระยะยาว-ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba2
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	มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

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